PENGARUH *MENTAL ACCOUNTING* DAN PERILAKU KEUANGAN TERHADAP PENGAMBILAN KEPUTUSAN KEUANGAN PADA UMKM DI KELURAHAN LASIANA

ORINCE ADRIANA SAM

21190027

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 *MENTAL ACCOUNTING* DAN PERILAKU KEUANGAN TERHADAP PENGAMBILAN KEPUTUSAN KEUANGAN PADA UMKM DI KELURAHAN LASIANA

ORINCE ADRIANA SAM

21190027

Menyetujui

Pembimbing I	Pembimbing II
Dr.Angela Merici Minggu. SE., M.Si.,Ak	**Mesri W. N. Manafe, SE., M.Sc**
NUPTK: 9442764665237012	**NUPTK: 0837762663231272**

Mengesahkan

Dekan Fakultas Ekonomi	Ketua Program Studi
Dr. Christian D. Manu, S.E., M.Sc., Ak	**Herny C. Fanggidae. SE.,M.Ak**
NUPTK: 5660763664131352	**NUPTK : 3540769670230282**

PENGARUH *MENTAL ACCOUNTING* DAN PERILAKU KEUANGAN TERHADAP PENGAMBILAN KEPUTUSAN KEUANGAN PADA UMKM DI KELURAHAN LASIANA

ORINCE ADRIANA SAM

21190027

Telah dipertahankan didepan dewan penguji

Pada tanggal 12 Agustus 2026

SUSUNAN DEWAN PENGUJI

Penguji Utama	Dr. Christian D. Manu, S.E., M.Sc., Ak	
Penguji Anggota	Helda M. Ala, SE.,M.Si	
Pembimbing I	Dr.Angela Merici Minggu,SE.,M.Si.,Ak	
Pembimbing II	Mesri W. N. Manafe, SE., M.Sc	

Telah Diterima Sebagai Salah Satu Persyaratan Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi

Dekan Fakultas Ekonomi	**Ketua Program Studi**
Dr. Christian D. Manu, S.E., M.Sc., Ak	**Herny C. Fanggidae, SE., M.AK**
NUPTK: 5660763664131352	**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.id/
e-mail: ukawfe25@gmail.com

PERNYATAAN UJIAN SKRIPSI

Yang Bertanda Tangan Dibawah Ini :

Nama : Orince Adriana Sam

NIM : 21190027

Program Studi : Akuntansi

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi yang saya buat dengan judul : **Pengaruh *Mental Accounting* dan Perilaku Keuangan terhadap Pengambilan Keputusan Keuangan pada UMKM di Kelurahan Lasiana.** 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, 13 Agustus 2026

Mengetahui
Dekan,

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

Yang Menyatakan
Mahasiswa,



Orince Adriana Sam
NIM. 21190027

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 Rabu Tanggal Dua Belas Bulan Agustus Tahun Dua Ribu Dua Puluh Enam, Telah Dilaksanakan Ujian Skripsi Terhadap Mahasiswa S1 Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Kristen Artha Wacana

Nama : Orince Adriana Sam
Tempat Tanggal Lahir : Ledo, 24 Oktober 2002
NIM : 21190027
Fakultas : Ekonomi
Judul Skripsi : Pengaruh Mental Accounting dan Perilaku Keuangan terhadap Pengambilan Keputusan Keuangan pada UMKM di Kelurahan Lasiana

Yang telah dibimbing Oleh:
Pembimbing I : Dr. Angela Merici Minggu,S.E.,M.Si.,Ak
Pembimbing II : Mesri W.N Manafe,SE.,M.Sc
Dengan hasil sebagai berikut:
Dinyatakan : LULUS *) Dengan Nilai :...80...
Huruf Mutu :....A ..

Rekapitulasi Nilai Hasil Ujian Skripsi Sebagai Berikut:

Nama Penguji	**Status Penguji**	**SKOR**	**Nilai**
Dr. Christian D. Manu,S.E.,M.Sc.,Ak	Ketua	77 X 40%	30.8
Helda M. Ala,S.E.,M.Si	Anggota	80 X 20%	16
Dr. Angela M. Minggu,S.E.,M.Si.,Ak	Anggota	83 X 20%	16.6
Mesri W.N. Manafe,S.E.,M.Sc	Anggota	83 X 20%	16.6
Jumlah Nilai Akhir	**100%**		80

Kupang, 12 Agustus 2026
Dekan Fakultas Ekonomi

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

MOTTO

“Apapun Yang Terjadi Pulanglah Sebagai

Seorang Sarjana, Karena Mustahil Tuhan Membawamu Sejauh ini Hanya

Untuk Gagal”

"Jika bukan karena Tuhan dan kedua Orang Tua yang Memampukan, aku mungkin sudah lama menyerah. Skripsi ini memang tidak sempurna, tapi cukup untuk membuat saya wisuda dan mendapatkan gelar S.Ak

"Orang lain tidak akan paham struggle dan masa sulitnya kita, yang mereka ingin tahu hanya bagian success stories. Berjuanglah untuk diri sendiri walaupun tidak ada yang tepuk tangan, Kelak diri kita di masa depan akan sangat bangga dengan apa yang kita perjuangkan selama ini."

