

**SKRIPSI**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN DAN  
PENGETAHUAN LAPORAN KEUANGAN TERHADAP PERILAKU  
PENGELOLAAN KEUANGAN UMKM DI KOTA BANJARMASIN  
DENGAN *LOCUS OF CONTROL* SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

**DENNY IKHSAN RASYDDI  
NIM. 2110313210052**



**PROGRAM STUDI  
S1 AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT  
BANJARMASIN  
2026**

**SKRIPSI**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN DAN  
PENGETAHUAN LAPORAN KEUANGAN TERHADAP PERILAKU  
PENGELOLAAN KEUANGAN UMKM DI KOTA BANJARMASIN  
DENGAN *LOCUS OF CONTROL* SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

**DENNY IKHSAN RASYDDI  
NIM. 2110313210052**

**Skripsi**

**Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar  
Sarjana Akuntansi**

**PROGRAM STUDI  
S1 AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT  
BANJARMASIN  
2026  
SKRIPSI**

# LEMBAR LEGALITAS

## LEMBAR LEGALITAS

PENGARUH LITERASI KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN DAN PENGETAHUAN  
LAPORAN KEUANGAN TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN  
UMKM DI KOTA BANJARMASIN DENGAN *LOCUS OF CONTROL* SEBAGAI  
VARIABEL MODERASI

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

**DENNY IKHSAN RASYDDI**

**NIM. 2110313210052**

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal 18/12/2025 dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima

Dosen Pembimbing



Hj. Lili Safrida, SE, M.Si, Ak, CA

NIP. 19801203 200212 2 001

Dosen Penguji I



Dr. Antonius Grivaldi Sondakh, SE,  
M.Sc, Ak, CA

NIP. 19780502 201012 1 002

Dosen Penguji II

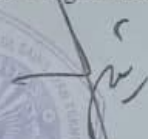
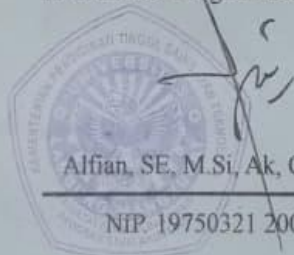


Muhammad Yasin, SE, MSA

NIP. 19931213 201903 1 012

Mengetahui,

Koordinator Program Studi S1 Akuntansi

Alfian, SE, M.Si, Ak, CA, CPS (Aus)

NIP. 19750321 200312 1 001

# LEMBAR PENGESAHAN

LEMBAR PENGESAHAN  
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Nama : Denny Ikhsan Rasyddi  
NIM : 21103133210052  
Jurusan : S1 Akuntansi  
Judul Skripsi : Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan, dan Pengetahuan Laporan Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan UMKM Di Kota Banjarmasin Dengan *Locus Of Control* Sebagai Variabel Moderasi  
Mata Kuliah Pokok : Akuntansi Manajemen  
Ujian Dilaksanakan : Kamis, 18 Desember 2025

Tim Penguji

Pembimbing : Hj. Lili Safrida, SE, M.Si, Ak, CA

(.....)

Penguji I : Dr. Antonius Grivaldi Sondakh, SE, M.Sc, Ak, CA

(.....)

Penguji II : Muhammad Yasin. SE, MSA

(.....)

## BERITA ACARA PERBAIKAN SKRIPSI

### BERITA ACARA PERBAIKAN SKRIPSI

Berdasarkan hasil ujian skripsi yang telah dilaksanakan oleh mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat:

Nama : Denny Ikhsan Rasyddi  
NIM : 21103133210052  
Jurusan : S1 Akuntansi  
Judul : Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan, dan Pengetahuan Laporan Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan UMKM Di Kota Banjarmasin Dengan *Locus Of Control* Sebagai Variabel Moderasi  
Hari, Tanggal Ujian : Kamis, 18 Desember 2025  
Waktu, Tempat : 14.00 – 17.00 WITA, Ruang Ujian I

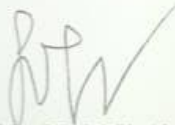
Dengan ini telah melakukan perbaikan skripsi berdasarkan saran Tim Penguji. Demikian Berita Acara Perbaikan Skripsi yang telah mendapatkan persetujuan dari Tim Penguji.

