


**PENGARUH *FINANCIAL SELF-EFFICACY*, *SELF-ESTEEM*, DAN *FINANCIAL KNOWLEDGE*
TERHADAP *FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR*
PADA PELAKU UMKM DI KABUPATEN BULELENG**

SKRIPSI



**Diajukan kepada
Universitas Pendidikan Ganesha
Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan dalam Menyelesaikan
Program Sarjana Akuntansi**

**OLEH
Ni Made Putri Suryantini
NIM 2217051056**

**PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI
JURUSAN EKONOMI DAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS PENDIDIKAN GANESHA
SINGARAJA**

2026

SKRIPSI

DIAJUKAN UNTUK MELENGKAPI TUGAS DAN MEMENUHI SYARAT-SYARAT UNTUK MENCAPAI GELAR SARJANA AKUNTANSI

Menyetujui

Pembimbing I	Dr. I Putu Gede Diatmika, S.E., Ak., M.Si. NIP.197008152001121002
Pembimbing II	Dr. Ni Luh Gede Erni Sulindawati, S.E., Ak., M.Pd. NIP.196909042003122001



- UU ITE No. 11 Tahun 2008 Pasal 5 Ayat 1 "Informasi Elektronik dan/atau hasil cetaknya merupakan alat bukti hukum yang sah"
- Dokumen ini telah ditandatangani secara elektronik menggunakan sertifikat elektronik yang diterbitkan BSR-E - BSSN, validitas dokumen elektronik ini bisa dicek menggunakan aplikasi mobile VeryDS oleh BSR-E
- Cetakan dokumen ini merupakan salinan dari file dokumen bertandatangan elektronik yang keabsahannya dapat diakses melalui scan QRCode yang terdapat pada sertifikat ini.

Skripsi oleh Ni Made Putri Suryantini ini
telah dipertahankan di depan dewan penguji
Pada tanggal 15 April 2026

Dewan Penguji

Ketua	Dr. Desak Nyoman Sri Werastuti, S.E., Ak., M.Si. NIP.197912062008122001
Anggota	Dr. I Putu Gede Diatmika, S.E., Ak., M.Si. NIP.197008152001121002
Anggota	Dr. Ni Luh Gede Erni Sulindawati, S.E., Ak., M.Pd. NIP.196909042003122001



- UU ITE No. 11 Tahun 2008 Pasal 5 Ayat 1 "Informasi Elektronik dan/atau hasil cetaknya merupakan alat bukti hukum yang sah"
- Dokumen ini telah ditandatangani secara elektronik menggunakan sertifikat elektronik yang diterbitkan BSrE - BSSN, validitas dokumen elektronik ini bisa dicek menggunakan aplikasi mobile VeryDS oleh BSrE
- Cetakan dokumen ini merupakan salinan dari file dokumen bertandatangan elektronik yang keabsahannya dapat diakses melalui scan QRCode yang terdapat pada sertifikat ini.

Diterima oleh Panitia Ujian Fakultas Ekonomi
Universitas Pendidikan Ganesha
guna memenuhi syarat-syarat untuk mencapai gelar Sarjana Akuntansi

Menyetujui

Ketua Ujian	Dr. Dra. Ni Made Suci, M.Si. NIP.196810291993032001
Sekretaris Ujian	Dr. Sunitha Devi, S.E., M.Si., Ak. NIP.198902272018032001



- UU ITE No. 11 Tahun 2008 Pasal 5 Ayat 1 "Informasi Elektronik dan/atau hasil cetaknya merupakan alat bukti hukum yang sah"
- Dokumen ini telah ditandatangani secara elektronik menggunakan sertifikat elektronik yang diterbitkan BSR E - BSSN, validitas dokumen elektronik ini bisa dicek menggunakan aplikasi mobile VeryDS oleh BSR E
- Cetakan dokumen ini merupakan salinan dari file dokumen bertandatangan elektronik yang keabsahannya dapat diakses melalui scan QRCode yang terdapat pada sertifikat ini.

Surat Pernyataan Keaslian Skripsi

Dengan ini saya menyatakan bahwa karya tulis yang berjudul “Pengaruh *Financial Self-Efficacy*, *Self-Esteem*, dan *Financial Knowledge* Terhadap *Financial Management Behavior* pada Pelaku UMKM di Kabupaten Bulcleng” beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya sendiri dan saya tidak melakukan penjiplakan dan pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika yang berlaku dalam masyarakat keilmuan. Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko/sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila kemudian ditemukan adanya pelanggaran atas etika keilmuan dalam karya saya ini atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Yang membuat pernyataan,



(Ni Made Putri Suryantini)

PRAKATA

Puji syukur penyusun panjatkan ke hadapan Tuhan Yang Maha Esa karena berkat rahmat-Nya-lah, penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh *Financial Self-Efficacy*, *Self-Esteem*, dan *Financial Knowledge* Terhadap *Financial Management Behavior* Pada Pelaku UMKM di Kabupaten Buleleng”**. Skripsi ini disusun guna memenuhi persyaratan mencapai gelar sarjana akuntansi pada Universitas Pendidikan Ganesha.

