

**PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN DAN KETERAMPILAN
KEUANGAN**

TERHADAP PERILAKU KEUANGAN PADA UMKM

(Di Kelurahan Oesapa, Kota Kupang)

BILYAM EKLESIA PANDU

21190121

SKRIPSI

Diajukan kepada Fakultas Ekonomi

Guna Memenuhi Sebagian dari

Persyaratan-persyaratan untuk mencapai

Gelar Sarjana Ekonomi



PROGRAM STUDI AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS KRISTEN ARTHA WACANA

KUPANG

2025

PENGESAHAN SKRIPSI

**PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN DAN KETERAMPILAN
KEUANGAN TERHADAP PERILAKU KEUANGAN PADA UMKM**

(Di Kelurahan Oesapa, Kota Kupang)



BILYAM EKLESIA PANDU

NIM: 21190121

MENYETUJUI

Pembimbing I

Dr. Angela Merici Minggu, SE., M.Si, Ak
NUPTK : 9442764665237012

Pembimbing II

Hery Constantia Faguidae, SE., M.Ak
NUPTK: 3540769670230282

MENGESAHKAN



Dekan Fakultas Ekonomi

Irena A.B. Hina, SE., M.Si
NUPTK: 7857746647230152

Ketua Program Studi Akuntansi

Hery Constantia Faguidae, SE., M.Ak
NUPTK: 3540769670230282

FAKULTAS EKONOMI PROGRAM STUDI AKUNTANSI

UNIVERSITAS KRISTEN ARTHA WACANA

KUPANG

2025

**PEGESAHAN SKRIPSI
PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN DAN KETERAMPILAN
KEUANGAN TERHADAP PERILAKU KEUANGAN PADA UMKM**

(Di Kelurahan Oesapa, Kota Kupang)

Telah Diperiapkan dan Disusun Oleh:

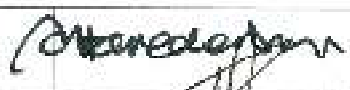
BILYAM EKLESIA PANDU

21190121



Telah Dipertahankan Didepan Dewan Penguji
Pada Tanggal 14 Agustus 2025

SUSUNAN DEWAN PENGUJI

Penguji Utama	Dr. Nitaniel Hendrik, SE., M.Si	
Penguji Anggota	Mesri W. N Manafe, SE., M.Sc	
Pembimbing I	Dr. Angela Merici Minggu, SE., M.Si, Ak	
Pembimbing II	Herny Constantia Fanggidae, SE., M.Ak	

**SKRIPSI INI TELAH DITERIMA SEBAGAI SALAH SATU
PERSYARATAN UNTUK MEMPEROLEH GELAR SARJANA
AKUNTANSI**



Ketua Program Studi Akuntansi

Ketua Program Studi Akuntansi

Herny Constantia Fanggidae, SE., M.Si
NPTK: 3540769670230152


Herny Constantia Fanggidae, SE., M.Ak
NPTK: 3540769670230282

ABSTARK

**PENGESAHAN SKRIPSI
PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN DAN KETERAMPILAN
KEUANGAN TERHADAP PERILAKU KEUANGAN PADA UMKM
(Di Kelurahan Oesapa, Kota Kupang)**



BILYAM EKLESIA PANDU

NIM: 21190121

MENYETUJUI

Pembimbing I

Dr. Angela Merici Minggu, SE., M.Si, Ak
NUPTK : 9442764665237012

Pembimbing II

Hery Constantia Faggidae, SE., M.Ak
NUPTK: 3540769670230282

MENGESAHKAN



Deputi Dekan Ekonomi
German B. Hida, SE., M.Si
NUPTK: 785746647230152

Ketua Program Studi Akuntansi

Hery Constantia Faggidae, SE., M.Ak
NUPTK: 3540769670230282

**FAKULTAS EKONOMI PROGRAM STUDI AKUNTANSI
UNIVERSITAS KRISTEN ARTHA WACANA
KUPANG
2025**

ABSTRAK

PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN DAN KETERAMPILAN KEUANGAN TERHADAP PERILAKU KEUANGAN PADA UMKM

(Di Kelurahan Oesapa, Kota Kupang)

Telah Dipersiapkan dan Disusun
Oleh:

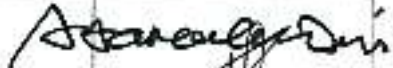
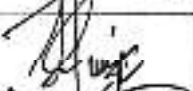
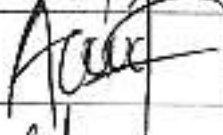
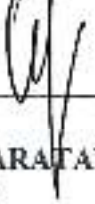
BILYAM EKLESIA PANDU

21190121



Telah Dipertahankan Didepan Dewan Penguji
Pada Tanggal 14 Agustus 2025

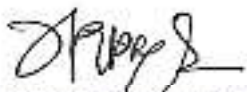
SUSUNAN DEWAN PENGUJI

Penguji Utama	Dr.Nitaniel Hendrik, SE.,M.Si	
Penguji Anggota	Mesri W. N Manafe, SE., M.Sc	
Pembimbing I	Dr. Angela Merici Minggu, SE.,M.Si,Ak	
Pembimbing II	Herny Constantia Fanggidae, SE., M.Ak	

