

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN
DAN KONTROL DIRI TERHADAP PERILAKU KEUANGAN
(Studi Empiris pada Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah
(UMKM) di Kota Bekasi)**

***THE INFLUENCE OF FINANCIAL LITERACY, FINANCIAL
ATTITUDE, AND SELF CONTROL ON FINANCIAL BEHAVIOR
(Empirical Studi on Micro, Small and Medium Enterprises
(MSMEs) in Bekasi City)***

Oleh
Rachma Ika Agustina
2020420012

SKRIPSI

Untuk memenuhi gelar Sarjana dalam Ilmu Ekonomi Program Studi AKuntansi pada
Universitas Darma Persada



**PROGRAM SARJANA FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS DARMA PERSADA
JAKARTA
2025**

LEMBAR PERNYATAAN SKRIPSI

Yang bertandatangan dibawah ini :

Nama : Rachma Ika Agustina

Nim : 2020420012

Jurusan/Peminatan : Akuntansi/Keuangan

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi dengan judul **PENGARUH LITERASI KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN DAN KONTROL DIRI TERHADAP PERILAKU KEUANGAN (Studi Empiris Pada UMKM di Kota Bekasi).**

Yang dibimbing oleh Ibu Dr. Atik Isnawati, SE., Ak., M.SI., adalah benar merupakan hasil karya sendiri dan bukan jiplakan maupun mengkopi hasil karya dari orang lain. Apabila kemudian hari ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan ini, maka saya bersedia mempertanggungjawabkannya.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya tanpa ada paksaan dari pihak manapun.

Jakarta, 09 Agustus 2025



Rachma Ika Agustina

LEMBAR PERSETUJUAN

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Rachma Ika Agustina

NIM : 2020420012

Jurusan : Akuntansi

Judul Skripsi : **Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan dan Kontrol Diri Terhadap Perilaku keuangan (Studi Empiris pada Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) di Kota Bekasi).**

Telah diperiksa dan disetujui untuk diajukan dalam sidang Skripsi pada tanggal

Jakarta, 2025

Mengetahui,

Ketua Jurusan Akuntansi

Menyetujui,

Pembimbing

(Dr. Hasri Nirmala Budiarti, S.E., M.M.)

(Dr. Atik Isniawati, S.E., Ak., M.Si.,)

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN DAN
KONTROL DIRI TERHADAP PERILAKU KEUANGAN
(Studi Empiris pada Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) di Kota
Bekasi)**

***THE INFLUENCE OF FINANCIAL LITERACY, FINANCIAL ATTITUDE AND
SELF CONTROL ON FINANCIAL BEHAVIOUR
(Empirical Studi on Micro, Small, and Medium Enterprises (MSMEs) in Bekasi
City)***

Oleh

Rachma Ika Agustina

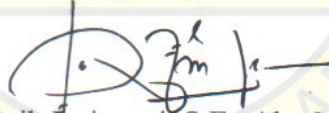
2020420012

SKRIPSI

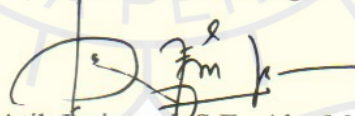
Untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar sarjana dalam Ilmu
Ekonomi Program Studi Akuntansi
Universitas Darma Persada

Telah disetujui oleh Tim Penguji pada tanggal seperti tertera dibawah ini

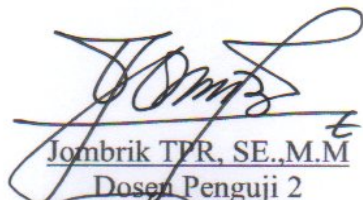
Jakarta, 04 Agustus 2025



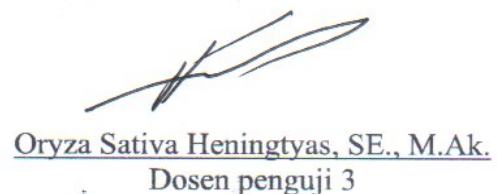
Dr. Atik Isniawati, S.E., Ak., M.Si.,
Dosen Pembimbing



