

**PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN TERHADAP PERILAKU
KEUANGAN DENGAN LITERASI KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL
MODERASI PADA UMKM KECAMATAN KELAPA LIMA.**

SANIAN ARNIATI NDAPA ROKA

NIM. 22190127

SKRIPSI

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



**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS KRISTEN ARTHA WACANA**

KUPANG

2026

LEMBAR PENGESAHAN

**PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN TERHADAP PERILAKU
KEUANGAN DENGAN LITERASI KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL
MODERASI PADA PELAKU UMKM KECAMATAN KELAPA LIMA**



SANIAN ARNIATI NDAPA ROKA
22190127

Menyetujui

Pembimbing I

a/a kepro 26/8/26

Dr. Nitaniel Hendrik, SE., M.Si
NUPTK: 6441742643130073

Pembimbing II

Helda Marlin Ala, SE., M.Si
NUPTK: 4458764665230242

Mengesahkan

Dekan Fakultas Ekonomi



Dr. Christian D. Manu, SE., M.Sc., Ak
NUPTK. 5660763664131352

Ketua Program Studi Akuntansi

Herny Constantia Faggidae, SE., M.Ak
NUPTK. 3540769670230282

SKSRIPSI

**PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN TERHADAP PERILAKU
KEUANGAN DENGAN LITERASI KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL
MODERASI PADA UMKM KECAMATAN KELAPA LIMA**

Telah dipersiapkan dan disusun oleh :

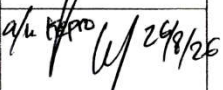


SANIAN ARNIATI NDAPA ROKA
22190127

Telah dipertahankan didepan dewan penguji

Pada tanggal : 20 Agustus 2026

SUSUNAN DEWAN SKRIPSI

Penguji Utama	Dr. Jems A. Zacharias, SE.,M.Si	
Penguji Anggota	Herny Constantia Fanggidae, SE.,M.Ak	
Pembimbing I	Dr. Nitaniel Hendrik, SE.,M.Si	
Pembimbing II	Helda Marlin Ala, SE.,M.Si	

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

Dekan Fakultas Ekonomi



Dr. Christian D. Manu, SE.,M.Sc.,Ak
NUPTK.5660763664131352

Ketua Program Studi Akuntansi



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



UNIVERSITAS KRISTEN ARTHA WACANA
FAKULTAS EKONOMI

Jl. Adisucipto No. 147 Oesapa, Kota Kupang 85228, NTT - Indonesia
Telp. 0380-881584 - WA +6282146935252 - Website: <http://www.ukaw.ac>
e-mail: ukawfe25@gmail.com

PERNYATAAN UJIAN SKRIPSI

Yang Bertanda Tangan Dibawah Ini :

Nama : Sanian Arniati Ndapa Roka

NIM : 22190127

Program Studi : Akuntansi

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi yang saya buat dengan judul : **Pengaruh Pengetahuan Keuangan terhadap Perilaku Keuangan dengan Literasi Keuangan sebagai Variabel Moderasi pada UMKM di Kecamatan Kelapa Lima.** yang diusulkan dalam skema penelitian skripsi untuk tahun akademik 2025/2026 bersifat original dan belum pernah diteliti oleh peneliti lain/peneliti sebelumnya.

Bilamana di kemudian 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, 14 Agustus 2026

Mengetahui
Dekan,



Dr. Christian D. Manu, SE., M.Sc., Ak
NUPTK. 5660763664131352

Yang Menyatakan
Mahasiswa,



Sanian Arniati Ndapa Roka
NIM. 22190127



UNIVERSITAS KRISTEN ARTHA WACANA
FAKULTAS EKONOMI

Jl. Adisucipto No. 147 Oesapa, Kota Kupang 85228, NTT - Indonesia
Telp. 0380-881584 - WA +6282146935252 - Website: <http://www.ukaw.ac.id/>
e-mail: ukawfe25@gmail.com

BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI

Pada Hari Kamis Tanggal Dua Puluh Bulan Delapan Tahun Dua Ribu Dua Puluh Enam, Telah Dilaksanakan Ujian Skripsi Terhadap Mahasiswa S1 Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Kristen Artha Wacana.

Nama : Sanian Arniati Ndapa Roka
Tempat Tanggal Lahir : Wee Kawaraka, 13 November 2005
NIM : 22190127
Fakultas : Ekonomi
Judul Skripsi : Pengaruh Pengetahuan Keuangan terhadap Perilaku Keuangan dengan Literasi Keuangan Sebagai Variabel Moderasi pada Pelaku UMKM Kecamatan Kelapa Lima

Yang telah dibimbing Oleh:

Pembimbing I : Dr. Nitaniel Hendrik, SE., M.Si

Pembimbing II : Helda M Ala, S.E., M.Si

Dengan hasil sebagai berikut:

Dinyatakan : LULUS *) Dengan Nilai : ...74.8...
Huruf Mutu :B+...

