PENGARUH LITERASI KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN, KEPRIBADIAN KEUANGAN, TERHADAP PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN PADA UMKM KERIPIK KOTA BATU

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Persyaratan Memperoleh Gelar Sarjana Manajemen



OLEH

YURIKE RAMBU BABA AYI

2022120007

PROGRAM STUDI MANAJEMEN

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS TRIBHUWANA TUNGGADEWI

MALANG

2026

PENGARUH LITERASI KEUANGAN,SIKAP KEUANGAN,KEPRIBADIAN KEUANGAN ,TERHADAP PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN PADA UMKM KERIPIK KOTA BATU

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Persyaratan Memperoleh Gelar Sarjana Manajemen

OLEH

YURIKE RAMBU BABA AYI

PROGRAM STUDI MANAJEMEN

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS TRIBHUWANA TUNGGADEWI

MALANG

2026

LEMBAR PERSETUJUAN

PENGARUH LITERASI KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN, KEPRIBADIAN KEUANGAN, TERHADAP PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN PADA UMKM KERIPIK KOTA BATU

SKRIPSI

Oleh :

YURIKE RAMBU BABA AYI

NIM. 2022120007

Disetujui oleh Dosen Pembimbing

Untuk Dipertahankan Didepan Tim Penguji

Pada tanggal : 24 APRIL 2026

Dosen Pembimbing Utama,	Dosen Pembimbing Pendamping,
(Dr. Moch Nurhidayat, ST., MM)	(Fitria Setyaningrum, SE., MM)

Mengetahui

Ketua Program Studi,

(Moh. Askiyanto, SE., MM)

NIDN. 0706119401

LEMBAR PENGESAHAN

PENGARUH LITERASI KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN, KEPRIBADIAN KEUANGAN, TERHADAP PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN PADA UMKM KERIPIK KOTA BATU

SKRIPSI

Oleh :

YURIKE RAMBU BABA AYI

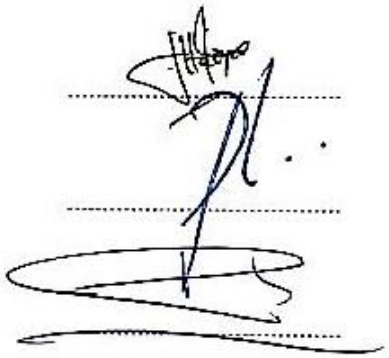
NIM. 2022120007

Telah dipertahankan dihadapan dan telah diterima tim penguji skripsi

Fakultas Ekonomi Universitas Tribhuwana Tunggadewi Malang

Tim Penguji :

1. Dr. Moch Nurhidayat, ST., MM
2. Fitria Setyaningrum, SE., MM
3. Warter Agustim, SE., MM



Mengesahkan

Dekan Fakultas Ekonomi,

Dr. Ahmad Mukoffi., SE., MSA

NUPTK. 3138752653130123

LEMBAR PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama	:	YURIKE RAMBU BABA AYI
NIM	:	2022120007
Program Studi	:	Manajemen
Program	:	Sarjana
Judul	:	PENGARUH LITERASI KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN, KEPRIBADIAN KEUANGAN, TERHADAP PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN PADA UMKM KERIPIK KOTA BATU

Menerangkan dengan sesungguhnya bahwa Laporan Skripsi yang saya tulis ini benar-benar tulisan saya, dan bukan merupakan plagiasi baik sebagian maupun seluruhnya.

Apabila di kemudian hari terbukti atau dapat dibuktikan bahwa Laporan Skripsi ini hasil plagiasi, baik sebagian maupun seluruhnya, maka saya bersedia menerima sanksi atas perbuatan tersebut sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Malang, 01 Juli 2026
Yang Membuat Pernyataan,



YURIKE RAMBU BABA AYI
NIM. 2022120007

MOTTO

''Karena masa depan sungguh ada dan harapanmu tidak akan hilang''

(amsal 23:18)

"Takut akan TUHAN adalah permulaan pengetahuan, tetapi orang bodoh menghina hikmat dan didikan."

(amsal 1:7)

"Menjadi yang terakhir bukan berarti tertinggal, tetapi kesempatan untuk menutup bab ini dengan penuh rasa bangga bagi keluarga."

