

**PENGARUH *FINANCIAL SKILL* DAN *FINANCIAL ATTITUDE* TERHADAP KINERJA
KEUANGAN DENGAN *FINANCIAL KNOWLEDGE* SEBAGAI VARIABEL
INTERVENING PADA UMKM DI KABUPATEN JEMBER**

TESIS

Diajukan guna melengkapi tugas akhir dan memenuhi salah satu syarat untuk menyelesaikan Program Studi
Magister Manajemen (S2) dan memperoleh gelar Magister Manajemen



**Oleh : SUGENG HARIADI
2420412003**

**PROGRAM STUDI MAGISTER MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH JEMBER
2026**

**PENGARUH *FINANCIAL SKILL* DAN *FINANCIAL ATTITUDE* TERHADAP KINERJA
KEUANGAN DENGAN *FINANCIAL KNOWLEDGE* SEBAGAI VARIABEL
INTERVENING PADA UMKM DI KABUPATEN JEMBER**

TESIS

**Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat
memperoleh gelar Magister Manajemen**



**Oleh : SUGENG HARIADI
2420412003**

**PROGRAM STUDI MAGISTER MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH JEMBER
2026**

PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Sugeng Hariadi

Nim : 2420412003

Prodi : Magister Manajemen

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa karya ilmiah berupa Tesis yang berjudul : Pengaruh *Financial Skill* Dan *Financial Attitude* Terhadap Kinerja Keuangan Dengan *Financial Knowledge* Sebagai Variabel Intervening Pada UMKM Di Kabupaten Jember adalah hasil karya sendiri. Kecuali jika dalam beberapa kutipan substansi telah saya sebutkan sumbernya, belum pernah diajukan pada instansi manapun, serta bukan karya plagiat atau jiplakan. Saya bertanggung jawab atas keaslian, keabsahan, dan kebenaran isinya sesuai dengan sikap ilmiah.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, tanpa adanya tekanan dan paksaan dari pihak manapun serta saya bersedia memperoleh sanksi akademik dan siap dituntut di muka hukum, jika ternyata dikemudian hari ada pihak-pihak yang dirugikan dari pernyataan yang tidak benar tersebut.

Jember, 13 Mei 2026
Yang menyatakan,



Sugeng Hariadi
NIM. 2420412003

TESIS

**PENGARUH *FINANCIAL SKILL* DAN *FINANCIAL ATTITUDE* TERHADAP
KINERJA KEUANGAN DENGAN *FINANCIAL KNOWLEDGE* SEBAGAI
VARIABEL INTERVENING PADA UMKM DI KABUPATEN JEMBER**



Oleh : SUGENG HARIADI
NIM. 2420412003

Dosen Pembimbing Utama : Dr. Arik Susbiyani, SE.,MSI


Pembimbing Pendamping : Astrid Maharani, SE., M.Akun., CSRS.,
CSRA., CSP., CRP.

PENGESAHAN


Tesis berjudul; Pengaruh *Financial Skill* Dan *Financial Attitude* Terhadap Kinerja Keuangan Dengan *Financial Knowledge* Sebagai Variabel Intervening Pada UMKM Di Kabupaten Jember, atas nama Sugeng Hariadi telah diuji dan disahkan oleh Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember pada :

Hari : Rabu
Tanggal : 13 Mei 2026
Tempat : Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember


Tim Penguji,


Dr. Budi Santoso, MM, M.Akun
NPK : 1973100911139340

Anggota 1,


Dr. Arik Susbiyani, SE., MSI
NPK : 1972112810109289

Anggota 2,

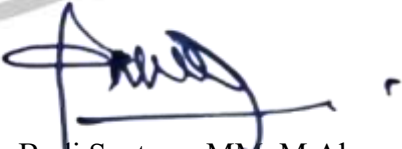

Astrid Maharani, SE., M.Akun., CSRS.,
CSRA., CSP., CRP.
NPK : 1989112011703803

Mengesahkan,

Ketua Program Studi,



Maheni Ika Sari, SE., MM.
NPK : 197708112005012001


Dr. Budi Santoso, MM, M.Akun
NPK : 1973100911139340

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah puji syukur kami panjatkan kepada Allah SWT yang telah melimpahkan segala nikmat kesehatan, pemahaman, dan kasihNya sehingga kami dapat menyelesaikan tesis ini sesuai dengan jadwal yang telah direncanakan. Dalam kesempatan ini saya ucapkan banyak-banyak terimakasih kepada semua pihak yang telah membantu dalam proses penyelesaian tesis ini diantaranya:

1. Orang tua yang sangat saya sayangi, Ayahanda Supardi (Alm) dan Ibunda Sumarlik yang telah memberikan dukungan, doa, nasehat, curahan keringat serta kasih sayang tiada batas kepada saya yang tak bisa tergantikan oleh siapapun di dunia ini;
2. Istri saya tercinta Eni Masrokhatin, terimakasih telah memberikan kasih sayang, cinta dan doa yang tiada henti untuk kesuksesan dan cita-cita suamimu ini, terimakasih untuk pengertian dan kesabaranmu selama ini
3. Anakku tercinta Muhammad Aqsa Daneswara, melihat senyummu ayah semangat untuk bekerja keras, lelah terasa hilang setelah melihat canda dan tawamu
4. Bapak Ibu guruku/dosenku di SD Negeri Umbulsari 1 Jember, SMPN 1 Umbulsari Jember, SMAN Umbulsari Jember dan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember yang telah memberikan banyak ilmu bermanfaat bagi saya;
5. Almamater yang saya banggakan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember;
6. Seluruh pihak yang telah membantu hingga terselesaikannya tesis ini dengan baik
- 7.

KATA PENGANTAR

Puji syukur kami panjatkan kehadirat Allah SWT, berkat rahmat dan karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan tesis Pengaruh *Financial Skill* Dan *Financial Attitude* Terhadap Kinerja Keuangan Dengan *Financial Knowledge* Sebagai Variabel Intervening Pada Umkm Di Kabupaten Jember.

Tujuan penulisan tesis ini adalah untuk memenuhi salah satu syarat menyelesaikan Pendidikan Magister (S2) Prodi Magister Manajemen pada Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember.

Sehubungan dengan itu penulis menyampaikan penghargaan dan terima kasih yang sebesar - besarnya kepada :

1. Allah Subhanahu Wata'ala yang telah memberikan segala nikmat yang tak terhingga. Terimakasih atas ridho dan kehendak-Mu sehingga hambaMu ini dapat menyelesaikan tugas akhir ini.
2. Dr. Hanafi, M.Pd, selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Jember;
3. Maheni Ika Sari, SE., MM. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember;
4. Dr. Budi Santoso, MM, M.Akun selaku Ketua Program Studi Magister Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember;
5. Dr. Budi Santoso, MM, M.Akun, selaku dosen penguji, Dr. Arik Susbiyani, SE., MSI sebagai pembimbing utama dan Astrid Maharani, SE., M.Akun., CSRS., CSRA., CSP., CRP. selaku dosen pembimbing pendamping tesis yang telah meluangkan waktu, pikiran dan perhatian dalam penulisan tesis ini;
6. Dinas Koperasi dan UMKM kabupaten Jember yang telah memberikan kesempatan untuk melaksanakan penelitian dan bantuan serta bimbingan saat penelitian;
7. Para Pelaku UMKM di Kabupaten Jember yang telah bersedia menjadi responden dan meluangkan waktunya serta memberikan pelajaran kerja keras.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
PERNYATAAN	iii
PENGESAHAN	v
PERSEMBAHAN.....	vi
ABSTRAK.....	vii
ABSTRACT	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB 1 PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah.....	7
1.3 Tujuan Penelitian	7
1.4 Manfaat Penelitian	8
BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA.....	9
2.1 Grand Theory.....	9
2.2 Lanadsan Teori.....	10
2.2.1 Financial Literacy Theory.....	10
2.2.2 Kinerja Keuangan.....	11
2.2.3 Financial Skill	13
2.2.4 Financial attitude.....	15
2.2.5 Financial Knowladge.....	17
2.3 Penelitian Terdahulu.....	19
2.4 Kerangka Konseptual	30
2.5 Hipotesis	30
2.5.1 Pengaruh <i>Financial skill</i> terhadap kinerja keuangan UMKM	30
2.5.2 Pengaruh <i>Financial attitude</i> terhadap kinerja keuangan UMKM.....	31
2.5.3 Pengaruh <i>Financial knowledge</i> terhadap Kinerja Keuangan	32
2.5.4 Pengaruh Financial skill Terhadap Financial knowledge	32