SKRIPSI INI TELAH DITERIMA SEBAGAI SALAH SATU PERSYARATAN
UNTUK MEMPEROLEH GELAR SARJANA AKUNTANSI

Dekan Fakultas Ekonomi

Ketua Program Studi Akuntansi


Hermyn B. Hina, SE., M.Si
NUPTK: 7857746647230152


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

MOTO

**"DENGAN IMAN DAN KERJA KERAS, SETIAP PROSES PASTI
MENGHASILKAN BUAH."**

Amsal 3:5-6

**"Percayalah kepada TUHAN dengan segenap hatimu, dan
janganlah bersandar kepada pengertianmu sendiri. Akuilah
Dia dalam segala lakumu, maka Ia akan meluruskan
jalanmu."**

Mazmur 37:5

**"Serahkanlah hidupmu kepada TUHAN dan percayalah
kepada-Nya, dan Ia akan bertindak."**

LEMBAR PERSEMBAHAN

Dengan penuh rasa syukur saya persembahkan Skripsi ini sebagai ungkapan terima kasi kepada:

1. Tuhan Yang Maha Esa, karena anugerah dan penyertaannya, penulis mampu menyelesaikan skripsi ini di Fakultas Ekonomi Universitas Kristen Artha Wacana Kupang dengan tepat waktu.
2. Kedua orang tua, Bapak Balhum Pandu dan Ibu Aksaria Jalla atas segala bentuk dukungan yang diberikan selama ini. Terima kasih telah menjadi motivator hebat yang selalu memberikan motivasi dengan penuh cinta kasih yang tak terhenti.
3. Sahabat-sahabat saya, atas dukungan dan doa baik kepada saya. terima kasih sudah menjadi penyemangat dan penghibur sehingga penulis dapat menyelesaikan penelitian ini.
4. Semua pihak yang telah berkontribusi dan membantu penulis dalam menyelesaikan penelitian ini.
5. Diri sendiri, yang sudah berjuang sampai titik ini. Terima kasih sudah menjadi hebat dan tetap berdiri tegap dalam menghadapi segala masalah dan tantangan dalam setiap proses perkuliahan. Terima kasi karena tidak pernah pantang menyerah, selalu sabar dan tidak pernah takut akan kegagalan dalam menyelesaikan penelitian ini. Terima kasih sudah berjuang.

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa, atas semua rahmat dan berkat serta penyertaannya, sehingga penulis dapat menyusun dan menyelesaikan skripsi ini sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan studi pada Fakultas Ekonomi, Universitas Kristen Artha Wacana Kupang dengan judul, **“Pengaruh Pengetahuan Keuangan Dan Keterampilan Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Pada UMKM”**.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa penyusunan skripsi ini tidak luput dari kekurangan. Untuk itu dengan segala kerendahan hati penulis mengharapkan kritikan dan saran positif yang bersifat membangun guna menyempurnakan skripsi ini. Sesungguhnya, skripsi ini diselesaikan bukan semata-mata hasil kerja penulis, namun semua itu tidak terlepas dari dukungan dan bimbingan dari bapak/ibu dosen dan semua pihak yang telah membantu penulis dalam proses penulisan skripsi ini. Oleh karena itu, dengan setulus hati penulis mempersembahkan rasa terima kasih kepada:

1. Prof Dr. Ir. Godlief Fredik Neonufa, MT selaku rektor Universitas Kristen Artha Wacana Kupang.
2. Ibu Hermyn Benny Hina, S.E., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi UKAW Kupang.
3. Drs. Robert Alex Serang, M.Si selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi
4. Ibu Herny Constantia Fanggalda, SE., M.Ak selaku Ketua Program Studi Akuntansi UKAW Kupang.
5. Ibu Herny Constantia Fanggalda, SE., M.Ak selaku Dosen Penasehat Akademik dan sekaligus pembimbing II, yang sudah dengan kesungguhan hati dan kerelaan waktu, tenaga dan buah pikiran yang membantu peneliti merampungkan menyempurnakan skripsi ini.

6. Dr. Angela Merici Minggu, SE.,M.Si.,Ak selaku Pembimbing I (Utama) yang sudah dengan kesungguhan hati dan kerelaan waktu, tenaga dan buah pikiran yang membantu peneliti merampungkan menyempurnakan penulisan skripsi ini.
7. Dr. Nitaniel Hendrik M.Si, Sebagai Dosen penguji I (Utama) yang telah bersedia menguji peneliti mulai dari proposal hingga skripsi serta memberikan saran yang mendorong peneliti dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini.
8. Ibu Mesri W. N. Manafe, SE.,M.Sc, Sebagai Dosen penguji II,) yang telah bersedia menguji peneliti mulai dari proposal hingga skripsi serta memberikan saran yang mendorong peneliti dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa dalam penelitian ini masih banyak kekurangan serta masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu penulis mengharapkan saran dan kritik yang sifatnya membangun, demi tercapainya kesempurnaan penulisan skripsi ini.