Banjarmasin, 06 Januari 2025

Mengetahui,

Dosen Pembimbing

Mahasiswa



Hj. Lili Safrida, SE, M.Si, Ak, CA  
NIP. 19801203 200212 2 00



Denny Ikhsan Rasyddi  
NIM. 21103132210052

Koordinator Program Studi S1 Akuntansi



Alfian, SE, M.Si, Ak, CA, CPS (Aus)  
NIP 19750321 200312 1 001

## SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya yang bertanda tangan dibawah ini menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan, dan Pengetahuan Laporan Keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan UMKM Di Kota Banjarmasin dengan *Locus of Control* Sebagai Variabel Moderasi.” merupakan hasil tulisan saya sendiri. Semua kutipan dan dukungan dari berbagai sumber telah disajikan sebagaimana mestinya. Skripsi ini belum pernah dipublikasikan untuk tujuan lain oleh siapapun. Jika ternyata ini tidak benar di kemudian hari, saya siap menerima konsekuensi dari ketidakbenaran pernyataan tersebut.

Banjarmasin, 31 Desember 2025

Yang membuat pernyataan,



Denny Ikhsan Rasyddi  
NIM. 2110313210052

## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT, Tuhan semesta alam, yang telah melimpahkan rahmat, taufik, dan hidayah-Nya, sehingga penulis diberikan kemudahan dalam menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan dan Pengetahuan Laporan Keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan UMKM Di Kota Banjarmasin dengan *Locus of Control* Sebagai Variabel Moderasi”. Shalawat serta salam senantiasa penulis haturkan kepada Nabi Muhammad SAW, yang telah membawa umat manusia dari zaman kegelapan menuju zaman yang terang benderang, yang diterangi oleh iman, islam, dan ihsan.

Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S.Ak) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat. Dalam proses penyusunannya, penulis menghadapi berbagai tantangan dan hambatan. Namun, berkat doa, bimbingan, serta dukungan dari berbagai pihak, skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Ahmad Yunani, SE., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.
2. Bapak Alfian, SE, M.Si, Ak, CA, CPS (Aus), selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.

3. Ibu Hj. Fatimah, SE, M.Si, Ak, CA, selaku Dosen Penasihat Akademik yang selalu memberikan dukungan selama masa studi hingga penyusunan skripsi ini.
4. Ibu Hj. Lili Safrida, SE, M.Si, Ak, CA selaku Dosen Pembimbing yang senantiasa dengan sabar memberikan bimbingan, saran, serta arahan kepada peneliti selama proses penyusunan skripsi ini. Semoga beliau selalu diberikan kesehatan, kelancaran rezeki, dan kemudahan disegala macam urusan.
5. Bapak Dr. Antonius Grivaldi Sondakh, SE, M.Sc, Ak, CA selaku Dosen Penguji I dan Bapak Muhammad Yasin, SE, MSA, CPFR selaku Dosen Penguji II yang telah memberikan saran serta masukan saat pelaksanaan sidang, sehingga skripsi ini jauh lebih baik dari sebelumnya.
6. Kedua orang tua tercinta yang senantiasa memberikan doa, kasih sayang, dan pengorbanan tanpa henti, sehingga penulis dapat menyelesaikan studi ini.
7. Kakak laki-laki, dan seluruh keluarga besar yang selalu memberikan semangat, nasihat, dan dukungan selama masa studi ini.
8. Seluruh Bapak/Ibu dosen dan staf Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat yang telah memberikan ilmu pengetahuan dan dukungan selama masa studi ini.
9. Seluruh teman-teman seperjuangan, khususnya mahasiswa/i program studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Lambung Mangkurat angkatan 2021, atas kebersamaan dan bantuan yang tak terhingga selama masa studi dan penyusunan skripsi ini.

