

SKRIPSI

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, PENDAPATAN DAN
PERILAKU KEUANGAN TERHADAP KEPUTUSAN
INVESTASI USAHA**

(Studi: Pelaku UMKM di Kelurahan Manukan Kulon Surabaya)



**Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma
Surabaya Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan Guna Memperoleh Gelar
Sarjana Akuntansi**

Diajukan oleh :

NATASHA PUTRI

22430032

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS WIJAYA KUSUMA SURABAYA**

2026

SKRIPSI

**“PENGARUH LITERASI KEUANGAN, PENDAPATAN DAN PERILAKU
KEUANGAN TERHADAP KEPUTUSAN INVESTASI USAHA”**

(Studi: Pelaku UMKM di Kelurahan Manukan Kulon Surabaya)

Diajukan oleh :

NATASHA PUTRI

NPM : 22430032

TELAH DISETUJUI DAN DITERIMA BAIK OLEH :

DOSEN PEMBIMBING



Drs. Ec. Iman Karyadi, Ak, MM, CA

Tanggal, 29 Januari 2026

KETUA PROGRAM STUDI AKUNTANSI



Lilik Mardiana, SE., M. Ak, Ak, CA

Tanggal, 29 Januari 2026

HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, PENDAPATAN DAN PERILAKU
KEUANGAN TERHADAP KEPUTUSAN INVESTASI USAHA
(Studi: Pelaku UMKM di Kelurahan Manukan Kulon Surabaya)**

Diajukan oleh :

NATASHA PUTRI

NPM : 22430032

SUSUNAN DEWAN PENGUJI

Pembimbing Utama

Drs. Ec. Iman Karvadi, Ak, MM, CA

Anggota Dewan Penguji

Dr. Eva Wany, SE., M.Ak

Anggota Dewan Penguji

Ricky Angga Ariska, SE., M.Ak

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu persyaratan

Untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi

Tanggal 29 Januari 2026

Ketua Program Studi Akuntansi

Lilik Mardiana

Lilik Mardiana, SE., M. Ak, Ak, CA

PERNYATAAN ORISONALITAS SKRIPSI

Nama : Natasha Putri
NPM : 22430032
Alamat : Jl. Manukan Tirto Blok VII No. 9, Surabaya
Program Studi : Akuntansi
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi dengan judul **PENGARUH LITERASI KEUANGAN, PENDAPATAN DAN PERILAKU KEUANGAN TERHADAP KEPUTUSAN INVESTASI USAHA (Studi: Pelaku UMKM di Kelurahan Manukan Kulon Surabaya)** bukan plagiasi saduran dari skripsi orang lain. Apabila kemudian hari pernyataan ini tidak benar, maka saya bersedia menerima sanksi sesuai peraturan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Surabaya, 29 Januari 2026

Yang membuat pernyataan



Natasha Putri
22430032

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan Rahmat dan Karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul : **PENGARUH LITERASI KEUANGAN, PENDAPATAN DAN PERILAKU KEUANGAN TERHADAP KEPUTUSAN INVESTASI USAHA (Studi: Pelaku UMKM di Kelurahan Manukan Kulon Surabaya)**. Skripsi ini disusun guna memenuhi syarat untuk menyelesaikan Program Strata 1 (S1) Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya. Dalam penulisan skripsi ini, penulis menyadari bahwa tanpa bantuan dan dorongan serta motivasi yang diberikan oleh berbagai pihak, penulis tidak dapat menyelesaikan skripsi ini. Sehingga pada kesempatan ini perkenankanlah penulis dengan segala kerendahan hati, mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Prof. Dr. Ir. Rr. Nugrahini Susantinah Wisnujati, M. Si selaku Rektor Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.
2. Dra. Ec. Pratiwi Dwi Karjati, MM, CRA selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.
3. Lilik Mardiana, SE., M. Ak, Ak, CA selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.
4. Rica S. Wuryaningrum, S. Pd, M. Pd selaku Dosen Wali terima kasih atas bimbingannya selama perkuliahan.

