

**PENGARUH TINGKAT PENDIDIKAN, PERENCANAAN KEUANGAN, RISIKO
KEUANGAN TERHADAP PERILAKU KEUANGAN PELAKU UMKM BIDANG
PANGAN DI KABUPATEN JEMBER**

SKRIPSI

Diajukan Guna Melengkapi Tugas Akhir Progam Studi Manajemen (S1) Dan Memperoleh
Gelar Sarjana Manajemen



**Oleh :
Muhammad Maulana Mahrobi
NIM: 19.1041.1171**

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

**PENGARUH TINGKAT PENDIDIKAN, PERENCANAAN KEUANGAN, RISIKO
KEUANGAN TERHADAP PERILAKU KEUANGAN PELAKU UMKM BIDANG
PANGAN DI KABUPATEN JEMBER**

SKRIPSI

Diajukan Guna Melengkapi Tugas Akhir Progam Studi Manajemen (S1) Dan Memperoleh
Gelar Sarjana Manajemen



**Oleh :
Muhammad Maulana Mahrobi
NIM: 19.1041.1171**

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

PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Muhammad Maulana Mahrobi

NIM : 19.1041.1171

Prodi : Manajemen

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa karya ilmiah berupa **SKRIPSI** yang berjudul “Pengaruh Tingkat Pendidikan, Perencanaan Keuangan, Risiko Keuangan terhadap Perilaku Keuangan Pelaku UMKM Bidang Pangan di Kabupaten Jember” adalah **hasil karya sendiri**, kecuali jika dalam beberapa kutipan substansi telah saya sebutkan sumbernya. Skripsi ini belum pernah diajukan pada institusi manapun **serta** bukan karya plagiat atau **jiplakan**. Saya bertanggung jawab atas keaslian, keabsahan, dan kebenaran isinya sesuai dengan sikap ilmiah yang berlaku.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, tanpa adanya tekanan dan paksaan dari pihak manapun. Saya bersedia menerima sanksi akademik dan siap dituntut di muka hukum apabila di kemudian hari terdapat pihak yang dirugikan akibat ketidakbenaran pernyataan ini.

Jember, 16 Juli 2026

Yang menyatakan,



Muhammad Maulana Mahrobi

NIM. 19.1041.1171

SKRIPSI

PENGARUH TINGKAT PENDIDIKAN, PERENCANAAN KEUANGAN, RISIKO KEUANGAN TERHADAP PERILAKU KEUANGAN PELAKU UMKM BIDANG PANGAN DI KABUPATEN JEMBER



Oleh :

Muhammad Maulana M

NIM : 1910411075

Pembimbing :

Dosen Pembimbing Utama

: Dr. Maheni Ika Sari, SE, MM

Dosen Pembimbing Pendamping

: Haris Hermawan, SE, MM

PENGESAHAN

Skripsi berjudul “Pengaruh Tingkat Pendidikan, Perencanaan Keuangan, Risiko Keuangan terhadap Perilaku Keuangan Pelaku UMKM Bidang Pangan di Kabupaten Jember” telah diuji dan disahkan oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember pada:

Hari : Senin

Tanggal : 10 Agustus 2026

Tempat : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember

Tim Penguji



Achmad Hasan Hafidzi SE., MM

NPK. 1986051411703769

Anggota 1,



Dr. Maheni Ika Sari, SE., MM

NIP. 197708112005012001

Anggota 2,



Dr. Haris Hermawan, S.E., MM

NPK. 1968101011503640

Mengesahkan

Dekan,




Dr. Maheni Ika Sari, SE., MM

NIP. 197708112005012001

Ketua Program Studi,



Septy Holisa Umamy, SM., MM

NPK. 19950922122091029

MOTTO

“On our road to succes, we would meet lots of obtacles, try not to giva up, because these opportunities presented are disguised as challenges and misfortunes for us to test us on how we can deal with it.”