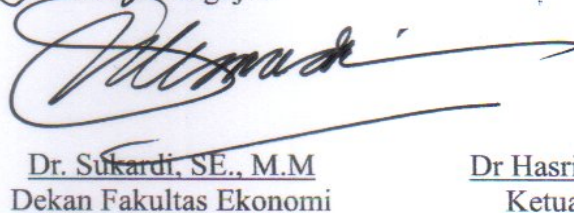
Dr. Atik Isniawati, S.E., Ak., M.Si.,
Dosen Penguji 1



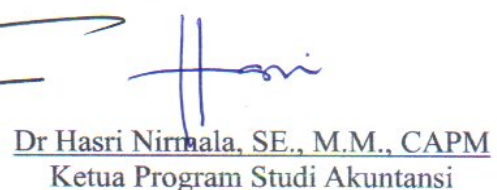
Jombrik TPR, SE., M.M
Dosen Penguji 2



Oryza Sativa Heningtyas, SE., M.Ak.
Dosen penguji 3



Dr. Sukardi, SE., M.M
Dekan Fakultas Ekonomi



Dr Hasri Nirmala, SE., M.M., CAPM
Ketua Program Studi Akuntansi

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan, dan Kontrol Diri terhadap Perilaku Keuangan. Perilaku keuangan yang baik merupakan fondasi penting bagi stabilitas finansial individu dan keberlangsungan usaha, termasuk pada sektor Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM). Studi ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan data primer yang dikumpulkan melalui kuesioner yang disebarakan secara daring (Google Form) dan sebagian secara luring. Sampel penelitian melibatkan 119 responden pelaku UMKM makanan di Kota Bekasi. Data dianalisis menggunakan regresi berganda, didahului dengan uji asumsi klasik seperti normalitas, multikolinearitas, dan heteroskedastisitas. Hasil uji asumsi menunjukkan bahwa model regresi memenuhi persyaratan statistik. Temuan penelitian ini mengungkapkan bahwa Literasi Keuangan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap Perilaku Keuangan. Demikian pula, Kontrol Diri terbukti berpengaruh positif dan signifikan terhadap Perilaku Keuangan. Namun, Sikap Keuangan ditemukan tidak memiliki pengaruh yang signifikan terhadap Perilaku Keuangan. Hasil ini menggarisbawahi pentingnya peningkatan pengetahuan finansial dan disiplin diri dalam membentuk perilaku keuangan yang bertanggung jawab. Implikasi penelitian menunjukkan bahwa upaya edukasi keuangan harus fokus tidak hanya pada peningkatan literasi, tetapi juga pada penguatan kontrol diri. Untuk Sikap Keuangan, penelitian selanjutnya disarankan untuk mengeksplorasi variabel mediasi atau moderasi yang mungkin menjelaskan mengapa sikap positif belum sepenuhnya diterjemahkan ke dalam tindakan nyata.

Kata Kunci : Perilaku Keuangan, Literasi Keuangan, Sikap Keuangan, Kontrol Diri, UMKM.

ABSTRACT

This study aims to analyze the influence of Financial Literacy, Financial Attitude, and Self-Control on Financial Behavior. Good financial behavior is a crucial foundation for individual financial stability and business sustainability, including in the Micro, Small, and Medium Enterprises (MSMEs) sector. This study employs a quantitative approach with primary data collected through questionnaires distributed online (Google Form) and partly offline. The research sample involved 119 MSME food business owners in Bekasi City. Data were analyzed using multiple regression, preceded by classical assumption tests such as normality, multicollinearity, and heteroscedasticity. The assumption tests indicated that the regression model met statistical requirements. The findings of this study reveal that Financial Literacy has a positive and significant influence on Financial Behavior. Similarly, Self-Control is proven to have a positive and significant influence on Financial Behavior. However, Financial Attitude was found to have no significant influence on Financial Behavior. These results underscore the importance of enhancing financial knowledge and self-discipline in shaping responsible financial behavior. The implications of this research suggest that financial education efforts should focus not only on increasing literacy but also on strengthening self-control. For Financial Attitude, future research is recommended to explore mediating or moderating variables that might explain why positive attitudes have not been fully translated into actual actions.

