

**PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN DAN  
PERILAKU KEUANGAN TERHADAP KINERJA UMKM**

(study pada pelaku UMKM kabupaten pasuruan)

**SKRIPSI**

DIAJUKAN UNTUK MEMENUHI PERSYARATAN  
MEMPEROLEH GELAR SARJANA (S1)



**Disusun oleh :**

**Ahmad Faisol Ghofiqi**

**NIM: 201969100040**

**ADMINISTRASI BISNIS FAKULTAS ILMU SOSIAL DAN POLITIK  
UNIVERSITAS YUDHARTA PASURUAN**

**2023**

## HALAMAN PERSETUJUAN

Proposal Penelitian oleh :

Nama	:	Ahmad Faisol Ghofiqi
NIM/NIRM	:	201969100040
Program Studi	:	Administrasi Bisnis
Fakultas	:	Ilmu Sosial dan Politik
Judul	:	Pengaruh Pengetahuan Keuangan dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan dan Kinerja UMKM

Proposal ini telah diperiksa dan disetujui untuk diuji.

Mengetahui,  
Ketua Program Studi  
Administrasi Bisnis



Nur Ajizah, S.Sos., M.AB  
NIP. Y 0691502001

Pasuruan, 4 Maret 2023

Menyetujui,  
Pembimbing



Nuraeni, S.Sos., M.AB  
NIP. Y 069020300

**TANDA PENGESAHAN**

TELAH DIPERTAHANKAN DI DEPAN MAJELIS PENGUJI SKRIPSI,  
FAKULTAS ILMU SOSIAL DAN ILMU POLITIK UNIVERSITAS YUDHARTA  
PASURUAN, PADA:

HARI : Senin

TANGGAL : 21 Agustus 2023

JUDUL : Pengaruh Pengetahuan Keuangan Sikap Keuangan dan Perilaku  
keuangan Terhadap Kinerja UMKM (Study pada Pelaku UMKM  
Kabupaten Pasuruan)

**DINYATAKAN LULUS  
MAJELIS PENGUJI**

**KETUA PENGUJI**

**ANGGOTA PENGUJI**



Dr. Khoirul Huda, SH., M.Hum  
NIP.Y. 069.06.01.046



Nur Ajizah, S.Sos., M.AB  
NIP.Y. 069.15.02.001

**MENGESAHKAN**

Dekan Fakultas Ilmu Sosial dan Ilmu Politik



Dr. Any Urwatul Wusko, S.Sos., M.AB  
NIP.Y. 069.11.03.037



## KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur bagi Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, karunia dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Pengaruh Pengetahuan dan Sikap Pengetahuan Terhadap Perilaku keuangan dan Kinerja UMKM”. Proposal skripsi ini disusun sebagai syarat dalam menyelesaikan studi jenjang Strata 1 (S1) Program Studi Administrasi Bisnis, Fakultas Ilmu Sosial dan Politik, Universitas Yudharta Pasuruan. Penulis menyadari sepenuhnya, telah banyak mendapatkan dukungan, bimbingan, dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pemikiran, waktu, tenaga, dan sebagainya. Oleh karena itu, pada kesempatan kali ini dengan sepenuh hati penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Allah SWT yang telah memberikan nikmat berupa kesehatan, kelancaran, dan kecerdasan, sehingga penulis dapat menyelesaikan proposal skripsi ini;
2. Romo KH. Sholeh Bahrudin dan Ibu Nyai Hj. Siti Sa’adah selaku pengasuh Yayasan Darut Taqwa yang senantiasa membimbing kita semua, baik jasmani maupun rohani;
3. Bapak Dr. Kholid Murtadlo, S.E., M.E selaku Rektor Universitas Yudharta Pasuruan;
4. Ibu Dr. Any Urwatul Wusko, S.Sos., M. AB selaku Dekan Fakultas Ilmu Sosial dan Politik;
5. Ibu Nuraeni, S.Sos., M.AB selaku Dosen Pembimbing;
6. Kedua orang tua yang telah memberikan semangat serta doanya;

7. Teman-teman yang telah memberikan semangat kepada penulis dalam proses penyusunan skripsi ini;
8. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu oleh penulis yang telah berjasa dan membantu baik moril maupun semangat dalam penyusunan skripsi ini.
9. Akhir kata, penyusunan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, oleh karena itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang sifatnya membangun demi kesempurnaan penyusunan skripsi kedepannya.

Pasuruan, 4 Maret 2023 Penulis,

Ahmad Faisol Ghofiqi

## **PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN**

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Ahmad Faisol Ghofiqi

NIM :201969100040

Fakultas : Fakultas Ilmu Sosial Ilmu Politik

ProgramStudi : Administrasi Bisnis

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan hasil karya saya sendiri, bukan merupakan pengambilalihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai hasil tulisan atau pikiran saya sendiri. Apabila di kemudian hari terbukti atau dapat dibuktikan skripsi ini hasil jiplakan, maka saya bersedia menerima sanksi atas perbuatan tersebut.