(penulis)

PERSEMBAHAN

Skripsi ini penulis persembahkan dengan penuh rasa bangga dan cinta yang tulus kepada orang – orang terkasih yang telah mendukung penulis dengan caranya masing-masing :

1. Sang jurus selamat Tuhanku Yesus Kristus karena berkat, kebaikan, anugrah dan kasih setianya dalam hidup saya, sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi saya dengan baik.
2. Untuk Bapak HABBA GALIMARA yang tak lelah bekerja dan Mama RAMBU LAWU NEDI yang tak henti berdoa , terima kasih telah menjadi alasan terkuatku untuk tidak pernah menyerah. Terima kasih atas kasih sayang yang tak terbatas dan pengorbanan yang tak terhitung jumlahnya." Terima kasih atas doa-doa di setiap sujud malam kalian yang menjadi pengetuk pintu langit hingga memudahkan jalanku. Gelar ini adalah hadiah kecil untuk membalas peluh dan lelah yang kalian curahkan demi masa depanku."
3. Untuk saudara kandung saya kaka laki-laki saya HENDRIK IBI RUNI, LUTHER UMBU ROWA,penulis mengucapkan terima kasih telah menjadi garda terdepan dalam setiap langkahku. Dukunganmu adalah kekuatan yang membuatku sampai di titik ini." terima kasih telah menjadi panutan yang luar biasa. Persembahan kecil ini untukmu yang selalu percaya padaku saat orang lain ragu."

4. Untuk seluruh anggota keluarga besar, terima kasih telah menjadi lingkungan yang hangat dan penuh motivasi. Terima kasih karena selalu menanyakan kabarku, memberikan semangat lewat pesan-pesan singkat, dan selalu menyisipkan namaku dalam setiap doa-doa kalian. Keberhasilan ini hanyalah langkah awal, dan aku sangat beruntung memilikinya bersama kalian. Tanpa kehadiran dan semangat dari keluarga, pencapaian ini tidak akan pernah terasa selengkap ini." Ucapan terima kasih juga saya tujukan kepada sepupu-sepupu kandung saya serta seluruh keluarga besar yang tidak dapat saya sebutkan satu per satu. Kehadiran kalian sebagai pemberi semangat, baik secara langsung maupun melalui doa dari jauh, menjadi energi tambahan bagi saya untuk menyelesaikan tanggung jawab akademik ini. Semoga karya ini dapat menjadi kebanggaan dan sedikit pelipur lara atas segala lelah yang telah kalian curahkan demi kesuksesan saya."
5. Teruntuk sahabat saya Anas,Silvia, lia, santri, astri, riswan,gery terimakasih karena telah menjadi rumah dan tempat pulang ternyaman penulis saat di perantauan. Dibalik kata kata pedas yang selalu dilontarkan satu sama lain ada hati malaikat yang selalu siap menyediakan bahu untuk bersandar, dan hadir tanpa syarat di kala suka maupun duka. Terima kasih karena telah menjadi sahabat yang tidak hanya ada saat tawa mengisi hari, tetapi juga saat air mata menemani malam. Atas telinga yang selalu siap mendengar, atas nasihat dan motivasi yang sering kali datang tepat di saat

penulis paling membutuhkannya. Kehadiran kalian telah memberi warna, kekuatan, dan semangat tersendiri dalam perjalanan panjang ini.