Keywords : Financial Behavior, Financial Literacy, Financial Attitude, Self-Control, MSMEs.

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim, segala puji bagi Allah subhanahu wa ta'ala atas segala rahmat, nikmat dan pertolongan-Nya. Sholawat serta salam selalu tercurahkan kepada Nabi Muhammad shallallahu 'alaihi wassalam, beserta keluarga, sahabat, dan umatnya yang Insya Allah akan mendapatkan syafa'atnya, Aamiin. Alhamdulillah penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan dan Kontrol Diri Terhadap Perilaku Keuangan (Studi Empiris pada Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) di Kota Bekasi)”**.

Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana (S1) Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi di Universitas Darma Persada. Ucapan terimakasih penulis sampaikan yang sebesar-besarnya, atas doa, bantuan, dan dukungannya kepada berbagai pihak, sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan ini, diantara lain:

1. Allah subhanahu wa ta'ala atas rahmat dan pertolongan-Nya.
2. Kedua orang tua penulis dan seluruh keluarga besar yang selalu memberikan doa, semangat, dan dukungannya kepada penulis.
3. Ibu Dr. Atik Isniawati, S.E., Ak., M.Si., selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan masukan, bantuan dan meluangkan waktunya selama penyusunan skripsi ini.

4. Dr. Hasri Nirmala, S.E., M.M., selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada yang telah memberikan arahan serta informasi dalam proses penyusunan skripsi ini.
5. Segenap dosen Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada yang telah memberikan ilmu pengetahuan selama perkuliahan.
6. Hanifah Nur Fadhilah dan Sella Maulidya yang selalu mendengarkan keluh kesah penulis, membersamai penulis dari awal perkuliahan, memberi dukungan, semangat, bantuan dan doa kepada penulis.
7. Umi Laeliah dan Novi Dwi Haryati yang selalu memberikan semangat, dukungan dan motivasi kepada penulis.
8. Terakhir kepada diri saya sendiri yang sudah kuat, hebat dan mau berjuang untuk menyelesaikan apa yang telah dimulai.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini jauh dari kata sempurna, oleh karena itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang dapat membangun dan sebagai bahan evaluasi. Semoga Allah subhanahu wa ta'ala selalu membersamai kita, dan membalas segala kebaikan yang diberikan. Dan semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis dan pembaca.

Jakarta, 2025

Rachma Ika Agustina

DAFTAR ISI

LEMBAR PERNYATAAN SKRIPSI	ii
LEMBAR PERSETUJUAN	iii
ABSTRAK	v
ABSTRACT	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Identifikasi, Pembatasan dan Perumusan Masalah	7
1.2.1 Identifikasi Masalah	7
1.2.2 Pembatasan Masalah	8
1.2.3 Perumusan Masalah.....	8
1.2.4 Perumusan Masalah.....	9
1.3 Tujuan Penelitian.....	9
1.4 Manfaat Penelitian.....	9
1.4.1 Manfaat Teoritis	10
1.4.2 Manfaat Praktis	10
BAB II LANDASAN TEORI	11
2.1 Teori Perilaku Terencana (<i>Theory of Planned Behavior</i> (TPB)).....	11
2.2 Perilaku Keuangan	12
2.3 Literasi Keuangan	15
2.4 Sikap Keuangan.....	17
2.5 Kontrol Diri	19
2.6 Penelitian terdahulu.....	21
2.7 Kerangka Pemikiran	26
2.8 Model Konseptual	28
2.9 Hipotesis Penelitian.....	28

