

**PENGARUH PERSEPSI ATAS TUJUAN LAPORAN KEUANGAN, LITERASI
KEUANGAN DAN SIKAP KEUANGAN TERHADAP PERILAKU
PENGELOLAAN KEUANGAN UMKM**

(Studi Kasus : UMKM di Kecamatan Kelapa Lima)

HERMIANA PANGRASIA NEI

21190098

SKRIPSI

**Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi
Guna Memenuhi Sebagian Dari
Persyaratan – Persyaratan Untuk Mencapai
Gelar Sarjana Akuntansi**



FAKULTAS EKONOMI

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

UNIVERSITAS KRISTEN ARTHA WACANA KUPANG

2025

LEMBAR PENGESAHAN
PENGARUH PERSEPSI ATAS TUJUAN LAPORAN KEUANGAN, LITERASI
KEUANGAN DAN SIKAP KEUANGAN TERHADAP PERILAKU
PENGELOLAAN KEUANGAN UMKM

(Studi Kasus : UMKM di Kecamatan Kelapa Lima)

HERMIANA PANGRASIA NEI

21190098



Menyetujui

Pembimbing I

Dr. Nitaniel Hendrik, SE., M.Si
NUPTK : 644174263130070

Pembimbing II

Helda Marlin Ala, SE., M.Si
NUPTK : 4458764665230240

Mengesahkan

Dekan Fakultas Ekonomi



Hermyn B. Hina, SE., M.Si
NUPTK : 7857736647230152

Ketua Program Studi Akuntansi

Herny C. Fanggidae, SE., M.Ak
NUPTK: 3540769670230282

PENGESAHAN SKRIPSI

**PENGARUH PERSEPSI ATAS TUJUAN LAPORAN KEUANGAN, LITERASI
KEUANGAN DAN SIKAP KEUANGAN TERHADAP PERILAKU
PENGELOLAAN KEUANGAN UMKM
(Studi Kasus : UMKM di Kecamatan Kelapa Lima)**

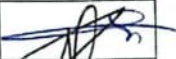
Telah dipersiapkan dan disusun oleh

HERMIANA PANGRASIA NEI
21190098



Telah dipertahankan didepan dewan penguji
Pada Tanggal 11 Agustus 2025

SUSUNAN DEWAN PENGUJI

Penguji Utama	Dr. Christian D. Manu, SE.,M.Sc.,Ak	
Penguji Anggota	Mesry W.N. Manafe, SE., M.Sc	
Penguji Anggota/Pembimbing 1	Dr. Nitaniel Hendrik, SE., M.Si	
Penguji Anggota/Pembimbing 2	Helda Marlin Ala, SE., M.Si	

Skrripsi Ini Telah Diterima Sebagai Salah Satu Persyaratan Untuk
Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi



Henny C. Fanggida, SE., M.Si
NUPTK: 7857746647230152

Ketua Program Studi Akuntansi


Henny C. Fanggida, SE., M.Ak
NUPTK: 354076967230242



**UNIVERSITAS KRISTEN ARTHA WACANA
FAKULTAS EKONOMI**

Jl. Adisucipto, PO. Box. 147, Oesapa, Kupang, NTT-Indonesia, 85228

(0380) 881667, (0380) 881677,

ukawfe25@gmail.com, <http://ukaw.ac.id>

SURAT PERNYATAAN UJIAN SKRIPSI

Yang Bertanda Tangan Dibawah Ini :

Nama : Hermiana Pangrasia Nei

Nim : 21190098

Program Studi : Akuntansi

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi yang saya buat dengan judul : **Pengaruh Persepsi Atas Tujuan Laporan Keuangan Literasi Keuangan Dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan UMKM.** yang diusulkan dalam skema penelitian skripsi untuk tahun akademik 2024/2025 bersifat original dan belum pernah diteliti oleh peneliti lain/peneliti sebelumnya.