6. Kepada bapak Dr,Moch Nurhidayat S,T.M.M dan ibu Fitria Setyaningrum,S.E.M.M selaku Dosen Pembimbing yang bukan hanya membimbing secara akademik, tetapi juga menjadi pengarah, penyemangat, dan motivator yang luar biasa. Terima kasih yang sebesar-besarnya atas waktu, kesabaran, dan perhatian yang Bapak dan Ibu berikan selama proses penulisan skripsi ini. Tanpa bimbingan dan dukungan Bapak dan Ibu yang tulus, mungkin skripsi ini belum bisa selesai. Setiap nasihat dan motivasi dari Bapak dan Ibu selalu menjadi penyemangat saat penulis merasa lelah. Terima kasih telah mempermudah setiap proses, selalu membuka pintu konsultasi dengan lapang, dan memahami setiap kesulitan yang penulis hadapi. Bapak dan Ibu bukan hanya membimbing dengan ilmu, tetapi juga dengan hati. Semoga Tuhan senantiasa melimpahkan kesehatan, keberkahan, serta balasan terbaik untuk setiap kebaikan yang Bapak dan Ibu berikan.
7. Teruntuk anak perempuan terakhir dan harapan orang tuanya, Yurike Rambu Baba Ayi . Ya, diri saya sendiri. Apresiasi sebesar-besarnya untuk diri sendiri yang telah diam-diam berjuang tanpa henti. Terima kasih telah bekerja keras dan bertahan sejauh ini. Untuk setiap malam yang dihabiskan dalam kelelahan, setiap pagi yang disambut dengan kekhawatiran, namun tetap dijalani dan berhasil dilalui. Terima kasih kepada hati yang tetap ikhlas, meski banyak hal yang terjadi di luar

prediksi. Terima kasih kepada jiwa yang tetap kuat, meski berkali-kali hampir menyerah karena kondisi. Terima kasih kepada raga yang terus melangkah, meski lelah menghadapi tekanan tapi tetap diperjuangkan. Teruslah belajar dan mensyukuri nikmat yang Tuhan berikan. Tetap semangat untuk terus berusaha, berbahagialah dimanapun kamu berada. Penulis berdoa agar langkah kecilmu selalu diperkuat, dikelilingi orang-orang baik dan hebat, serta mimpimu satu persatu akan terjawab.

BIODATA DIRI

A. Identitas Diri

1. Nama Lengkap	:Yurike Rambu Baba Ayi
2. Jenis Kelamin	:Perempuan
3. Tempat/Tanggal Lahir	:Anajodi, 27 Mei 2003
4. Motto Hidup	: *'Karena masa depan sungguh ada dan harapanmu tidak akan hilang"*
5. Cita-Cita	:Bangun Bisnis
6. E-mail	:yurikerambu05@gmail.com
7. No. Telp	:081246772759
8. Perguruan Tinggi	:Universitas Tribhuwana Tunggadewi Malang
9. Fakultas	:Ekonomi
10. Program Studi	:Manajemen

B. Riwayat Pendidikan

	SD	SMP	SMA
Nama Instansi	SDK Wailawa	SMP Negri 3 Waibakul	SMA Negri 1 Waibakul
Jurusan	-	-	BAHASA
Tahun Masuk - Lulus	2009 – 2015	2016– 2018	2019 – 2021

KATA PENGANTAR

Puji Syukur Kepada Tuhan Yang Maha Esa atas berkat rahmat, hidayah, dan karunia-Nya kepada kita semua sehingga peneliti dapat menyelesaikan Skripsi dengan judul "**PENGARUH LITERASI KEUANGAN,SIKAP KEUANGAN,KEPRIBADIAN KEUANGAN ,TERHADAP PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN PADA UMKM KERIPIK KOTA BATU**

Skripsi ini merupakan salah satu syarat untuk menyusun Skripsi dalam menyelesaikan program Sarjana (S1) dengan Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Tribhuwana Tunggadewi Malang. Pada kesempatan ini penulis mengucapkan terimakasih kepada pihak-pihak yang telah membantu dan memberikan dukungan sehingga penyusunan Proposal ini dapat diselesaikan dengan baik:

1. Bapak Prof.Dodi Wirawan Irawanto,SE,M.Com.,Ph.D, selaku Rektor Universitas Tribhuwana Tunggadewi Malang yang telah memberikan kesempatan pada peneliti untuk menuntut ilmu di Universitas Tribhuwana Tunggadewi Malang sehingga dapat menyelesaikan pendidikan strata satu (S1).
2. Bapak Dr. Ahmad Mukoffi, S.E, M.SA, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Tribhuwana Tunggadewi Malang yang telah memberikan kesempatan pada peneliti untuk menempuh studi pada Fakultas Ekonomi.
4. Bapak Moh. Askiyanto, SE,.MM, selaku ketua Program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomi Universitas Tribhuwana Tunggadewi

Malang yang memberikan kesempatan pada peneliti untuk melaksanakan penelitian dan penyusunan proposal Proposal.