Pasuruan, 31 Maret 2022 Yang  
membuat pernyataan,

Ahmad Faisol Ghofiqi

MOTTO

“Tetap melangkah  
walaupun banyak  
rintangan”

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN PERSETUJUAN .....</b>	<b>ii</b>
<b>TANDA PENGESAHAN .....</b>	<b>iii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>iv</b>
<b>PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN .....</b>	<b>vi</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>viii</b>
<b>RINGKASAN .....</b>	<b>x</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR .....</b>	<b>xiv</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>xv</b>
<b>BAB 1 .....</b>	<b>1</b>
<b>PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	5
1.3 Tujuan Peneliti .....	6
<b>BAB II .....</b>	<b>7</b>
<b>KAJJIAN TEORI .....</b>	<b>7</b>
2.1 TINJAUAN PUSTAKA.....	7
2.2 PENELITIAN TERDAHULU .....	24
2.3 Hubungan Antar Variabel .....	39
2.4 Hipotesis Penelitian .....	41
<b>BAB III.....</b>	<b>43</b>
<b>METODE PENELITIAN .....</b>	<b>43</b>
3.1 Jenis Penelitian .....	43
3.2 Lokasi Penelitan .....	43
3.3 Variabel Penelitian dan Definisi Oprasional Variabel .....	43
3.4 Populasi dan Sampel .....	47
3.5 Teknik Pengumpulan Data .....	48
3.6 Teknik Analisis Data .....	49
3.7 Uji Instrumen.....	50
3.8 Uji Asumsi Klasik .....	52



3.9	Analisis Data .....	53
3.10	Pengeujian Hipotesis .....	54
<b>BAB IV</b>	<b>.....</b>	<b>56</b>
<b>HASIL DAN PEMBAHASAN</b>	<b>.....</b>	<b>56</b>
4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian .....	56
4.2	Gambaran Umum Responden.....	56
4.3	Analisis Deskriptif.....	59
4.4	Uji Instrumen.....	68
4.5	Uji Asumsi Klasik .....	70
4.6	Uji Analisi Data.....	71
4.7	Uji Hipotesis.....	73
4.8	Pembahasan .....	76
<b>BAB V</b>	<b>.....</b>	<b>81</b>
<b>PENUTUP</b>	<b>.....</b>	<b>81</b>
5.1	Kesimpulan.....	81
5.2	Saran .....	82
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>	<b>.....</b>	<b>84</b>

## RINGKASAN

Ahmad Faisal Ghofiqi Program Studi Administrasi Bisnis Universitas Yudharta Pasuruan Agustus 2023. Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan dan Perilaku Keuangan terhadap Kinerja UMKM.

Tujuan penelitian ini adalah untuk menganalisis: (1) pengaruh pengetahuan keuangan terhadap kinerja UMKM (2) pengaruh sikap keuangan terhadap kinerja UMKM (3) pengaruh perilaku keuangan terhadap kinerja UMKM (4) Pengaruh pengetahuan keuangan, sikap keuangan dan perilaku keuangan terhadap kinerja UMKM.

Jenis penelitian yang dilakukan dalam peneliti ini adalah penelitian kuisisioner. Teknik pengambilan sampel dilakukan dengan menggunakan teknik Non probability sampling dengan teknik purposive sampling dengan populasi sebanyak 100 responden. Dengan kriteria UMKM telah beroperasi minimal 3-2 tahun, transaksi sudah menggunakan internet banking seperti (Ovo, Go-Pay, Dana, Shopee-pay) di Kabupaten Pasuruan. Sedangkan teknik analisis yang digunakan adalah analisis regresi linier berganda dengan alat analisis perhitungan menggunakan SPSS 24.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa: 1. variabel pengetahuan keuangan tidak berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap kinerja UMKM 2. Variabel sikap keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja UMKM. 3. Variabel perilaku keuangan tidak berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap kinerja UMKM 4. Variabel pengetahuan keuangan, sikap keuangan dan perilaku keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja UMKM.

Kata Kunci: pengetahuan keuangan, sikap keuangan, perilaku keuangan, kinerja UMKM.

## **SUMMARY**

*Ahmad Faisol Ghofiqi. Yudharta Pasuruan University Business Administration Study Program. August 2023. The Effect of Financial Knowledge, Financial Attitudes and Financial Behavior on MSME Performance.*

*The purpose of this study was to analyze: (1) the effect of financial knowledge on MSME performance (2) the effect of financial attitudes on MSME performance (3) the effect of financial behavior on MSME performance (4) The effect of financial knowledge, financial attitudes and financial behavior on MSME performance.*

*The type of research conducted by this researcher is a questionnaire research. The sampling technique was carried out using a non-probability sampling technique with a purposive sampling technique with a population of 100 respondents. With the criteria that UMKM have been operating for at least 3-2 years, transactions have used internet banking such as (Ovo, Go-Pay, Funds, Shopee-pay) in Pasuruan Regency. While the analysis technique used is multiple linear regression analysis with the calculation analysis tool using SPSS 24.*

