

ABSTRAK

Tesis dengan judul “Pengaruh Teknologi Keuangan, Literasi Keuangan, dan Sikap Keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan dengan Niat Berperilaku sebagai Variabel Intervening pada UMKM Industri Pengolahan di Kabupaten Tulungagung” ini ditulis oleh Rizma Denytasari, NIM. 1880508230027, dengan pembimbing Prof. Dr. Agus Eko Sujianto, S.E., M.M., dan Dr. Muhammad Aswad, S.Ag., M.A..

Kata Kunci: Literasi Keuangan, Niat Berperilaku, Sikap Keuangan, Teknologi Keuangan, Perilaku Pengelolaan Keuangan, UMKM.

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh rendahnya efektivitas pengelolaan keuangan pada pelaku UMKM industri pengolahan di Kabupaten Tulungagung, yang tercermin dari lemahnya perencanaan, pencatatan, dan pengendalian keuangan. Tingkat literasi keuangan yang masih rendah menyebabkan banyak pelaku usaha belum memahami pentingnya pengelolaan keuangan yang baik, termasuk pemisahan antara keuangan pribadi dan usaha. Meskipun akses digital semakin terbuka, pemanfaatan teknologi keuangan belum dilakukan secara optimal. Selain itu, sikap keuangan yang cenderung konsumtif serta kurangnya kesadaran dalam pengelolaan aset turut menjadi kendala dalam menciptakan kondisi keuangan yang sehat. Selain itu, niat berperilaku sebagai faktor psikologis berperan penting dalam menjembatani pemahaman dan tindakan nyata dalam pengelolaan keuangan, namun perannya masih jarang diteliti khususnya di kalangan UMKM.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh teknologi keuangan, literasi keuangan, dan sikap keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan, dengan niat berperilaku sebagai variabel intervening pada UMKM industri pengolahan di Kabupaten Tulungagung. Metode penelitian yang digunakan adalah kuantitatif dengan pendekatan asosiatif. Data dikumpulkan melalui kuesioner yang disebarakan kepada 100 pelaku UMKM yang dipilih secara *purposive sampling*. Analisis data dilakukan menggunakan *Structural Equation Modeling* (SEM) dengan metode *Partial Least Squares* (PLS) melalui perangkat lunak *SmartPLS*.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa 1) terdapat pengaruh signifikan dari teknologi keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan; 2) tidak terdapat pengaruh signifikan dari literasi keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan; 3) terdapat pengaruh signifikan dari sikap keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan; 4) terdapat pengaruh signifikan dari niat berperilaku terhadap perilaku pengelolaan keuangan; 5) tidak terdapat pengaruh tidak langsung dari teknologi keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan melalui niat berperilaku; 6) tidak terdapat pengaruh tidak langsung dari literasi keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan melalui niat berperilaku; dan 7) terdapat pengaruh tidak langsung dari sikap keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan melalui niat berperilaku.

ABSTRACT

Thesis with the title “The Effect of Financial Technology, Financial Literacy, and Financial Attitudes towards Financial Management Behavior with Behavioral Intention as an Intervening Variable in MSMEs in the Processing Industry in Tulungagung Regency” was written by Rizma Denytasari, NIM. 1880508230027, with the supervisors Prof. Dr. Agus Eko Sujianto, S.E., M.M., and Dr. Muhammad Aswad, S.Ag., M.A..

Keywords: *Financial Literacy, Behavioral Intention, Financial Attitude, Financial Technology, Financial Management Behavior, MSMEs.*

This research is motivated by the low effectiveness of financial management in processing industry MSMEs in Tulungagung Regency, which is reflected in weak financial planning, recording, and control. The low level of financial literacy causes many business actors to not understand the importance of good financial management, including the separation between personal and business finances. Although digital access is increasingly open, the utilization of financial technology has not been done optimally. In addition, financial attitudes that tend to be consumptive and lack of awareness in asset management are also obstacles in creating healthy financial conditions. In addition, behavioral intention as a psychological factor plays an important role in bridging understanding and real action in financial management, but its role is still rarely studied, especially among MSMEs.

This study aims to analyze the effect of financial technology, financial literacy, and financial attitudes on financial management behavior, with behavioral intention as an intervening variable in processing industry MSMEs in Tulungagung Regency. This research uses a quantitative approach. The research method used is quantitative with an associative approach. Data were collected through questionnaires distributed to 100 MSME actors selected by purposive sampling. Data analysis was carried out using Structural Equation Modeling (SEM) with the Partial Least Squares (PLS) method through SmartPLS software.

The results of this study indicate that 1) there is a significant effect of financial technology on financial management behavior; 2) there is no significant effect of financial literacy on financial management behavior; 3) there is a significant effect of financial attitudes on financial management behavior; 4) there is a significant effect of behavioral intention on financial management behavior; 5) there is no indirect effect of financial technology on financial management behavior through behavioral intention; 6) there is no indirect effect of financial literacy on financial management behavior through behavioral intention; and 7) there is an indirect effect of financial attitudes on financial management behavior through behavioral intention.