5. Bapak Dr.Moch Nurhidayat,S.T,M.M selaku Dosen Pembimbing Utama dan Ibu Fitria Setyaningrum SE,.M.M selaku Dosen Pembimbing pendamping yang telah meluangkan waktu untuk memberikan nasehat dan arahan untuk menyelesaikan Proposal ini.
6. Seluruh Dosen Universitas Tribhuwana Tunggadewi Malang yang telah memberikan ilmu pengetahuan, pengalaman dan inspirasi kepada peneliti.
7. Kedua orang tuaku tercinta, yang senantiasa memberikan memberikan motivasi dan dukungan sehingga terselesaikannya penulisan Proposal ini. Terimakasih atas segala pengorbanan, doa, semangat, dukungan dan tulus kasih sayang tanpa batas serta kepercayaan yang telah diberikan kepada penulis selama menuntut ilmu dan menyelesaikan tugas akhir ini. Semoga bapak dan mama sehat, panjang umur dan bahagia selalu.
8. Terakhir apresiasi sebesar-besarnya untuk diri saya sendiri. karena telah bertanggung jawab untuk menyelesaikan apa yang telah dimulai. Terimakasih karena telah berusaha dan tidak menyerah, serta senantiasa menikmati setiap prosesnya yang bisa dibilang tidak mudah. Terimakasih sudah bertahan .

Akhir kata penulis menyadari bahwa Skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, sehingga penulis mengharapkan masukan dan saran yang membangun dari para pembaca demi perbaikan penulisan karya ilmiah penulis kedepannya.

Malang, 31 januari 2026

Yurike Rambu Baba Ayi

2022120007

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN ..... **ii**
LEMBAR PENGESAHAN ..... **iii**
LEMBAR PERNYATAAN ..... **iv**
MOTTO ..... **v**
PERSEMBAHAN ..... **vi**
BIODATA DIRI ..... **x**
KATA PENGANTAR ..... **xi**
DAFTAR ISI ..... **xiii**
DAFTAR TABEL ..... **xv**
DAFTAR GAMBAR ..... **xvi**
DAFTAR LAMPIRAN ..... **xvii**
ABSTRAK ..... **xviii**
ABSTRACT ..... **xix**
BAB I PENDAHULUAN **1**
1.1 Latar Belakang 1
1.2 Rumusan Masalah 11
1.3 Tujuan Penelitian 11
1.4 Manfaat Penelitian 12
1.5 Ruang Lingkup Penelitian 14
BAB II TINJAUAN PUSTAKA **15**
2.1 Penelitian Terdahulu 15
2.2 Literasi Keuangan 16
2.2.1 Aspek- Aspek Literasi Keuangan 17
2.2.2 Indikator Literasi Keuangan 19
2.3 Sikap Keuangan 20
2.3.1 Konsep Sikap Keuangan 21
2.3.2 Indikator sikap keuangan 22
2.4 Kepribadian 22
2.4.1 Ciri-ciri Kepribadian 23
2.4.2 Faktor-faktor yang Mempengaruhi Kepribadian 24
2.4.3 Indikator kepribadian 26
2.5 Perilaku Keuangan 26
2.5.1 Faktor-Faktor Perilaku Keuangan 27
2.5.2 Indikator Perilaku Keuangan 27
2.6 Hubungan Antar Variabel 28
2.6.1 Literasi Keuangan terhadap Perilaku Keuangan UMKM 28
2.6.2 Sikap Keuangan terhadap Perilaku manajemen Keuangan UMKM 29
2.6.3 Kepribadian terhadap Perilaku manajemen Keuangan UMKM 30
2.7 Kerangka Konseptual 31
2.7.1 Hipotesis penelitian 31
BAB III METODE PENELITIAN **33**
3.1 Desain penelitian 33
3.2 Jenis Penelitian 33
3.3. Lokasi waktu penelitian 34