10. Kepada klub sepakbola tercinta yaitu Manchester United Yang selalu membuat saya semangat dalam menonton sepakbola setiap minggunya.

Banjarmasin, 20 Desember 2025

Penulis,



Denny Ikhsan Rasyddi  
NIM. 2110313210052

## ABSTRACT

**Denny Ikhsan Rasyddi (2025).** *The Influence of Financial Literacy, Financial Attitude, and Financial Statement Knowledge on Financial Management Behavior of MSMEs in Banjarmasin City with Locus of Control as a Moderating Variable.*

Supervisor: **Hj. Lili Safrida, SE, M.Si, Ak, CA.**

*This study aims to analyze the influence of financial literacy, financial attitude, and financial statement knowledge on the financial management behavior of MSMEs in Banjarmasin City. In addition, the study examines the moderating role of locus of control, which may strengthen or weaken the relationship between these independent variables and financial management behavior.*

*This study uses a quantitative method by distributing questionnaires to 100 MSME actors, while the sampling technique used is purposive sampling and the data were analyzed using multiple linear regression and Moderated Regression Analysis (MRA).*

*The results indicate that financial literacy and financial attitude do not have a significant effect on financial management behavior. In contrast, financial statement knowledge demonstrates a significant influence, suggesting that technical competencies in understanding and preparing financial statements play an essential role in shaping better financial behavior. Furthermore, locus of control was found to moderate the relationship between financial literacy and financial management behavior, as well as between financial statement knowledge and financial management behavior, but did not moderate the influence of financial attitude. These findings emphasize that improving MSME financial behavior requires not only adequate knowledge but also a strong internal belief in one's ability to control business outcomes.*

**Keywords:** *Financial Literacy, Financial Attitude, Financial Statement Knowledge, Locus of Control, MSME Financial Management Behavior*

## ABSTRAKSI

**Denny Ikhsan Rasyddi (2025).** Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan, dan Pengetahuan Laporan Keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Di Kota Banjarmasin dengan *Locus of Control* Sebagai Variabel Moderasi.

Pembimbing: **Hj. Lili Safrida, SE, M.Si, Ak, CA.**

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan, sikap keuangan, dan pengetahuan laporan keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan UMKM di Kota Banjarmasin. Selain itu, penelitian ini juga menguji peran *locus of control* sebagai variabel moderasi yang dapat memperkuat atau memperlemah hubungan antara ketiga variabel independen tersebut dengan perilaku pengelolaan keuangan.

Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan penyebaran kuesioner kepada 100 pelaku UMKM, sedangkan untuk teknik pengambilan sampel menggunakan *purposive sampling* dan dianalisis menggunakan regresi linier berganda serta *Moderated Regression Analysis (MRA)*.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan dan sikap keuangan tidak berpengaruh signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan UMKM. Sebaliknya, pengetahuan laporan keuangan berpengaruh signifikan, menandakan bahwa kemampuan teknis dalam memahami dan menyusun laporan keuangan berperan penting dalam membentuk perilaku pengelolaan keuangan yang lebih baik. Selain itu, *locus of control* terbukti memoderasi hubungan antara literasi keuangan dan pengetahuan laporan keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan, namun tidak memoderasi pengaruh sikap keuangan. Temuan ini menekankan bahwa peningkatan perilaku keuangan UMKM tidak hanya bergantung pada pengetahuan, tetapi juga pada keyakinan internal individu dalam mengendalikan hasil usahanya.