2.5.5 Pengaruh <i>Financial attitude</i> Terhadap <i>Financial knowledge</i>	33
2.5.6 Pengaruh <i>Financial skill</i> terhadap Kinerja Keuangan melalui <i>Financial knowledge</i> sebagai variabel intervening.....	34
2.5.7 Pengaruh <i>Financial attitude</i> terhadap Kinerja Keuangan melalui <i>Financial knowledge</i> sebagai variabel intervening.....	35
BAB 3 METODE PENELITIAN	10
3.1 Pendekatan Penelitian.....	10
3.2 Desain Penelitian	10
3.3 Definisi Operasional dan Variabel Penelitian.....	12
3.4 Lokasi dan Waktu Penelitian	15
3.5 Populasi dan Sampel	15
3.5.1 Populasi.....	15
3.5.2 Sampel.....	16
3.6 Teknik Pengumpulan Data.....	17
3.7 Teknik Analisis Data	18
3.7.1 Uji Outer Model.....	19
3.7.2 Uji Inner Model.....	20
3.8 Uji Hipotesis	20
BAB 4 HASIL DAN PEMBAHASAN	21
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian.....	21
4.1.1 Gambaran umum UMKM di Kabupaten Jember	21
4.1.2 Jenis Usaha Responden	21
4.1.3 Lama Usaha Berdiri	22
4.1.4 Jumlah Tenaga Kerja.....	23
4.1.5 Skala Usaha	24
4.2 Karakteristik Responden.....	25
4.2.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	25
4.2.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	26
4.2.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	26
4.2.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Omset Usaha.....	27
4.3 Analisis Data	28
4.3.1 Analisis Deskriptif Variabel Penelitian.....	28
4.4 Uji Outer Model.....	31
4.4.1 Uji Validitas	31

4.4.2 Uji Reliabilitas.....	33
4.5 Uji Inner Model	34
4.6 Uji Hipotesis	37
4.7 Hasil dan Pembahasan	39
4.7.1 <i>Financial skill</i> Berpengaruh Positif Signifikan Terhadap Kinerja Keuangan.....	39
4.7.2 <i>Financial attitude</i> Berpengaruh Positif Signifikan Terhadap Kinerja Keuangan	40
4.7.3 <i>Financial knowledge</i> Berpengaruh Positif Signifikan Terhadap Kinerja Keuangan	40
4.7.4 <i>Financial skill</i> Berpengaruh Positif Signifikan Terhadap <i>Financial knowledge</i>	41
4.7.5 <i>Financial attitude</i> Berpengaruh Positif Signifikan Terhadap <i>Financial knowledge</i> .	42
4.7.6 <i>Financial skill</i> Berpengaruh Secara Positif dan Signifikan Terhadap Kinerja Keuangan Melalui <i>Financial knowledge</i> Sebagai Variabel Intervening.....	42
4.7.7 <i>Financial attitude</i> Berpengaruh Secara Positif dan Signifikan Terhadap Kinerja Keuangan Melalui <i>Financial knowledge</i> Sebagai Variabel Intervening.....	43
BAB 5 PENUTUP	46
5.1 Kesimpulan	46
5.2 Saran.....	48
DAFTAR PUSTAKA	49
LAMPIRAN	52