5. Drs. Ec. Iman Karyadi, Ak, MM, CA selaku Dosen Pembimbing terima kasih telah banyak meluangkan tenaga dan waktu dalam membimbing, memberi kemudahan, pengarahan, motivasi, semangat dan saran-saran dengan penuh kesabaran selama penulisan skripsi ini.
6. Seluruh dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya, khususnya Program Studi Akuntansi yang telah memberikan banyak ilmu pengetahuan yang sangat berguna dan bermanfaat.
7. Untuk kedua orang tua saya Bapak Danu Sudibyo dan Ibu Yuli Herawati dan juga keluarga besar yang selalu mendukung, mendoakan, memberikan semangat yang tiada hentinya. Tanpa dukungan dan kasih sayang mereka, saya tidak akan bisa berada di titik ini.
8. Untuk Natasha Putri, saya sendiri. Apresiasi sebesar-besarnya karena telah menyelesaikan tanggung jawab atas apa yang telah dimulai. Terima kasih karena terus berusaha dan pantang menyerah, serta senantiasa menikmati setiap prosesnya yang bisa dibilang tidak mudah.
9. Untuk sahabat terbaik Tersa Dofora, Elizabeth Caroline, Angela Khanza, Nabilah Afif. Terima kasih telah menjadi partner terbaik bagi penulis dan mendengarkan keluh kesah penulis sampai dengan penyelesaian skripsi ini.
10. Untuk Bayu Budi Darmawan yang selalu hadir layaknya seorang kakak bagi penulis. Terima kasih telah menjadi bagian penting dalam perjalanan perkuliahan penulis. Terima kasih atas pengertian, kesabaran, dan dukungan yang menjadi sumber kekuatan disetiap proses penyusunan skripsi ini.

11. Untuk teman-teman Akuntansi khususnya kelas F, terima kasih telah memberikan dukungan sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi ini.

12. Untuk teman-teman Himpunan Mahasiswa Prodi Akuntansi terima kasih telah memberikan dukungan sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi ini.

Penulis hanya dapat berdoa semoga Allah SWT membalas segala kebaikan dan memberi kemudahan dari apa yang dijalankan bagi berbagai pihak yang telah membantu dalam menyelesaikan skripsi ini. Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih sangat jauh dari kata sempurna, oleh karena itu saran dan kritik sangat bermanfaat bagi penulis.

Surabaya, Januari 2026

Natasha Putri

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	
HALAMAN PERSETUJUAN	i
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	ii
PERNYATAAN ORISONALITAS SKRIPSI	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
ABSTRAK	vii
<i>ABSTRACT</i>	viii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	8
1.3 Tujuan Penelitian.....	8
1.4 Manfaat Penelitian	9
1.4.1 Manfaat Praktis	9
1.4.2 Manfaat Teoritis	9
1.5 Sistematika Penulisan Skripsi	10
BAB II TELAAH PUSTAKA DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS.....	11
2.1 Landasan Teori	11
2.1.1 Theory of Planned Behavior (TPB)	11
2.1.2 Pengertian Literasi Keuangan	12

2.1.3	Pengertian Pendapatan	15
2.1.4	Pengertian Perilaku Keuangan	18
2.1.5	Pengertian Keputusan Investasi Usaha	21
2.2	Penelitian Terdahulu.....	23
2.3	Pengembangan Hipotesis	25
2.3.1	Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Keputusan Investasi Usaha ..	25
2.3.2	Pengaruh Pendapatan terhadap Keputusan Investasi Usaha	26
2.3.3	Pengaruh Perilaku Keuangan terhadap Keputusan Investasi Usaha .	26
2.4	Kerangka Konseptual	27
BAB III METODE PENELITIAN		29
3.1	Pendekatan Penelitian	29
3.2	Populasi dan Sampel	29
3.2.1	Populasi.....	29
3.2.2	Sampel.....	30
3.3	Identifikasi Variabel	31
3.3.1	Variabel Independen.....	31
3.3.2	Variabel Dependen	31
3.4	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	32
3.4.1	Definisi Operasional Literasi Keuangan (X1).....	32
3.4.2	Definisi Operasional Pendapatan (X2).....	32
3.4.3	Definisi Operasional Perilaku Keuangan (X3)	33
3.4.4	Definisi Operasional Keputusan Investasi Usaha (Y).....	33
3.5	Jenis dan Sumber Data	34
3.5.1	Jenis Data	34
3.5.2	Sumber Data.....	34