**Kata Kunci:** Literasi Keuangan, Sikap Keuangan, Pengetahuan Laporan Keuangan, *Locus of Control*, Perilaku Pengelolaan Keuangan UMKM

## DAFTAR ISI

LEMBAR LEGALITAS .....	i
LEMBAR PENGESAHAN .....	ii
BERITA ACARA PERBAIKAN SKRIPSI .....	iii
KATA PENGANTAR.....	v
ABSTRACT.....	viii
ABSTRAKSI .....	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL .....	xiii
DAFTAR GAMBAR .....	xiv
BAB 1 .....	1
1.1    Latar Belakang.....	1
1.2    Rumusan Masalah .....	14
1.3    Tujuan Penelitian .....	14
1.4    Manfaat Penelitian.....	15
1.5    Sistematika Pembahasan.....	16
BAB II.....	16
TINJAUAN PUSTAKA.....	16
2.1 Landasan Teori.....	16
2.1.1 Teori Perilaku yang Direncanakan ( <i>Theory of Planned Behavior</i> ) .....	16
<i>Theory of Planned Behavior</i> (TPB) adalah sebuah teori yang dikembangkan oleh Icek Ajzen pada tahun 1985, sebagai pengembangan dari <i>Theory of Reasoned Action</i> (TRA) yang dirumuskan bersama Martin Fishbein pada tahun 1975. Menurut (Ajzen, 1991), TPB berfokus pada pemahaman dan prediksi perilaku manusia dengan menekankan bahwa perilaku tidak hanya dipengaruhi oleh niat ( <i>intention</i> ), tetapi juga oleh tiga faktor utama, yaitu:.....	16
2.1.2 Perilaku Pengelolaan Keuangan.....	20
2.1.3 Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah .....	23
2.1.4 Literasi Keuangan .....	25
2.1.5 Sikap Keuangan .....	28
2.1.6 Pengetahuan Laporan Keuangan.....	30
2.1.7 <i>Locus Of Control</i> .....	31
2.2 Penelitian Sebelumnya.....	35
BAB III .....	39
KERANGKA KONSEPTUAL DAN HIPOTESIS PENELITIAN.....	39

3. 1 Kerangka Konseptual.....	39
3.2 Hipotesis Penelitian .....	44
3.2.1 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan UMKM .....	44
3.2.2 Pengaruh Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan UMKM. ....	45
3.2.3 Pengaruh Pengetahuan Laporan Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan UMKM .....	46
3.2.4 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan UMKM Dengan <i>Locus Of Control</i> Sebagai Variabel Moderasi .....	48
3.2.5 Pengaruh Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan UMKM Dengan <i>Locus of Control</i> Sebagai Variabel Moderasi .....	49
3.2.6 Pengaruh Pengetahuan Laporan Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan UMKM Dengan <i>Locus Of Control</i> Sebagai Variabel Moderasi .....	51
3.3 Model Penelitian .....	52
BAB IV .....	53
METODE PENELITIAN.....	53
4.1 Ruang Lingkup Penelitian.....	53
4.2 Jenis Penelitian.....	53
4.3 Tempat/Lokasi Penelitian.....	54
4.4 Unit Analisis.....	54
4.5 Populasi dan Sampel.....	54
4.5.1 Populasi.....	54
4.5.2 Sampel.....	54
4.6 Variabel dan Definisi Operasional Variabel .....	55
4.7 Teknik Pengumpulan Data .....	61
4.8 Teknik Analisis Data.....	62
4.8.1 Statistik Deskriptif.....	62
4.8.2 Uji Kualitas Data.....	62
4.8.3 Uji Asumsi Klasik.....	63
4.8.4 Analisis Regresi.....	65
4.8.5 Uji Hipotesis .....	67
BAB V .....	69
HASIL PENELITIAN DAN ANALISIS .....	69
5.1 Gambaran Umum Penelitian.....	69
5.1.1 Gambaran Umum Kota Banjarmasin.....	69
5.1.2 Gambaran UMKM Kota Banjarmasin .....	70