Bilamana dikemudian hari ditemukan ketidak sesuaian dengan pernyataan ini, maka saya bersedia dituntut dan proses sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sesungguhnya dan sebenar-benarnya

Kupang, 07 Agustus 2025



Hermyn B. Yina, SE., M.Si
NUPK 785774667230152



Hermiana Pangrasia Nei
NIM.21190098



UNIVERSITAS KRISTEN ARTHA WACANA
FAKULTAS EKONOMI

Jl. Adisucipto, PO. Box. 147, Oesapa, Kupang, NTT-Indonesia, 85228
(0380) 881667, (0380) 881677,
ukawfe25@gmail.com, http://ukaw.ac.id

BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI

Pada Hari Senin Tanggal Sebelas Bulan Agustus Tahun Dua Ribu Dua Puluh Lima, Telah Dilaksanakan Ujian Skripsi Terhadap Mahasiswa S1 Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Kristen Artha Wacana.

Nama : Hermiana Pangrasia Nei
Tempat Tanggal Lahir : Sambi, 25 Januari 2001
NIM : 21190098
Jurusan/Progdi : Ekonomi/Akuntansi
Judul Skripsi : Pengaruh Persepsi Atas Tujuan Laporan Keuangan, Literasi Keuangan dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan UMKM (Studi Kasus : UMKM di Kecamatan Kelapa Lima)

Yang telah dibimbing Oleh:

Pembimbing I : Dr. Nitaniel Hendrik, M.Si

Pembimbing II : Helda M. Ala, SE., M.Si

Dengan hasil sebagai berikut:

Dinyatakan : LULUS *) Dengan Nilai : ...74,4...

Huruf Mutu : ...B+...

Rekapitulasi Nilai Hasil Ujian Skripsi Sebagai Berikut:

Nama Penguji	Status Penguji	SKOR	Nilai
Dr. Christian Daniel Manu, M.Sc., Ak	Ketua	72 X 40%	28,8
Dr. Angela M. Minggu, SE., M.Si., Ak	Anggota	76 X 20%	15,2
Dr. Nitaniel Hendrik, M.Si	Anggota	76 X 20%	15,2
Helda M. Ala, SE., M.Si	Anggota	76 X 20%	15,2
Jumlah Nilai Akhir	100%		74,4



MOTTO

"Sebab Aku ini mengetahui rancangan-rancangan apa yang ada pada-Ku mengenai kamu, demikianlah firman TUHAN, yaitu rancangan damai sejahtera dan bukan rancangan kecelakaan, untuk memberikan kepadamu hari depan yang penuh harapan. Apabila kamu berseru dan datang untuk berdoa kepada-Ku, maka Aku akan mendengarkan kamu; apabila kamu mencari Aku, kamu akan menemukan Aku; apabila kamu menanyakan Aku dengan segenap hati."

(Yeremia 29:11–13)

"Those who sow with tears will reap with shouts. Those who go forward weeping while sowing seed will surely return with shouts carrying their sheaves."

(Mazmur 126:5–6)

PERSEMBAHAN

Puji dan syukur kepada Allah Tritunggal Mahakudus — Bapa, Putra, dan Roh Kudus sumber segala rahmat dan kebijaksanaan. Skripsi ini saya persembahkan sebagai ungkapan syukur atas penyertaan-Nya yang tak henti-hentinya dalam setiap langkah hidup dan pendidikan saya, khususnya selama proses penulisan skripsi ini. Dengan kerendahan hati, saya mempersembahkan skripsi ini kepada:

1. Untuk Almh. Opa Markus Riu dan Almh. Oma Waldetrudis Nei yang tersayang yang telah membesarkan saya dengan kasih sayang dan doa yang tak pernah putus. Terima kasih atas setiap pelukan hangat, nasihat bijak, dan teladan hidup yang kalian wariskan.
2. Ibu saya Florentina Diu yang trcinta selalu dukung saya dengan doa yang tidak pernah putus untuk saya. Terima kasih Mama Lola.
3. Bapak Dominggus Ninef, Bapak Yufensius Jalo, Mama Felikstasiana Jeni dan Mama Veronika Niling yang menjadi sumber dukungan dan kelancaran kuliah saya baik secara fisik dan materi yang tiada henti dan tanpa batas. Terima kasih sebanyak-banyaknya.
4. Kakak dan adik-adik saya dalam rumah yang dengan rendah hati selalu membantu saya dan memperlancar pengerjaan skripsi saya, terima kasih.
5. Keluarga besar saya yang selalu mendoakan yang terbaik untuk saya selama perjalanan kuliah saya, terima kasih banyak.

6. Untuk Intan, Cessyika, Marny dan Lian yang selalu menjadi sumber hiburan dan semangat buat saya selama kuliah dari semester 1 sampai pengerjaan skripsi ini walaupun lewat via wa tetapi luar biasa sekali.
7. Circle Katokama Sry, Ani, Emu, Dewi Yanti dan Niken, terima kasih sudah menjadi bagian terpenting selama saya kuliah dari semester 1 sampai pengerjaan skripsi ini. Terima kasih doa dukungannya.
8. Tempat Adorasi Gereja Asumpta Kupang, sebagai tempat penguatan iman dan permenungan batin saya selama proses pengerjaan skripsi ini.
9. Pak Dr. Nitaniel Hendrik, SE.,M.Si selaku pembimbing I dan Ibu Helda Marlin Ala, SE.,M.Si selaku pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, arahan, masukan, serta kesabaran dalam mendampingi penulis menyusun dan menyelesaikan skripsi ini;
10. Dosen penguji Pak Dr. Christian D. Manu, SE.,M.Sc.,Ak dan Ibu Herry A. Manubulu, S.Sos.,M.Si.,Ak yang telah memberikan kritik, saran, dan evaluasi yang membangun demi penyempurnaan skripsi ini dan bersedia menguji skripsi yang saya tulis;
11. Seluruh staf tata usaha Fakultas Ekonomi yang banyak membantu dalam pengurusan administrasi akademik, berkas-berkas dan surat-surat yang diperlukan penulis;
12. Almamater tercinta Universitas Kristen Artha Wacana yang telah menjadi tempat penulis bertumbuh dalam ilmu, karakter, iman dan menjadi tempat yang saya banggakan;

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah Tritunggal Maha Kudus atas rahmat dan penyertaan-Nya yang senantiasa hadir dalam setiap langkah kehidupan penulis, sehingga skripsi yang berjudul: **"Pengaruh Persepsi atas Tujuan Laporan Keuangan, Literasi Keuangan, dan Sikap Keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan UMKM (Studi Kasus UMKM di Kecamatan Kelapa Lima)"** dapat diselesaikan dengan baik walaupun hasilnya masih sederhana. Sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Kristen Artha Wacana Kupang. Penyusunan skripsi ini tentunya tidak terlepas dari bantuan, bimbingan, dan dukungan dari berbagai pihak. Maka, dengan segala kerendahan hati, penulis menyampaikan hormat dan ucapan terima kasih yang setulus-tulusnya kepada:

1. Prof. Dr. Ir. Godlief Fredrik Neonufa, M. T. Selaku Rektor Universitas Kristen Artha Wacana Kupang;
2. Ibu Hermyn B. Hina, SE., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Kristen Artha Wacana;
3. Pak Dr. Robert Alex Serang, M.Si, selaku Wakil Dekan Bidang Akademik;
4. Ibu Herny Constantia Fanggidae, SE., M.Ak selaku Ketua Program Studi Akuntansi Universitas Kristen Artha Wacana Kupang;
5. Pak Dr. Nitaniel Hendrik, M.Si selaku pembimbing I dan Ibu Helda Marlin Ala, SE., M.Si selaku pembimbing II yang telah memberikan bimbingan,

arahan, masukan, serta kesabaran dalam mendampingi penulis menyusun dan menyelesaikan skripsi ini;