3.6	Prosedur Pengumpulan Data	34
3.7	Teknik Analisis Data	35
3.7.1	Analisis Deskriptif	35
3.7.2	Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	36
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN		40
4.1	Gambaran Umum Pelaku UMKM	40
4.2	Hasil Penelitian	43
4.2.1	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	43
4.2.2	Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	44
4.2.3	Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir.....	44
4.2.4	Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan Per-Bulan.....	45
4.3	Deskripsi Variabel Penelitian	46
4.4	Analisis Data	47
4.4.1	Uji <i>Outer Model</i>	47
4.4.2	Uji <i>Inner Model</i>	53
4.4.3	Uji Hipotesis	57
BAB V SIMPULAN DAN SARAN		60
5.1	Simpulan	60
5.2	Saran.....	60
5.2.1	Bagi Pelaku UMKM	60
5.2.2	Bagi Penelitian Selanjutnya	61
5.3	Keterbatasan.....	61
DAFTAR PUSTAKA.....		63
LAMPIRAN.....		68

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Konseptual.....	27
Gambar 4.1 Hasil Uji <i>Outer Model</i>	48

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Deskripsi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	43
Tabel 4.2 Deskripsi Responden Berdasarkan Usia	44
Tabel 4.3 Deskripsi Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	45
Tabel 4.4 Deskripsi Responden Berdasarkan Pendapatan Per-Bulan.....	45
Tabel 4.5 Kategori Jawaban Responden	47
Tabel 4.6 Hasil Uji <i>Outer Loading</i>	49
Tabel 4.7 Hasil Uji <i>Cross Loading</i>	51
Tabel 4.8 Hasil Uji <i>Construct Reliability</i> dan <i>Validity</i>	53
Tabel 4.9 Hasil Uji Multikolinearitas	54
Tabel 4.10 Hasil Uji <i>R Square</i>	55
Tabel 4.11 Hasil Uji <i>f Square</i>	56
Tabel 4.12 Hasil Uji <i>Goodness of Fit</i>	57
Tabel 4.13 Hasil Uji <i>Path Coefficient</i>	57

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran I. Kuisisioner Penelitian	68
Lampiran II. Penelitian Terdahulu.....	95

ABSTRAK

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh Literasi Keuangan, Pendapatan dan Perilaku Keuangan terhadap Keputusan Investasi Usaha. Penelitian ini dilakukan pada pelaku UMKM yang berada di wilayah Kelurahan Manukan Kulon Surabaya. Teknik pengumpulan sampel pada penelitian ini menggunakan *purposive sampling*. Pengumpulan data dilakukan melalui penyebaran kuisioner dan sampel yang diperoleh sebanyak 58 responden. Teknik analisis data yang digunakan oleh peneliti adalah teknik analisis metode SmartPLS-SEM serta berdasarkan hasil analisis menyatakan bahwa Literasi Keuangan berpengaruh terhadap Keputusan Investasi Usaha, Pendapatan berpengaruh terhadap Keputusan Investasi Usaha, dan Perilaku Keuangan berpengaruh terhadap Keputusan Investasi Usaha pada pelaku UMKM di Kelurahan Manukan Kulon Surabaya.

Kata kunci: Literasi Keuangan, Pendapatan, Perilaku Keuangan, Keputusan Investasi Usaha.

ABSTRACT

The purpose of this study is to determine the effect of Financial Literacy, Income, and Financial Behavior on Business Investment Decisions. This study was conducted on UMKM players in the Manukan Kulon Surabaya sub-district. The sampling technique used in this study was purposive sampling. Data collection was carried out through the distribution of questionnaires, and a total of 58 respondents were obtained. The data analysis technique used by the researcher was the SmartPLS-SEM method, and based on the analysis results, it was found that Financial Literacy affects Business Investment Decisions, Income affects Business Investment Decisions, and Financial Behavior affects Business Investment Decisions among UMKM actors in the Manukan Kulon sub-district of Surabaya.

Keywords: Financial Literacy, Income, Financial Behavior, Business Investment Decisions.