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data Jumlah UMKM di Kabupaten Jember	3
Tabel 1.2 Indikator Fenomena, Temuan di lapangan dan Gap Kesenjangan Pada UMKM di Kabupaten Jember (Observasi awal pada 30 UMKM).....	5
Tabel 2.1 Peneliti Terdahulu Razak <i>et al.</i> , (2020).....	20
Tabel 2.2 Peneliti Terdahulu Fitria <i>et al.</i> , (2021).....	21
Tabel 2.3 Peneliti Terdahulu Nugroho, Akbar (2021).....	22
Tabel 2.4 Peneliti Terdahulu Tampubolon & Rahmadani., (2021).....	23
Tabel 2.5 Peneliti Terdahulu Nopiyani & Putu. (2023)	24
Tabel 2.6 Peneliti Terdahulu Hanasri <i>et al.</i> , (2023)	25
Tabel 2.7 Peneliti Terdahulu Elisabeth <i>et al.</i> , (2024).....	26
Tabel 2.8 Peneliti Terdahulu Dewi & Putu (2025).....	27
Tabel 2.9 Peneliti Terdahulu Afita, Kiki <i>et al.</i> , (2022)	28
Tabel 2.10 Peneliti Terdahulu Rezky Naim, Muh. <i>et al.</i> , (2023)	29
Tabel 3.1 Operasional Variabel Penelitian	42
Tabel 3.2 Keterangan Skala Likert Kuesioner Penelitian.....	45
Tabel 4.1 Jenis Usaha Responden	50
Tabel 4.2 Lama Usaha Berdiri.....	50
Tabel 4.3 Jumlah Tenaga Kerja.....	51
Tabel 4.4 Skala Usaha	52
Tabel 4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	53
Tabel 4.6 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	54
Tabel 4.7 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir.....	55
Tabel 4.8 Karakteristik Responden Berdasarkan Omset Usaha.....	56
Tabel 4.9 Distribusi Responden Atas Jawaban Variabel <i>Financial skill</i> (X1).....	56
Tabel 4.10 Distribusi Responden Atas Jawaban Variabel <i>Financial attitude</i> (X2)	57
Tabel 4.11 Distribusi Responden Atas Jawaban Variabel Kinerja Keuangan (Y).....	58
Tabel 4.12 Distribusi Responden Atas Jawaban Variabel <i>Financial Knowledge</i> (Z).....	58
Tabel 4.13 <i>Convergent Validity Financial skill</i> (X1).....	59
Tabel 4.14 <i>Convergent Validity</i> variabel <i>Financial attitude</i> (X2).....	60
Tabel 4.15 <i>Convergent Validity</i> variabel Kinerja Keuangan (Y)	60
Tabel 4.16 <i>Convergent Validity</i> variabel <i>Financial Knowledge</i> (Z).....	61
Tabel 4.17 Uji Reliabilitas.....	61
Tabel 4.18 Nilai Koefisiensi Pengaruh Jalur Langsung	61
Tabel 4.19 Nilai Koefisiensi Pengaruh Jalur Tidak Langsung.....	62
Tabel 4.20 Nilai <i>R-Square</i>	63
Tabel 4.21 Hasil Uji Hipotesis	64

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Konseptual.....	30
Gambar 4.1 Hasil Uji Hipotesis.....	65



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Pernyataan Kuesioner Pra-Survei	76
Lampiran 2 : Pernyataan Kuesioner Objek Penelitian.....	77
Lampiran 3 : Hasil Uji SmartPLS 4.0	79
Lampiran 4 : Data Kuesioner	82