5.2 Hasil dan Analisis .....	71
5.2.1 Karakteristik Responden .....	71
5.2.2 Analisis Statistik Deskriptif .....	75
5.2.3 Deskripsi Variabel Penelitian.....	77
5.2.4 Uji Kualitas Data.....	84
5.2.5 Uji Asumsi Klasik .....	87
5.2.6 Analisis Regresi .....	90
5.2.7 Uji Hipotesis .....	94
5.3 Pembahasan Hasil Penelitian .....	100
5.3.1 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan UMKM di Kota Banjarmasin .....	100
5.3.2 Pengaruh Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan UMKM di Kota Banjarmasin .....	103
5.3.3 Pengaruh Pengetahuan Laporan Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan UMKM di Kota Banjarmasin.....	107
5.3.4 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan UMKM di Kota Banjarmasin dengan <i>Locus Of Control</i> sebagai variabel moderasi .....	110
5.3.5 Pengaruh Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan UMKM di Kota Banjarmasin dengan <i>Locus Of Control</i> sebagai variabel moderasi .....	113
5.3.6 Pengaruh Pengetahuan Laporan Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan UMKM di Kota Banjarmasin dengan <i>Locus Of Control</i> sebagai variabel moderasi.....	117
5.4 Implikasi Hasil Penelitian.....	120
Penelitian yang dilakukan dalam lingkup pelaku UMKM di Kota Banjarmasin ini memiliki implikasi penting baik di bidang pengelolaan keuangan maupun pengembangan penelitian selanjutnya. ....	120
5.5 Keterbatasan Penelitian .....	122
BAB VI .....	123
KESIMPULAN DAN SARAN.....	123
6.1 Kesimpulan .....	123
Berdasarkan hasil dan analisis penelitian yang telah dilakukan, berikut adalah kesimpulan mengenai pengaruh literasi keuangan, sikap keuangan dan pengetahuan laporan keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan UMKM Di kota Banjarmasin dengan <i>locus of control</i> sebagai variabel moderasi: .....	123
6.2 Saran .....	125
DAFTAR PUSTAKA.....	127
LAMPIRAN.....	133

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data UMKM di Kota Banjarmasin.....	2
Tabel 1.2 Data Indeks Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan .....	7
Tabel 2.1 Rangkuman Penelitian Terdahulu.....	35
Tabel 5.1 Data UMKM di Kota Banjarmasin.....	71
Tabel 5.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	71
Tabel 5.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Mempunyai Latar Belakang Akuntansi .....	72
Tabel 5.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Usaha .....	73
Tabel 5.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	74
Tabel 5.6 Statistik Deskriptif.....	75
Tabel 5.7 Gambaran Frekuensi Jawaban Responden Literasi Keuangan.....	77
Tabel 5.8 Gambaran Frekuensi Jawaban Responden Sikap Keuangan.....	79
Tabel 5.9 Gambaran Frekuensi Jawaban Responden Pengetahuan Laporan Keuangan.....	80
Tabel 5.10 Gambaran Frekuensi Jawaban Responden Locus of Control.....	81
Tabel 5.11 Gambaran Frekuensi Jawaban Responden Perilaku Pengelolaan Keuangan.....	83
Tabel 5.12 Hasil Uji Validitas.....	85
Tabel 5.13 Hasil Uji Reabilitas.....	87
Tabel 5.14 Hasil Uji Normalitas .....	87
Tabel 5.15 Hasil Uji Normalitas Yang Sudah diOutlier .....	88
Tabel 5.16 Hasil Uji Multikolinearitas .....	89
Tabel 5.17 Hasil Uji Heterokedastisitas .....	90
Tabel 5.18 Hasil Analisis Regresi Model 1 .....	90
Tabel 5.19 Hasil Moderated Regression Analysis Model 2 .....	92
Tabel 5.20 Hasil Uji F .....	95
Tabel 5.21 Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) Tahap 1 .....	96
Tabel 5.22 Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) Tahap 2 .....	96
Tabel 5.23 Hasil Uji t .....	98
Tabel 5.24 Ringkasan Hasil Penelitian.....	120

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1 Kerangka Berpikir .....	43
Gambar 3.2 Model Penelitian.....	52