Dalam menyelesaikan skripsi ini, penulis banyak mendapat bantuan baik berupa moral maupun material dari berbagai pihak. Untuk itu, dalam kesempatan ini, penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. Wayan Lasmawan, M.Pd., selaku Rektor Universitas Pendidikan Ganesha yang senantiasa memberikan motivasi dan fasilitas bagi penulis dalam menyelesaikan studi sesuai dengan rencana.
2. Prof. Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E. Ak, M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi atas fasilitas yang telah diberikan guna memperlancar proses penyusunan skripsi.
3. Dr. Kadek Rai Suwena, S.Pd., M.P.d., selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Akuntansi atas segala arahan yang mendukung penelitian ini.
4. Dr. Sunitha Devi, S.E., M.Si, Ak., Selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi, Jurusan Ekonomi dan Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Pendidikan Ganesha yang menyusun dan melayani administrasi dalam penyelesaian skripsi.
5. Dr. I Putu Gede Diatmika, S.E., Ak., M.Si., selaku Pembimbing I yang telah banyak memberikan masukan, saran, petunjuk, dan berbagai dukungan serta motivasi dalam proses penelitian ini.
6. Dr. Ni Luh Gede Erni Sulindawati, S.E., Ak., M.Pd., selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, arahan, petunjuk dan motivasi penulis dalam penyelesaian skripsi ini.
7. Dr. Desak Nyoman Sri Werastuti, S.E., Ak., M.Si., selaku Penelaah yang telah memberikan bimbingan, arahan, petunjuk, dan motivasi kepada penulis dalam penyelesaian skripsi ini.

8. Bapak dan Ibu Dosen di Program Studi S1 Akuntansi yang selalu memberikan ilmu pengetahuan, bimbingan, saran dan mendidik selama penulis menempuh perkuliahan hingga dapat menyelesaikan studi di Program Studi S1 Akuntansi serta seluruh rekan-rekan mahasiswa di Lingkungan Undiksha.
9. Ibu tercinta dan Ayah terkasih penulis yang senantiasa memberikan doa, kasih sayang, dukungan moral, serta pengorbanan tanpa henti dalam mengiringi setiap proses perjalanan akademik penulis hingga terselesaikannya skripsi ini.
10. Kakak kandung penulis I Putu Adi Suryanata yang telah menjadi donatur sekaligus sumber motivasi serta memberikan dukungan dan kepercayaan yang sangat berarti dalam penyelesaian studi ini.
11. Teman-teman seperjuangan, Irma, Widi, Febry, Puja, Aziz, Ayuktri, Puni, dan Dean yang telah memberikan kebersamaan, semangat, solidaritas, serta dukungan selama proses perkuliahan hingga penyusunan skripsi ini.
12. Kakak-kakak semasa kuliah, Kak Manik, Kak Puspa, Kak Satya, dan Kak Saktu yang telah memberikan bimbingan, perhatian, keteladanan, serta ruang berbagi dalam perjalanan belajar dan pengembangan diri penulis

Penulis sepenuhnya menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki banyak kekurangan akibat keterbatasan kemampuan yang dimiliki. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang membangun dari berbagai pihak guna penyempurnaan karya ini. Penulis berharap skripsi ini dapat memberikan manfaat serta kontribusi, khususnya dalam pengembangan dunia pendidikan.

Singaraja, 22 Januari 2026

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
ABSTRAK	v
ABSTRACT	vi
PRAKATA	vii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Identifikasi Masalah	12
1.3 Pembatasan Masalah	13
1.4 Rumusan Masalah	13
1.5 Tujuan Penelitian.....	13
1.6 Manfaat Hasil Penelitian	14
BAB II KAJIAN PUSTAKA	16
2.1 Kajian Teori	16
2.2 Kajian Hasil Penelitian yang Relevan	31
2.3 Kerangka Berpikir	36
2.4 Hipotesis Penelitian.....	36
BAB III METODE PENELITIAN	40
3.1 Rancangan Penelitian	40
3.2 Lokasi dan Waktu Penelitian	42
3.3 Populasi dan Sampel Penelitian	42
3.4 Variabel dan Definisi Operasional Variabel Penelitian	45
3.5 Metode dan Instrumen Pengumpulan Data	47
3.6 Metode dan Teknik Analisis Data	48

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	55
4.1 Hasil	55
4.2 Uji Kualitas Data.....	62
4.3 Uji Asumsi Klasik	65
4.4 Uji Hipotesis	69
4.5 Pembahasan	74
BAB V PENUTUP.....	86
5.1 Ringkasan	86
5.2 Simpulan.....	88
5.3 Saran.....	89
DAFTAR PUSTAKA	91
LAMPIRAN	97



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Persentase NPL Kredit UMKM.....	4
Tabel 2.1 Hasil Penelitian Terdahulu	32
Tabel 3.1 Jumlah UMKM di Kecamatan Buleleng Tahun 2024	42
Tabel 3.2 Definisi Operasional Variabel	45
Tabel 3.3 Skala Likert.....	47
Tabel 4.1 Jumlah Kuesioner	58
Tabel 4.2 Karakteristik Responden.....	59
Tabel 4.3 Statistik Deskriptif.....	61
Tabel 4.4 Hasil Uji Validitas Data	64
Tabel 4.5 Hasil Uji Reliabilitas Instrumen.....	65
Tabel 4.6 Hasil Uji Normalitas.....	68
Tabel 4.7 Hasil Uji Multikolinearitas.....	69
Tabel 4.8 Hasil Uji Heteroskedastisitas	70
Tabel 4.9 Hasil Uji Hipotesis.....	71
Tabel 4.10 Hasil Uji Determinasi	74



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berpikir	36
Gambar 3.1 Rancangan Penelitian.....	42
Gambar 4.1 Grafik P-P Plot.....	67



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Kuesioner Penelitian	101
Lampiran 2. Identitas Responden	106
Lampiran 3. Tabulasi Data	109
Lampiran 4. Dokumentasi	119
Lampiran 5. Hasil Uji SPSS	106

