

**Pengaruh Sikap Keuangan, *Financial Technology* dan Literasi Keuangan
Terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM di Kabupaten Belitung Timur**

SKRIPSI



Nama : Fitria Nur Umi Halimah

NIM : 43120110284

**UNIVERSITAS
MERCU BUANA**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MERCU BUANA
JAKARTA**

2025

Pengaruh Sikap Keuangan, *Financial Technology* dan Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM di Kabupaten Belitung Timur

Skripsi Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi Manajemen Universitas Mercu Buana Jakarta



Nama : Fitria Nur Umi Halimah

NIM : 43120110284

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MERCU BUANA
JAKARTA**

2025

SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Fitria Nur Umi Halimah

NIM : 43120110284

Program Studi : Manajemen

Menyatakan bahwa Skripsi ini adalah murni hasil karya sendiri apabila saya mengutip dari hasil karya orang lain, maka saya mencatumkan sumbernya sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Saya bersedia dikenai sanksi pembatalan Skripsi ini apabila terbukti melakukan tindakan plagiat (penjiplakan). Demikianlah pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Jakarta, 24 Agustus 2025



Fitria Nur Umi Halimah

NIM 43120110284

	BIRO PERPUSTAKAAN UNIVERSITAS MERCU BUANA					
No.Dokumen	1-1-3.4.11.00		Distribusi			
Tgl. Efektif	25 September 2024					

SURAT KETERANGAN HASIL UJI TURNITIN

Nama : FITRIA NUR UMI HALIMAH
NIM : 43120110284
Fakultas / Program Studi : FEB / Manajemen
Jenis : Skripsi
Judul Tugas Akhir : Pengaruh Sikap Keuangan, Financial Technology dan Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM di Kabupaten Belitung Timur
Hasil Pengecekan Turnitin : 27%

Telah dilakukan pengecekan Similarity menggunakan aplikasi **Turnitin** dengan hasil presentase kemiripan sebesar **27%** dan dinyatakan memenuhi syarat untuk mengajukan sidang tugas akhir sesuai dengan ketentuan yang berlaku di Universitas Mercu Buana. Hasil uji Turnitin terlampir.

Demikian surat keterangan ini dibuat dan digunakan sebagaimana mestinya.

Jakarta, 10 September 2025
Kepala Biro Perpustakaan



Muhammad Arif Budiyanto, M.Hum

Ket: Surat keterangan ini sebagai salah satu syarat untuk pendaftaran sidang Skripsi.

2025/September/10/0000000527/Muhammad Arif Budiyanto, M.Hum

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Fitria Nur Umi Halimah
NIM : 43120110284
Program Studi : S1 Manajemen
Judul Skripsi : Pengaruh Sikap Keuangan, *Financial Technology* dan Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM , Kabupaten Belitung Timur
Tanggal Sidang : 21 Agustus 2025

Disahkan oleh :

Pembimbing



Rachti Titi Ramadhani Sari, S.E., M.M

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Ketua Program Studi S1 Manajemen



UNIVERSITAS
MERCU BUANA

Dr. Nurul Hidayah, M.Si., Ak., CA

Dudi Permana, Ph.D

LPTA-09255681



Scan QR or [click here](#) to
Verification

ABSTRAK

Kajian ini bertujuan menganalisis pengaruh sikap keuangan, *financial technology*, dan literasi keuangan terhadap pengelolaan keuangan pada UMKM di Kabupaten Belitung Timur. Populasi penelitian ini adalah UMKM yang beroperasi di Kabupaten Belitung Timur. Sampel berjumlah 100 responden, ditentukan dengan rumus Hair. Teknik pengambilan sampel *Purposive Sampling*. Pengumpulan data melalui metode survei dengan instrumen kuesioner. Analisis data dengan Partial Least Squares (PLS) versi 4.0.

Kata Kunci: Sikap keuangan, *financial technology*, literasi keuangan, pengelolaan keuangan, dan UMKM.



ABSTRACT

This study aims to analyze the influence of financial attitudes, financial technology, and financial literacy on financial management in MSMEs in East Belitung Regency. The population of this study is MSMEs operating in East Belitung Regency. The sample consisted of 100 respondents, determined using Hair's formula. The sampling technique used was purposive sampling. Data collection was conducted through a survey method using a questionnaire instrument. Data analysis was performed using Partial Least Squares (PLS) version 4.0.