PERSEMBAHAN

Skripsi ini penulis persembahkan dengan sepenuh hati kepada:

1. Tuhan Yesus Kristus Sang Juru selamat, karena begitu besar kebaikan, cinta kasih-Nya dan juga karunia-Nya kepada penulis yang selalu menolong, menuntun dan memberi kemudahan disetiap suka dan duka yang dihadapi, sehingga penulis boleh bertahan dan kuat sampai saat ini. Terima kasih sudah menjadi rumah bagi penulis untuk meneteskan air mata sukacita.
2. Kepada kedua orang tua hebat dalam hidup penulis, Bapa Samuel Sairo Bili dan Ibu Magdalena Peda Yango serta Ibu Maegareta Lali Tanggu(Alm) yang selalu mengusahakan penulis dalam menempuh pendidikan setinggi-tingginya. Terima kasih atas segala pengorbanan dan cinta yang tak ternilai yang selalu menjadi penyemangat penulis sebagai sandaran terkuat dari kerasnya dunia, yang selalu mendoakan, memberikan perhatian, mendukung, dan menyayangi penulis dengan tulus sampai pada titik ini.
3. Kepada keempat saudara saya Ariance Enggelina Sam, Adrianti Margareta Sam, Noprianto Kristian Sam, Junarto Johanes Sam Terima kasih atas cinta, dukungan, doa dan semangat selama menempuh pendidikan di perkuliahan.
4. Kepada kelima sahabat Sonya Marisli Hauteas, Vin Febrianti Umbu, Nunila Adilia Nakmofa, Maria Goreti Pebe Pemba, Lebrina Tobe. Terima kasih selalu ada saat suka maupun duka. Terimakasih atas semangat dan kenangan manis selama perkuliahan serta selalu mendukung penulis dalam menyusun skripsi ini.

5. Kepada Diri Saya sendiri. Terima kasih telah bertahan sejauh ini dan terus melangkah melewati segala tantangan yang semesta hadirkan. Terima kasih karena tidak menyerah ketika jalan di depan terasa gelap, ketika keraguan datang silih berganti, dan ketika langkah terasa berat untuk di teruskan. Terimakasih karena tetap memilih untuk melanjutkan, walau seringkali tidak tahu pasti kemana arah ini akan membawa. Terima kasih karena telah menjadi teman paling setia bagi diri sendiri, hadir dalam sunyi, dalam lelah, dalam diam yang penuh tanya. Terima kasih karena sudah mempercayai proses, meski hasil belum sesuai harapan. Meski harus menghadapat kegagalan, kebingungan, bahkan perasaan ingin menyerah. Terima kasih karena tetap jujur pada rasa takut, namun tidak membiarkan rasa takut itu membatasi langkah, karena keberanian bukanlah ketiadaan rasa takut melainkan keinginan untuk tetap bergerak meski takut masih melekat erat dan paling penting. Terima kasih karena sudah berani memilih, memilih untuk mencoba, memilih untuk belajar, dan memilih untuk menyelesaikan apa yang telah dimulai.
6. Almamaterku yang tercinta Universitas Kristen Artha Wacana khususnya Fakultas Ekonomi *Program* Studi Akuntansi.

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Tuhan Yang *Maha Esa*, yang telah memberikan berkat dan hikmatnya sehingga penulis dapat *menyelesaikan* skripsi yang berjudul "pengaruh *mental accounting* dan perilaku keuangan terhadap pengambilan keputusan keuangan pada UMKM di kelurahan lasiana " ini dengan tepat waktu. Skripsi ini ditulis sebagai salah satu syarat untuk mencapai gelar *Sarjana* pendidikan pada Program Studi *Akuntansi*, Fakultas Ekonomi, Universitas *Kristen* Artha Wacana.