Rekapitulasi Nilai Hasil Ujian Skripsi Sebagai Berikut:

Nama Penguji	Status Penguji	SKOR	Nilai
Dr. Jems A. Zacharias, S.E., M.Si	Ketua	74 X 40%	29.6
Herny Constantia Fanggidae, SE., M.Ak	Anggota	74 X 20%	14.8
Dr. Nitaniel Hendrik, S.E., M.Si	Anggota	76 X 20%	15.2
Helda M. Ala, S.E., M.Si	Anggota	76 X 20%	15.2
Jumlah Nilai Akhir		100%	74.8

Kupang, 20 Agustus 2026
Dekan Fakultas Ekonomi

Dr. Christian D. Manu, S.E., M.Sc., Ak
NUPTK: 5660763664131352

MOTO

“ Selesai lebih baik dari sempurna.”

Hidup mengajarkan bahwa yang terpenting bukan sempurna, tetapi tetap tekun sampai selesai. Ada banyak hal yang tidak berjalan sesuai rencana, ada lelah dan proses yang tidak mudah. Namun satu hal yang pasti kita tidak melangkah sendiri.

“ Segala perkara dapat kutanggung di dalam Dia yang memberi kekuatan kepada ku.” Filipi 4:13

Maka setiap tantangan dapat dihadapi karena ada Tuhan yang menopang dan memberikan kekuatan baru setiap hari.

LEMBAR PERSEMBAHAN

Dengan hati penuh rasa syukur saya persembahkan skripsi ini sebagai ungkapan terima kasih kepada :

1. Tuhan Yesus Kristus, terima kasih atas anugerah, kekuatan, hikmat dan penyertaan-Mu, yang selalu nyata dalam setiap langkah. Tanpa pimpinan dan penyertaan-Mu, saya tidak akan mampu menyelesaikan skripsi ini di Fakultas Ekonomi, Universitas Kristen Artha Wacana.
2. Keluarga tercinta, Ibu Yohana Bulu, Ibu Maria Dangga, dan Ibu Naomi Bulu, terima kasih Ma atas cinta, kasih sayang, doa, pengorbanan tanpa lelah, dan dukungan selama ini.

Untuk Almh. Ibu Lusia Bulu dan Almh. Oma tersayang Margaretha Peda Deti meski kini mama dan oma telah beristirahat di dalam Tuhan, kasih dan kenangan mama dan oma tetap selalu dihati. Terima kasih atas cintanya yang tidak berkesudahan selama ini.

Untuk Om, Bapak Dominggus Umbu Pati dan Bapak Nikodemus Bulu terima kasih om sudah menjadi ayah, guru. Jasamu tak akan pernah tergantikan. Dan untuk adik semata wayang, Ardelio Godwin Alvaro Bili terima kasih sudah menjadi adik terbaik semoga kita bisa saling membanggakan dan menggapai mimpi bersama.

3. Sahabat-sahabat saya, Florentina Bunga Olin, Sefriani Sutрила Suwarti, Agnes G. Eirene Bako, Agustina Afra Noe Ngole, Agni Mariana Ndun, dan Susana Bara. Terima kasih sudah saling mendukung , saling menguatkan, saling mengingatkan, berbagi suka duka, serta kebersamaannya selama ini.

4. Semua pihak yang tidak dapat saya sebutkan satu per satu. Terima kasih atas dukungan, doa, dan bantuannya selama ini.

KATA PENGANTAR

Puji syukur saya panjatkan ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa oleh karena kasih dan kemurahan-Nya sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Pengetahuan Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Dengan Literasi Keuangan Sebagai Variabel Moderasi Pada Pelaku UMKM Kecamatan Kelapa Lima”. Dengan baik.

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 Fredrik Neonufa, M.T selaku Rektor Universitas Kristen Artha Wacana.
2. Bapak Dr. Christian D. Manu, SE.,M.Sc.,Ak selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Kristen Artha Wacana.
3. Ibu Herny Constantia Fanggidae, SE., M.Ak selaku Ketua Program Studi Akuntansi Universitas Kristen Artha Wacana.
4. Bapak Dr. Nitaniel Hendrik, SE., M.Si selaku dosen penasihat akademik sekaligus dosen pembimbing I yang dengan sabar memberikan bimbingan, arahan, dan motivasi selama masa perkuliahan dan penyusunan skripsi ini.