Keywords: Financial attitudes, financial technology, and financial literacy, Financial Management and MSMEs.



KATA PENGANTAR

Dengan mengucapkan Alhamdulillah segala puji dan syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah swt, atas berkat rahmat dan hidayah-Nya penulis dapat menyelesaikan laporan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Sikap Keuangan, *Financial Technology* dan Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM di Kabupaten Belitung Timur”**. Dalam menyelesaikan penulisan laporan skripsi ini, penulis menyadari bahwa penelitian ini tidak lepas dari kesalahan dan kekurangan akibat keterbatasan pengetahuan serta pengalaman. Penulis mengucapkan banyak terimakasih kepada Ibu Rachi Titi Ramadhani Sari, S.E., M.M selaku dosen pembimbing skripsi yang telah memberikan waktu, saran, semangat, dorongan, pengetahuan, motivasi, masukan serta nasehat-nasehat yang telah diberikan kepada penulis.

Penyusunan laporan skripsi ini tidak lepas dari bimbingan, bantuan serta dukungan yang sangat berarti dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini penulis ingin mengucapkan banyak terimakasih kepada semua pihak yang telah membantu dalam penyusunan laporan skripsi ini terutama kepada:

1. Prof. Dr. Andi Andriansyah, M.Eng., selaku Rektor Universitas Mercu Buana.
2. Dr. Nurul Hidayah, M.Si, Ak., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.
3. Dudi Permana, MM., Ph.D., selaku Ketua Program Studi S1 Manajemen Universitas Mercu Buana.
4. Tri Wahyono, S.E., M.M. dan Yuhasril, S.E., M.M selaku Dosen Penguji yang banyak memberikan saran dan masukan untuk Tugas Akhir ini.
5. Seluruh Dosen Universitas Mercu Buana Program Studi Manajemen S1 Universitas Mercu Buana yang telah memberikan segenap ilmunya kepada penulis.
6. Seluruh Staf TU FEB Universitas Mercu Buana yang sudah banyak menolong, membantu, dan direpotkan atas segala administrasi dan jalannya perkuliahan saya dari jarak jauh.
7. Teristimewa, alm. Bapak dan ibu saya tercinta yang telah memberikan semangat, doa, motivasi, dukungan moral dan material yang tiada henti-hentinya kepada penulis hingga akhir perjalanan ini dapat menuntaskan laporan skripsi ini walau terlambat.
8. Teruntuk teman-teman dan seluruh pelaku usaha UMKM di Kabupaten Belitung Timur yang membantu dan mendukung, jalannya hingga selesainya skripsi ini.
9. Semua pihak yang telah membantu demi lancarnya penulisan laporan skripsi yang tidak dapat disebutkan satu persatu.

Penulis menyadari sebagai manusia biasa, bahwa penelitian ini tidak lepas dari kesalahan dan kekurangan akibat keterbatasan pengetahuan serta pengalaman. Oleh karena itu, penulis mengharapkan segala bentuk saran serta masukan dan kritik yang membangun dari berbagai pihak. Selain itu, dengan segala ketulusan dan kerendahan hati, penulis mohon maaf apabila terdapat

kesalahan dan kelemahan dalam skripsi ini. Akhir kata, semoga skripsi ini bermanfaat dan dapat menambah pengetahuan khususnya bagi penulis dan pembaca pada umumnya.

Jakarta, 24 Agustus 2025

Fitria Nur Umi Halimah



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI.....	ii
SURAT KETERANGAN HASIL UJI TURNITIN.....	iii
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI	iv
ABSTRAK	v
ABSTRACT.....	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiii
BAB I.....	1
PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	16
C. Tujuan Penelitian	16
D. Kontribusi Penelitian.....	17
BAB II.....	19
KAJIAN PUSTAKA DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS.....	19
A. Landasan Teori.....	19
1. <i>Theory of Planned Behavior</i> (TPB)	19
2. Teori Perilaku Keuangan (<i>Financial Behavior</i>).....	20
B. Kajian Pustaka.....	21
1. Pengelolaan Keuangan	21
2. Sikap Keuangan	25
3. <i>Financial Technology</i>	29
4. Literasi Keuangan	32
C. Penelitian Terdahulu	37
D. Pengembangan Hipotesis	46