2.9.1	Literasi Keuangan terhadap Perilaku Keuangan	28
2.9.2	Sikap Keuangan terhadap Perilaku Keuangan	31
2.9.3	Kontrol Diri terhadap Perilaku Keuangan.....	33
BAB III	METODE PENELITIAN.....	35
3.1	Metode yang Digunakan	35
3.2	Populasi dan Sampel Penelitian	36
3.2.1	Populasi Penelitian	36
3.2.2	Sampel Penelitian.....	36
3.3	Operasional Variabel	37
3.3.1	Variabel Terikat (<i>Dependen Variabel</i>).....	38
3.3.2	Variabel Bebas (<i>Independent Variabel</i>).....	38
3.4	Sumber dan Cara Penentuan Data	39
3.5	Teknik Pengumpulan Data	40
3.6	Teknik Analisa Data	41
3.6.1	Uji Kualitas Data	42
3.6.2	Uji Asumsi Klasik	43
3.6.3	Analisis Regresi Linear Berganda.....	45
3.7	Uji Hipotesis.....	46
3.7.1	Uji Signifikan Parameter Individual (Uji Statistik t)	46
3.7.2	Koefisien Determinansi (R^2).....	47
BAB IV	ANALISIS DAN PEMBAHASAN	48
4.1	Deskripsi Data Penelitian dan Profil Responden	48
4.1.1	Deskripsi Penelitian.....	48
4.1.2	Profil Responden	49
4.2	Deskripsi Hasil Penelitian	53
4.2.1	Analisis Statistik Deskriptif	54
4.3	Uji Kualitas Data	56
4.3.1	Uji Validitas.....	56
4.3.2	Uji Reliabilitas.....	58
4.4	Uji Asumsi Klasik	59
4.4.1	Uji Normalitas	59

4.4.1	Uji Multikolinieritas	61
4.4.2	Uji Heterokedastisitas	62
4.4.3	Analisis Regresi Linear Berganda	63
4.5	Uji Hipotesis.....	65
4.5.1	Uji Signifikan Parameter Individual (Uji Statistik t)	65
4.4.2	Hasil Koefiesien Determinasi (R^2).....	67
4.6	Pembahasan Penelitian	68
4.6.1	Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku Keuangan ...	68
4.6.2	Pengaruh Sikap Keuangan terhadap Perilaku Keuangan	69
4.6.3	Pengaruh Kontrol Diri terhadap Perilaku Keuangan.....	70
BAB V	SIMPULAN DAN SARAN	71
5.1	Simpulan.....	71
5.2	Saran.....	72
	DAFTAR PUSTAKA.....	75
	LAMPIRAN.....	78
Lampiran 1	Kuesioner Penelitian	78
Lampiran 2	Profil Responden	85
Lampiran 3	Hasil Output Uji Validitas	94
Lampiran 4	Hasil Output Uji Reliabilitas	95
Lampiran 5	Hasil Output Uji Asumsi Klasik	96
Lampiran 6	Hasil Uji Hipotesis.....	99
Lampiran 7	Catatan Konsultasi Skripsi.....	100
Lampiran 8	Daftar Riwayat Hidup	101

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Penelitian Terdahulu	22
Tabel 3.1	Indikator Variabel Perilaku	38
Tabel 3.2	Indikator Variabel Literasi Keuangan, Sikap Keuangan dan Kontrol Diri.....	39
Tabel 4.1	Deskripsi Penelitian	49
Tabel 4.2	Profil berdasarkan Jenis Kelamin	49
Tabel 4.3	Profil berdasarkan Jenis Usia.....	50
Tabel 4.4	Profil berdasarkan Jenis Pendidikan Terakhir.....	51
Tabel 4.5	Profil berdasarkan Lama Usaha Berjalan	52
Tabel 4.6	Profil berdasarkan Rata = Rata Omset Perbulan	53
Tabel 4.7	Hasil Analisis Deskriptif.....	54
Tabel 4.8	Hasil Uji Validitas	57
Tabel 4.9	Hasil Uji Reliabilitas.....	59
Tabel 4.10	Hasil Uji Normalitas	60
Tabel 4.11	Hasil Uji Multikolinearitas	61
Tabel 4.12	Hasil Uji Regresi Linear Berganda	64
Tabel 4.13	Hasil Uji t.....	66
Tabel 4.14	Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	67

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	Kerangka Pemikiran	27
Gambar 2.2	Kerangka Konseptual	28
Gambar 4.1	Hasil Uji Normalitas Grafik P-Plot	61
Gambar 4.2	Uji Heteroskedastisitas	62