6. Dosen penguji Pak Dr. Christian D. Manu, SE.,M.Sc.,Ak dan Ibu Herry A. Manubulu, S.Sos.,M.Si.,Ak yang telah memberikan kritik, saran, dan evaluasi yang membangun demi penyempurnaan skripsi ini dan bersedia menguji skripsi yang saya tulis;
7. Seluruh dosen Program Studi Akuntansi, yang telah membekali penulis dengan ilmu pengetahuan, dan semangat profesionalisme selama masa perkuliahan;
8. Seluruh staf tata usaha Fakultas Ekonomi yang banyak membantu dalam pengurusan administrasi akademik, berkas-berkas dan surat-surat yang diperlukan penulis;
9. Almamater tercinta Universitas Kristen Artha Wacana yang telah menjadi tempat penulis bertumbuh dalam ilmu, karakter, iman dan menjadi tempat yang saya banggakan;
10. Kepada Kantor Camat Kelapa Lima yang telah menerima penulis untuk melakukan penelitian dan seluruh pelaku UMKM yang berada di 5 yang membantu penulis dalam melakukan penelitian dan bersedia mengisi kuesioner dari penulis;
11. Untuk Almh. Opa Markus Riu dan Almh. Oma Waldetrudis Nei yang tersayang yang telah membesarkan saya dengan kasih sayang dan doa yang tak pernah putus. Terima kasih atas setiap pelukan hangat, nasihat bijak, dan teladan hidup yang kalian wariskan;

12. Ibu saya Florentina Diu yang trcinta selalu dukung saya dengan doa yang tidak pernah putus untuk saya. Terima kasih Mama Lola;
13. Bapak Dominggus Ninef, Bapak Yufensius Jalo, Mama Felikstasiana Jeni dan Mama Veronika Niling yang menjadi sumber dukungan dan kelancaran kuliah saya baik secara fisik dan materi yang tiada henti dan tanpa batas;
14. Kakak dan adik-adik saya dalam rumah yang dengan rendah hati selalu membantu saya dan memperlancar pengerjaan skripsi saya, terima kasih;
15. Keluarga besar saya yang selalu mendoakan yang terbaik untuk saya selama perjalanan kuliah saya, terima kasih banyak.
16. Untuk Intan, Cessyika, Marny dan Lian yang selalu menjadi sumber hiburan dan semangat buat saya selama kuliah dari semester 1 sampai pengerjaan skripsi ini walaupun lewat via wa tetapi luar biasa sekali;
17. Circle Katokama Sry, Ani, Emu, Dewi Yanti dan Niken, terima kasih sudah menjadi bagian terpenting selama saya kuliah dari semester 1 sampai pengerjaan skripsi ini. Terima kasih doa dukungannya;
18. Tempat Adorasi Gereja Asumpta Kupang, sebagai tempat penguatan iman dan permenungan batin saya selama proses pengerjaan skripsi ini.

Kupang, Juli 2025

Hermiana Pangrasia Nei

ABSTRAK

**PENGARUH PERSEPSI ATAS TUJUAN LAPORAN KEUANGAN,
LITERASI KEUANGAN DAN SIKAP KEUANGAN TERHADAP
PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN UMKM
(STUDI KASUS : UMKM DI KECAMATAN KELAPA LIMA)**