E. Kerangka Konseptual	50
BAB III	52
METODE PENELITIAN	52
A. Waktu dan Tempat Penelitian	52
B. Desain Penelitian	52
C. Definisi dan Operasional Variabel	53
1. Definisi Variabel	53
2. Operasionalisasi Variabel	56
D. Skala Pengukuran Variabel	59
E. Populasi dan Sampel Penelitian	60
1. Populasi Penelitian	60
2. Sampel Penelitian	61
F. Metode Pengumpulan	62
G. Metode Analisis Data	62
1. Evaluasi Model Pengukuran (Outer Model)	63
2. Evaluasi Model Struktural (Inner Model)	64
BAB IV	66
HASIL DAN PEMBAHASAN	66
A. Analisis Deskriptif	66
1. Gambaran Umum Obyek Penelitian	66
2. Deskripsi Responden	66
3. Deskripsi Variabel	70
B. Analisis Partial Least Square	74
1. Evaluasi Model Pengukuran (Outer Model)	74
2. Evaluasi Model Struktural (Inner Model)	81
BAB V	88
PENUTUP	88
5.1 Kesimpulan	88
5.2 Saran	88
DAFTAR PUSTAKA	93
LAMPIRAN	98

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Jumlah UMKM yang mengikuti pelatihan.....	7
Tabel 1. 2 Hasil Pra Survei tentang pengelolaan laporan keuangan pada UMKM di Kabupaten Belitung Timur.....	9
Tabel 2. 2 Penelitian Terdahulu	37
Tabel 3. 1 Operasional Variabel.....	56
Tabel 3. 2 Skala Likert	60
Tabel 4. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	66
Tabel 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	67
Tabel 4. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan yang Sedang Ditekuni	68
Tabel 4. 4 Karakteristik responden berdasarkan Jenis Usaha	68
Tabel 4. 5 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan Usaha.....	69
Tabel 4. 6 Karakteristik Responden berdasarkan Lama Usaha	69
Tabel 4. 7 Hasil Deskriptif Jawaban Kuesioner Variabel Sikap Keuangan.....	70
Tabel 4. 8 Hasil Deskriptif Jawaban Kuesioner Variabel FinTech.....	71
Tabel 4. 9 Hasil Deskriptif Jawaban Kuesioner Variabel Literasi Keuangan.....	72
Tabel 4. 10 Hasil Deskriptif Jawaban Kuesioner Variabel Pengelolaan Keuangan	73
Tabel 4. 11 Hasil Uji Validitas Convergent.....	75
Tabel 4. 12 Hasil Uji Ulang Validitas Convergent	77
Tabel 4. 13 Hasil Uji Validitas Average Variance Extracted (AVE)	78
Tabel 4. 14 Hasil Uji Validitas Discriminant (Cross Loadings)	79
Tabel 4. 15 Hasil Uji Validitas Discriminant (Fornell Larcker Criterium).....	80
Tabel 4. 16 Hasil Uji Reliability Composite & Cronbach Alpha	81
Tabel 4. 17 Hasil Uji Kelayakan Model (Goodness of Fit Model).....	82
Tabel 4. 18 Hasil Uji Hipotesis	84

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Tingkat Adopsi Digital UMKM di Wilayah Indonesia.....	3
Gambar 1. 2 Nilai Transaksi Fintech dari UMKM Tahun 2021	4
Gambar 1. 3 Perbandingan Indeks Literasi dan Inklusi Keuangan Tahun 2019 dan 2022	6
Gambar 1. 4 Perbandingan Tingkat Literasi Inklusi Keuangan Berdasarkan Strata Wilayah	6
Gambar 4. 1 Hasil Algoritma PLS	75
Gambar 4. 2 Hasil Algoritma PLS	76
Gambar 4. 3 Hasil Uji Bootstrapping.....	84



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Surat Ijin Penyebaran Kuesioner Penelitian	98
Lampiran 2 Kuesioner.....	99
Lampiran 3 Hasil Rekapitulasi Jawaban Responden	108