3.4 Populasi dan Metode Pengambilan Sampel 34
3.5 Metode Pengambilan Sampel.....35
3.6 Metode pengumpulan data 35
3.7 Definisi dan pengukuran variabel 37
3.8 Teknik analisis data atau metode analisis data 38
3.8.1 Uji Asumsi Klasik 38
3.8.2 Analisis Linear Berganda 40
3.8.3 Uji Hipotesis.....41
3.8.4 Koefisien Determinasi (R2).....42
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....43
4.1. Profil UMKM Keripik Kota Batu 43
4.1.1. Sejarah UMKM Keripik Kota Batu 43
4.2. Deskripsi Responden Penelitian.....46
4.3. Deskripsi Antar Variabel 51
4.3.1. Variabel Literasi Keuangan (X1) 51
4.3.2. Variabel Sikap Keuangan (X2).....52
4.3.3. Variabel Kepribadian Keuangan (X3).....54
4.4. Uji Keabsahan Data.....58
4.5. Pengujian Asusi Klasik.....63
4.5.1. Uji Normalitas.....63
4.5.2. Uji Multikolinearitas 66
4.5.3. Uji Heteroskedastisitas.....67
4.5.4. Uji Autokorelasi 70
4.6. Analisis Regresi Linier Berganda.....71
4.7. Uji Hipotesis.....74
4.7.1. Uji Signifikansi Parsial (Uji t) 74
4.7.2. Uji Statistik Simultan (F) 76
4.8. Koefisien Determinasi (R^2) 77
4.9. Pembahasan 79
4.9.1. Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada UMKM Keripik Kota Batu 79
4.9.2. Pengaruh Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada UMKM Keripik Kota Batu.....81
4.9.3. Pengaruh Kepribadian Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada UMKM Keripik Kota Batu 83
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN 87
5.1. Kesimpulan.....87
5.2. Saran.....88
DAFTAR PUSTAKA.....91
LAMPIRAN.....94
DOKUMENTASI 121

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Skala Skor dan Skala Likert 31
.Tabel 3.2 Defenisi Operasional Variabel.....37
Table 4.1 Responden Berdasarkan Umur 46
Table 4.2 Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan.....47
Tabel 4.3 Responden Berdasarkan Saluran Penjualan Utama 49
Table 4.4 Responden Berdasarkan Latar Belakang Pendidikan.....50
Tabel 4.5 Tanggapan Responden Literasi Keuangan 51
Tabel 4.5 Tanggapan Responden Sikap Keuangan 53
Tabel 4.6 Tanggapan Responden Kepribadian Keuangan.....55
Tabel 4.7 Tanggapan Responden Perilaku Manajemen Keuangan 57
Tabel 4.8 Hasil Uji Validitas Item-Item Variabel Literasi Keuangan (X1) 58
Tabel 4.9 Hasil Uji Validitas Item-Item Variabel Sikap Keuangan (X2) 59
Tabel 4.10 Hasil Uji Validitas Item-Item Variabel Kepribadian Keuangan (X2)..60
Tabel 4.11 Hasil Uji Validitas Item-Item Variabel Perilaku Manajemen Keuangan (Y) 60
Tabel 4.12 Hasil Uji Reliabelitas Variabel Literasi Keuangan (X1) 61
Tabel 4.13 Hasil Uji Reliabelitas Variabel Sikap Keuangan (X2) 61
Tabel 4.14 Hasil Uji Reliabelitas Variabel Kepribadian Keuangan (X3).....61
Tabel 4.15 Hasil Uji Reliabelitas Variabel Perilaku Manajemen Keuangan (Y) ...62
Table 4.16 Hasil Uji Normalitas.....64
Table 4.17 Multirkolirnirerrirtas 66
Table 4.18 Uji Heterokedastisitas 68
Table 4.19 Uji Autokorelasi 70
Table 4.20 Regresi Linear Berganda 71
Table 4.21 Uji Parsial (Uji t).....74
Table 4.22 Uji Statistik Simultan (F) Koefisien Determinasi (R^2).....77
Table 4.23 78

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Konseptual 15
Gambar 4.1 Uji Normalitas 63
Gambar 4.2 Normalitas Histogram 65
Gambar 4.3 Uji Heterokedastisitas 69

DAFTAR LAMPIRAN

Hasil Kuesioner.....94

DOKUMENTASI.....121