Nama : Hermiana Pangrasia Nei

Nim : 21190098

Fakultas : Ekonomi

Program Studi : Akuntansi

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh persepsi atas tujuan laporan keuangan, literasi keuangan, dan sikap keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan UMKM di Kecamatan Kelapa Lima. Jenis penelitian ini adalah kuantitatif dengan pendekatan asosiatif. Data dikumpulkan melalui penyebaran kuesioner kepada 50 responden pelaku UMKM dan dianalisis menggunakan regresi linier berganda dengan bantuan SPSS. Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial, persepsi atas tujuan laporan keuangan berpengaruh positif tetapi tidak signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan (sig. 0,222). Literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan (sig. 0,001), yang berarti semakin tinggi literasi keuangan, semakin baik pengelolaan keuangan UMKM. Sementara itu, sikap keuangan berpengaruh negatif dan tidak signifikan (sig. 0,864), yang menunjukkan bahwa sikap

saja tidak cukup untuk mendorong perilaku pengelolaan keuangan yang baik. Secara simultan, ketiga variabel independen tersebut berpengaruh signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan UMKM (sig. 0,000). Koefisien determinasi (Adjusted R²) sebesar 35,3% menunjukkan bahwa persepsi atas tujuan laporan keuangan, literasi keuangan, dan sikap keuangan secara bersama-sama mampu menjelaskan 35,3% variasi perilaku pengelolaan keuangan UMKM, sedangkan sisanya dipengaruhi oleh faktor lain di luar penelitian ini. Penelitian ini menegaskan pentingnya penguatan literasi keuangan sebagai faktor utama yang dapat meningkatkan perilaku pengelolaan keuangan di kalangan pelaku UMKM.

Kata Kunci: Persepsi atas Tujuan Laporan Keuangan, Literasi Keuangan, Sikap Keuangan, Perilaku Pengelolaan Keuangan, UMKM.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PENGESAHAN	ii
MOTTO.....	iii
PERSEMBAHAN	iv
KATA PENGANTAR.....	vi
ABSTRAK	ix
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 LATAR BELAKANG.....	1
1.2 MASALAH PENELITIAN	12
1.3 PERSOALAN PENELITIAN	12
1.4 TUJUAN DAN MANFAAT PENELITIAN.....	13
BAB II LANDASAN TEORI	15
2.1 _Theory Of Planned Behavior (TPB)	15
2.2 Theory Of Reasond Action (TRA)	15
2.3 Usaha Mikro, Kecil dan Menengah	16
2.4 Persepsi atas Tujuan Laporan Keuangan	19
2.4.1 Pengertian Persepsi Atas Tujuan Laporan Keuangan	19
2.4.2 Tujuan <u>Laporan</u> Keuangan.....	20
2.4.3 Jenis-jenis Laporan Keuangan	22
2.5 Literasi Keuangan.....	23
2.5.1 Pengertian Literasi Keuangan	23
2.5.2 Tujuan Literasi Keuangan	27
2.6 Sikap Keuangan.....	30
2.6.1 Pengertian Sikap Keuangan.....	30
2.7. Perilaku Pengelolaan Keuangan	34

2.7.1 Pengertian Perilaku Keuangan.....	34
2.8.Konsep Penelitian.....	37
2.8.1 Persepsi Atas Tujuan Laporan Keuangan.....	37
2.8.2 Literasi Keuangan.....	37
2.8.3 Sikap Keuangan.....	38
2.8.4 Perilaku Pengelolaan Keuangan.....	39
2.9. Kerangka Penelitian dan Hipotesis.....	39
2.9.1 Kerangka Penelitian.....	39
2.9.2 Hipotesis.....	41
BAB III METODE PENELITIAN.....	45
3.1 Populasi dan Sampel.....	45
3.1.1 Populasi	45
3.1.2 Sampel	45
3.2 Teknik Pengumpulan Data.....	48
3.3 Konsep, Indikator Empirik dan Skala Pengukuran Konsep.....	49
3.4 Teknik Analisis Data.....	51
3.4.1 Analisis Pendahuluan	51
3.4.2 Analisis Lanjutan.....	51
3.4.2.1 Uji Kualitas Data.....	51
3.4.2.2 Uji Asumsi Klasik	52
3.4.3 Analisis Statistik Deskriptif.....	54
3.4.4 Analisis Regresif Linier Berganda	55
3.4.5 Pengujian Model.....	56
BAB IV ANALISIS DAN DAN BAHASAN HASIL ANALISIS	58
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian.....	58
4.1.1 Profil Daerah Penelitian.....	62