*The results of this study indicate that: 1. the financial knowledge variable has no positive and insignificant effect on MSME performance 2. The financial attitude variable has a positive and significant effect on MSME performance. 3. The financial behavior variable has no positive and significant effect on MSME performance. 4. The financial knowledge, financial attitude and financial behavior variables have a positive and significant effect on MSME performance.*

*Keywords: financial knowledge, financial attitudes, financial behavior, MSME performance.*

## DAFTAR TABEL

<b>Tabel 2. 1 Ringkasan Indikator Pengetahuan Keuangan.....</b>	<b>13</b>
<b>Tabel 2. 2 Ringkasan Inikator Sikap Keuangan.....</b>	<b>17</b>
<b>Tabel 2. 3 Ringkasan Indikator Kinerja UMKM.....</b>	<b>24</b>
<b>Tabel 2. 4 Tabel Ringkasan Peneitian Terdahulu .....</b>	<b>36</b>
<b>Tabel 3. 1 Tabel Ringkasan Indikator.....</b>	<b>46</b>
<b>Tabel 3. 2 Skala Model Likert.....</b>	<b>48</b>
<b>Tabel 4 1 pengelompokan jenis kelamin responden.....</b>	<b>57</b>
<b>Tabel 4 2 Usia Responden.....</b>	<b>57</b>
<b>Tabel 4 3 Responden berdasarkan pendapatan .....</b>	<b>58</b>
<b>Tabel 4 4 Pendidikan Responden.....</b>	<b>58</b>
<b>Tabel 4 5 Lama usaha responden.....</b>	<b>59</b>
<b>Tabel 4 6 Distribusi jawaban responden pada variabel pengetahuan keuangan .....</b>	<b>60</b>
<b>Tabel 4 7 Distribusi jawaban responden pada variabel sikap keuangan.....</b>	<b>61</b>
<b>Tabel 4 8 Distribusi jawaban responden pada variabel perilaku keuangan .</b>	<b>63</b>
<b>Tabel 4 9 Distribusi jawaban responden pada variabel Kinerja UMKM.....</b>	<b>66</b>
<b>Tabel 4 10 Hasil uji validitas .....</b>	<b>68</b>
<b>Tabel 4 11 Hasil Uji Reliabilitas .....</b>	<b>70</b>
<b>Tabel 4 12 Uji Normalitas .....</b>	<b>70</b>
<b>Tabel 4 13 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....</b>	<b>71</b>
<b>Tabel 4 14 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda .....</b>	<b>72</b>
<b>Tabel 4 15 Hasil Uji Koefisien .....</b>	<b>73</b>

<b>Tabel 4 16 Hasil Uji T .....</b>	<b>74</b>
<b>Tabel 4 17 Hasil Uji F.....</b>	<b>76</b>

## DAFTAR GAMBAR

<b>gambar 1. 1 kementerian koperasi dan UMKM .....</b>	<b>2</b>
<b>Gambar 2. 1 Penelitian Hoirul Ummah, Siti Rosyafah, Masyhad (2021).....</b>	<b>25</b>
<b>Gambar 2. 2 Penelitian Risa Nadya Septiani dan Eni Wuryani (2020) .....</b>	<b>27</b>
<b>Gambar 2. 3 Penelitian Baby Stephani dan Cndra Wijayangka (2019) .....</b>	<b>28</b>
<b>Gambar 2. 4 Penelitian Irin Fitria, Fransiska Soejono*, M. J. Tyra (2021)..</b>	<b>29</b>
<b>Gambar 2. 5 Penelitian Wira Iko Putri Yanti (2019) .....</b>	<b>30</b>
<b>Gambar 2. 6 Penelitian Ayu Noviani Hanum dan Andwiani Sinarasri (2017)</b> <b>.....</b>	<b>31</b>
<b>Gambar 2. 7 Penelitian Rusnawati1, Rusdi. R2, dan Saharuddin (2022).....</b>	<b>32</b>
<b>Gambar 2. 8 Penelitian Puput Siti Hijir (2022) .....</b>	<b>33</b>
<b>Gambar 2. 9 Penelitian Agus Dwi Cahya, Heni Nur Amrina dan sinta</b> <b>octavivani 2019 .....</b>	<b>34</b>
<b>Gambar 2. 10 Peneliatian Putu Agus Arta Setiawan dan Nengah</b> <b>Suarmanayasa (2022).....</b>	<b>35</b>
<b>Gambar 2. 11 Model penelitian.....</b>	<b>42</b>

## **LAMPIRAN**

<b>Lampiran 1 Kuisisioner Penelitian .....</b>	<b>88</b>
<b>Lampiran 2 Tabulasi.....</b>	<b>92</b>
<b>Lampiran 3 Curriculum Vitae.....</b>	<b>96</b>