Dalam penyelesaian studi dan penulisan skripsi ini, penulis banyak memperoleh bantuan baik pengajaran, bimbingan, dan arahan dari berbagai pihak baik secara langsung maupun tidak langsung. Untuk itu penulis menyampaikan penghargaan dan terima kasih yang tak terhingga kepada:

1. Prof. Dr. Godlief F. Neonufa, M. Si, selaku rektor Universitas Kristen Artha Wacana.
2. Bapak Dr. Christian D. Manu, SE,M.Sc.,Ak Selaku dekan Fakultas Ekonomi Universitas Kristen *Artha* Wacana yang telah memberikan ijin kepada penulis dalam kelancaran studi di Universitas Kristen Artha Wacana.
3. Bapak Drs.Roberth Alex Serang, M.Si Selaku wakil Dekan I Fakultas Ekonomi.
4. Ibu Herny C. Fanggidae, SE., M.Ak. selaku ketua program studi Akuntansi yang telah memberikan kesempatan kepada penulis dalam penulisan skripsi ini, serta memberikan solusi pada setiap permasalahan atas kesulitan dalam penulisan skripsi ini.

5. Ibu Dr. Angela M. Minggu, SE., M.Si., Ak selaku dosen pembimbing 1 dan Ibu Mesri W. N. Manafe, SE.,M,Sc selaku dosen pembimbing ll yang telah meluangkan waktu ditengah kesibukan, memberikan kritik, saran dan pengarahan kepada penulis dalam proses penulisan skripsi ini.
6. Ibu Helda M. Ala, SE., M.Si dan Bapak Dr. Nitaniel Hendrik, M.Si selaku dosen penguji skripsi yang telah meluangkan waktunya untuk memberikan arahan dalam penulisan skripsi ini serta untuk menguji skripsi penulis.
7. Bapak dan Ibu dosen Fakultas Ekonomi terkhususnya Program Studi Akuntansi Universitas Kristen Artha Wacana yang telah membekali penulis dengan ilmu pengetahuan selama perkuliahan.
8. Seluruh staf tata usaha Fakultas Ekonomi yang membantu dalam pengurusan berkas dan surat-surat yang diperlukan.
9. Almamaterku yang tercinta Universitas Kristen Artha Wacana khususnya Fakultas Ekonomi *Program* Studi Akuntansi

Sebagai manusia biasa penulis menyadari penyusunan skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan karena keterbatasan kemampuan dan ilmu pengetahuan yang dimiliki oleh penulis. Oleh karena itu atas setiap kesalahan dan kekurangan dalam penulisan skripsi ini, penulis memohon maaf dan bersedia menerima setiap kritik dan saran yang membangun. Dan semoga skripsi ini dapat memberi manfaat bagi siapa saja yang membacanya.

Kupang …….2026

Orince Adriana Sam

DAFTAR ISI

COVER .....

LEMBARAN PENGESAHAN ii

SUSUNAN DEWAN PENGUJI iii

MOTTO iv

PERSEMBAHAN v

KATA PENGANTAR vii

DAFTAR TABEL xi

DAFTAR GAMBAR xii

DAFTAR LAMPIRAN xiii

ABSTRAK xiv

BAB I PENDAHULUAN 1

1.1. Latar Belakang 1

1.2. Masalah Penelitian 13

1.3. Persoalan Penelitian 13

1.4. Tujuan Penelitian 14

1.5. Manfaat Penelitian 14

BAB II LANDASAN TEORI 15

2.1. Mental acounting 15

2.2. Perilaku Keuangan 21

2.3. Pengambilan Keputusan Keuangan 26

2.4. Hipotesis dan Kerangka Dasar Penelitian 28

BAB III METODE PENELITIAN 33

3.1. Populasi dan Sampel Penelitian 33

3.2.Teknik Pengumpulan Data 34
3.3. Indikator Empirik dan Skala Pengukuran Konsep 35
3.4. Teknik Analisis Data.....37
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN 43
4.1 Gambaran Objek Penelitian..... 43
4.2. Analisis Pendahuluan 46
4.3. Analisis Lanjutan 55
4.4 Bahasan Hasil Penelitian..... 66
BAB V PENUTUP 69
5.1 Kesimpulan..... 69
5.2 Implikasi Teoritis 69
5.3 Implikasi Terapan..... 72
DAFTAR PUSTAKA 74
DAFTAR LAMPIRAN.....78

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Jawaban Responden 35

Tabel 3.2 Indikator Empirik 36

Tabel 4.1 Jenis Kelamin Responden 44

Tabel 4.2 Usia Responden 45

Tabel 4.3 Omset perbulan 46

Tabel 4.4 Mental accounting 48

Tabel 4.5 Perilaku Keuangan 50

Tabel 4.6 Pengamblan Keputusan Keuangan 53

Tabel 4.7 *Analisis* Statistik Deskriptif 56

Tabel 4.8 Hasil Uji Validitas 57

Tabel 4.9 Hasil Uji *Reliabilitas* 60

Tabel 4.10 Hasil Uji Normalitas 61

Tabel 4.11 Hasil Regresi Linear Berganda 63

Tabel 4.12 Hasil Uji t 65

Tabel 4.13 Hasil uji F 66

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berpikir ..... …32