4.1.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	64
4.1.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Lokasi UMKM.....	65
4.1.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	65
4.1.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan.....	67
4.1.6 Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Usaha	68
4.2 Analisis Pendahuluan	69
4.2.1 Jawaban Responden Pertanyaan Variabel X1	69
4.2.2 Jawaban Responden Pertanyaan Variabel X2.....	70
4.2.3 Jawaban Responden Pertanyaan Variabel X3.....	72
4.2.4 Jawaban Responden Pertanyaan Variabel Y	73
4.3 Analisis Lanjutan	75
4.3.1 Uji Kualitas Data	75
4.3.2 Uji Asumsi Klasik.....	80
4.3.3 Analisis Statistik Deskriptif.....	83
4.3.4 Analisis Linear Berganda	85
4.3.5 Pengujian Model.....	87
4.4 Bahasan Hasil Analisis	91
BAB V PENUTUP.....	95
5.1 Kesimpulan	95
5.2 Implikasi Teoritis	95
5.3 Implikasi Terapan	97
DAFTAR PUSTAKA	99
LAMPIRAN.....	104

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Skala Likert	48
Tabel 3.2 Indikator Empirik dan Skala Pengukuran Konsep	49
Tabel 4.1 Luas Wilayah Menurut Kelurahan di Kecamatan Kelapa Lima.....	63
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	64
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Lokasi UMKM	65
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	66
Tabel 4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan	67
Tabel 4.6 Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Usaha	68
Tabel 4.7 Rekapitulasi Jawaban Responden Variabel X1	69
Tabel 4.8 Rekapitulasi Jawaban Responden Variabel X2	70
Tabel 4.9 Rekapitulasi Jawaban Responden Variabel X3	72
Tabel 4.10 Rekapitulasi Jawaban Responden Variabel Y1	73
Tabel 4.11 Uji Validitas Persepsi atas Tujuan Laporan Keuangan (X1)	76
Tabel 4.12 Uji Validitas Literasi Keuangan (X2).....	76
Tabel 4.13 Uji Validitas Sikap Keuangan (X3)	77
Tabel 4.14 Uji Validitas Perilaku Pengelolaan Keuangan (Y1)	78
Tabel 4.15 Rekapitulasi Hasil Uji Reliabilitas	79
Tabel 4.16 Hasil Uji Normalitas.....	81
Tabel 4.17 Hasil Uji Multikolinearitas	82
Tabel 4.18 Hasil Uji Heteroskedastisitas	83
Tabel 4.19 Hasil Analisis Statistik Deskriptif	84
Tabel 4.20 Hasil Analisis Linear Berganda.....	86
Tabel 4.21 Hasil Uji Koefisien Determinasi	88
Tabel 4.22 Hasil Uji Hipotesis (t)	89
Tabel 4.23 Hasil Uji Model Fit (f)	90

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Dasar Pemikiran.....	41
--	----

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Hasil Tabulasi Kuesioner	104
Lampiran 2. Hasil Uji Validitas Variabel X1	110
Lampiran 3. Hasil Uji Validitas Variabel X2	111
Lampiran 4. Hasil Uji Validitas Variabel X3	112
Lampiran 5. Hasil Uji Validitas Variabel Y1	113
Lampiran 6. Hasil Uji Reliabel	114
Lampiran 7. Kuesioner Penelitian	115
Lampiran 8. Surat Pra Penelitian	121
Lampiran 9. Surat Penelitian	122
Lampiran 10. Surat Keterangan Melakukan Penelitian	123
Lampiran 11. Surat Keterangan Selesai Penelitian	124
Lampiran 12. Dokumentasi	125