Penulis,

Bilyam Eklesia Pandu

DAFTAR ISI

COVER	
PENGESAHAN SKRIPSI.....	
MOTTO	i
PERSEMBAHAN	ii
KATA PENGANTAR.....	iii
DAFTAR ISI.....	iv
DAFTAR TABEL	v
ABSTRAK	xi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Masalah Penelitian	6
1.3 Persoalan Penelitian	6
1.4 Tujuan Dan Manfaat Penelitian.....	6
BAB II LANDASAN TEORI	8
2.1 Landasan Teori	9
2.2 Konsep Penelitian.....	15
2.3 Hipotesis Dan Kerangka Dasar Pemikiran	17
BAB III METODE PENELITIAN	28
3.1 Populasi Dan Sampel.....	28
3.2 Teknik Pengumpulan Data	29
3.3 Indikator Empirik Dan Skala Pengukuran.....	30
3.4 Hipotesis Statistik dan Teknik Pengujian Hipotesis.....	30
3.5 Teknik Analisis Data	33
BAB IV ANALISIS DAN BAHASAN HASIL ANALISIS	37

4.1 Gambaran Obyek Penelitian.....	37
4.1.1 Karakteristik UMKM di Kelurahan Oesapa	37
4.2 Analisis Pendahuluan	38
4.2.1 Deskripsi Karakteristik Responden	38
4.2.2 Uji Kualitas Data	41
4.2.3 Uji Asumsi Klasik	41
4.3 Analisis Lanjutan.....	52
4.3.1 Uji Regresi Linear Berganda	52
4.3.2 Uji Hipotesis	60
4.4 Bahasan Hasil Analisis	67
BAB V PENUTUP.....	70
5.1 Kesimpulan.....	70
5.2 Implikasi Teoritis	71
5.3 Implikasi Terapan.....	73
DAFTAR PUSTAKA.....	76
LAMPIRAN-LAMPIRAN	79

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 indikator empirik, dan skala pengukurun konsep	30
Tabel 3.2 hipotesis statistik penelitian	30
Tabel 4.1 perhitungan sampel	38
Tabel 4.2 Distribusi responden berdasarkan jenis kelamin	39
Tabel 4.3 Distribusi responden berdasarkan jenis usia	40
Tabel 4.4 Distribusi responden berdasarkan jenis usaha	41
Tabel 4.5 distribusi responden berdasarkan lama usaha beroperasi	42
Tabel 4.6 uji validitas variabel pengetahuan keuangan (X1).....	43
Tabel 4.7 uji validitas variabel keterampilan keuangan (X2)	45
Tabel 4.8 uji validitas variabel perilaku keuangan (Y).....	48
Tabel 4.9 hasil uji reabilitas (X1)	50
Tabel 4.10 hasil uji reabilitas (X2)	55
Tabel 4.11 hasil uji reabilitas (Y)	56
Tabel 4.12 kesimpulan uji reabilitas	57
Tabel 4.13 hasil uji normalitas.....	58
Tabel 4.14 hasil uji multikolinearitas.....	59
Tabel 4.15 Hasil uji heterokedastisitas	60
Tabel 4.16 Hasil uji regresi linear berganda	61
Tabel 4.17 Hasil uji parsial (t)	63
Tabel 4.18 Hasil uji koefision determinasi	65

ABSTRAK

Judul penelitian “Pengaruh Pengetahuan Keuangan Dan Keterampilan Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Pada UMKM” (Di Kelurahan Oesapa, Kota Kupang).

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh pengetahuan keuangan dan keterampilan keuangan terhadap perilaku keuangan pada pelaku Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) di Kelurahan Oesapa. Permasalahan yang dihadapi UMKM sering kali berkaitan dengan pengelolaan keuangan yang kurang optimal, sehingga mempengaruhi keberlanjutan usaha. Pengetahuan keuangan yang memadai diharapkan mampu meningkatkan kemampuan pelaku UMKM dalam memahami konsep dasar keuangan, sedangkan keterampilan keuangan berkaitan dengan kemampuan praktis dalam mengelola arus kas, menyusun laporan keuangan, serta mengambil keputusan finansial yang tepat.

Metode penelitian yang digunakan adalah kuantitatif dengan pendekatan survei.

Sampel penelitian terdiri dari 33 pelaku UMKM yang dipilih melalui teknik purposive sampling. Data dikumpulkan melalui kuesioner yang telah diuji validitas dan reliabilitasnya. Analisis data menggunakan regresi linier berganda untuk menguji pengaruh kedua variabel independen terhadap perilaku keuangan. Hasil penelitian menunjukkan bahwa pengetahuan keuangan dan keterampilan keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan pada UMKM di Kelurahan Oesapa. Penelitian ini menegaskan pentingnya peningkatan literasi dan pelatihan keuangan bagi pelaku UMKM agar mampu mengelola keuangan usaha secara lebih bijak dan berkelanjutan.

Kata kunci: Pengetahuan keuangan, keterampilan keuangan, perilaku keuangan, UMKM, Kelurahan Oesapa.