5. Ibu Helda Marlin Ala, SE.,M.Si selaku dosen pembimbing II yang sudah dengan kesungguhan hati dan kerelaan waktu, tenaga dan buah pikiran membantu peneliti dan penyusunan skripsi ini.
6. Bapak Dr. Jems Arison Zacharias, SE.,M.Si selaku dosen penguji I terima kasih telah bersedia menguji mulai dari proposal hingga skripsi serta memberikan kritik, saran dan masukan yang sangat berharga dalam penyusunan skripsi ini.
7. Ibu Herny Constantia Fanggidae, SE., M.Ak selaku dosen penguji II terima kasih telah bersedia menguji mulai dari proposal hingga skripsi serta kritik, saran dan masukan yang sangat berharga dalam penyusunan 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,

Sanian Arniati Ndapa Roka

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN	i
MOTO	ii
LEMBAR PERSEMBAHAN	iii
KATA PENGANTAR.....	v
DAFTAR ISI	vii
DAFTAR TABEL.....	ix
DAFTAR GAMBAR	x
DAFTAR LAMPIRAN	xi
ABSTRAK	xii
BAB I	1
PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Masalah Penelitian.....	4
1.3 Persoalan penelitian.....	5
1.4 Tujuan dan Manfaat Penelitian	5
BAB II.....	7
LANDASAN TEORI	7
2.1 Kajian Teori	7
2.2 Kerangka Berpikir dan Hipotesis.....	11
BAB III	16
METODE PENELITIAN.....	16
3.1 Populasi dan Sampel	16
3.2 Teknik Pengumpulan Data.....	17
3.3 Indikator Empirik dan Skala Empirik.....	18
3.4 Teknik Pengumpulan Data.....	20
BAB IV	26
ANALISIS DAN BAHASAN HASIL ANALISIS	26
4.1. Gambaran Objek Penelitian.....	26

4.2 Analisis Pendahuluan	27
4.2.1 Pengetahuan Keuangan.....	27
4.2.2 Perilaku Keuangan.....	29
4.2.3 Literasi Keuangan.....	32
4.3 Analisis Lanjutan	35
4.3.1 Statistik Diskriptif.....	35
Sumber: Data diolah, 2026.....	39
Berdasarkan Tabel 4.9, hasil uji reabilitas pada variabel perilaku keuangan dengan 10 item pernyataan menunjukkan nilai	39
Sumber : Data diolah, 2026.....	40
4.3.3 Uji Asumsi Klasik.....	40
4.3.4 Analisis Regresi Moderasi (Moderated Regression Analysis)	44
4.4 Bahasan Hasil Analisis	49
BAB V	51
KESIMPULAN	51
5.1 Kesimpulan.....	51
5.2 Implikasi Teoritis.....	52
5.3 Implikasi Terapan	53
DAFTAR PUSTAKA	55
LAMPIRAN.....	58

DAFTAR TABEL

Tabel 3. 1 Indikator empirik dan skala pengukuran.....	19
Tabel 4. 1 Rekapitulasi Tanggapan Responden Tentang Pengetahuan Keuangan	27
Tabel 4. 2 Rekapitulasi Tanggapan Responden Tentang perilaku keuangan	29
Tabel 4. 3 Rekapitulasi Tanggapan Responden Untuk Literasi Keuangan.....	32
Tabel 4. 4 Statistik Diskriptif	35
Tabel 4. 5 Indikator Pengetahuan Keuangan	36
Tabel 4. 6 Perilaku Keuangan	37
Tabel 4. 7 Literasi Keuangan	38
Tabel 4. 8 Hasil Uji Reliabilitas untuk variabel Pengetahuan Keuangan	39
Tabel 4. 9 Hasil Uji Reliabilitas untuk variabel Perilaku Keuangan	39
Tabel 4. 10 Hasil Uji Reliabilitas untuk variabel Literasi Keuangan	39
Tabel 4. 11 Hasil Uji Multikolinearitas	43
Tabel 4. 12 Hasil Analisis Regresi Moderasi	44
Tabel 4. 13 Hasil Uji F (Simultan).....	47
Tabel 4. 14 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)	48

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 . Kerangka Berpikir	13
Gambar 4. 1 Uji Normalitas P- Plot.....	41
Gambar 4. 2 Uji Heteroskdastisitas.....	42

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 . Surat Ijin Pra Penelitian.....	58
Lampiran 2. Surat Ijin Penelitian	60
Lampiran 3. Kuesioner Penelitian.....	61
Lampiran 4. Surat Selesai Penelitian	66
Lampiran 5. Dokumentasi.....	67
Lampiran 6. Tabulasi Data	70
Lampiran 7. Rekaputasi Tanggapan Responden	74
Lampiran 8. Hasil Uji SPPS.....	76