(Huang Renjun)



PERSEMBAHAN

Alhamdulillah Segala puji syukur saya haturkan kepada Allah SWT atas rahmat, kesehatan, dan kejernihan pikiran yang telah diberikan, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan. Rasa terima kasih tulus saya sampaikan kepada semua pihak yang telah memberikan dukungan, bimbingan, serta bantuan selama proses penyusunan skripsi ini. Semoga kebaikan yang telah diberikan mendapatkan balasan terbaik dari Allah SWT. Saya berharap skripsi ini dapat bermanfaat dan turut berkontribusi bagi ilmu pengetahuan serta perkembangan bidang yang saya teliti. Pada kesempatan ini, saya juga ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Segala puji dan rasa syukur saya panjatkan kehadiran Allah SWT atas karunia, rahmat, dan hidayah-Nya yang tak terhingga, serta atas kesempatan dan segala kemudahan yang telah Beliau berikan. Berkat izin dan pertolongan-Nya, semua proses ini dapat saya jalani dengan lancar.
2. Terima kasih tak terhingga untuk kedua orang tua tercinta, Bapak Nawari dan Ibu Hoswatun Hasanah. Atas dukungan moral maupun materi, doa tanpa henti, semangat yang tak pernah padam, serta cinta dan kasih sayang tulus yang selalu kalian berikan. Tak ada kata yang cukup untuk membalas segala kebaikan kalian berdua.
3. Kepada Ibu Maheni Ika Sari, Bapak Dr. Haris Hermawan, S.E., MM., dan Ibu Dr. Retno Endah Supeni, MM, selaku dosen pembimbing dan penguji, saya mengucapkan terimakasih yang tulus. Atas bimbingan, ilmu, serta semangat luar biasa yang telah Bapak dan Ibu berikan. Saya merasa sangat beruntung dapat belajar langsung dari para akademisi yang luar biasa. Semoga Allah SWT senantiasa memberikan kesehatan dan kebaikan kepada Bapak dan Ibu.
4. My one and only yellow, Huang Renjun. Thank you for being one here and for becoming one of the reasons i've kept going until today. Through your art, your sincerity, and the passion you share with the world, you've reminded me, time and time again, that it's always possible to stand back up, no matter how difficult the journey becomes. I'm truly grateful that this world has someone like you in it.
5. Terakhir saya ingin mengucapkan terimakasih kepada seseorang yang mungkin sering terlupakan, saya ingin berterimakasih kepada diri sendiri karena tetap bertahan sampai pada tahap ini. Terimakasih karena tidak menyerah dan berani melawan rasa takut, serta keraguan terbesar dalam diri, terimakasih untuk tidak menyerah tetapi memilih melangkah dan terus berjuang walau kadang tak tau arah dan sering merasa terlambat dari yang lain.

KATA PENGANTAR

Saya mengucapkan puja dan puji syukur kehadirat Allah SWT, karena atas berkat, rahmat dan karunia-Nya, saya dapat menyelesaikan Tugas Akhir atau Skripsi yang berjudul “Pengaruh Tingkat Pendidikan, Perencanaan Keuangan, Risiko Keuangan terhadap Perilaku Keuangan Pelaku UMKM Bidang Pangan di Kabupaten Jember.

Skripsi ini merupakan karya penulis dan merupakan salah satu syarat dalam memperoleh gelar Sarjana Manajemen (SM) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember. Dalam proses penyusunan hingga selesai, penulis menyadari banyak pihak yang membantu, membimbing, mendorong, serta memberikan semangat pada penulis. Untuk kesempatan kali ini, penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Ibu Maheni Ika Sari, SE., MM selaku Dekan Fakultas Ekonomi & Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember.
2. Ibu Septy Holisa Umamy, SM., MM selaku Ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi & Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember.
3. Ibu Maheni Ika Sari, SE., MM selaku dosen pembimbing 1 dan Bapak Dr. Haris Hermawan, S.E., MM. selaku dosen pembimbing 2 yang telah memberikan arahan, bimbingan, dan saran yang bermanfaat hingga tersusunnya skripsi ini.
4. Ibu Dr. Retno Endah Supeni, MM selaku dosen penguji atas yang bersedia memberikan bimbingan dan saran yang bermanfaat untuk tersusunnya skripsi ini.
5. Bapak dan Ibu Dosen yang telah memberikan bekal ilmu dan pengetahuan yang bermanfaat bagi penulis selama masa perkuliahan.
6. Kedua orang tua, Om dan Ibu tersayang untuk doa dan semua dukungan yang telah diberikan selama ini. Atas segala dukungan dan bimbingan kepada penulis, diucapkan terima kasih yang sebesar-sebarnya. Semoga skripsi ini dapat memberikan referensi yang bermanfaat bagi pembaca.

Jember, 16 Juli 2026

Muhammad Maulana Mahrobi
NIM: 1910411171

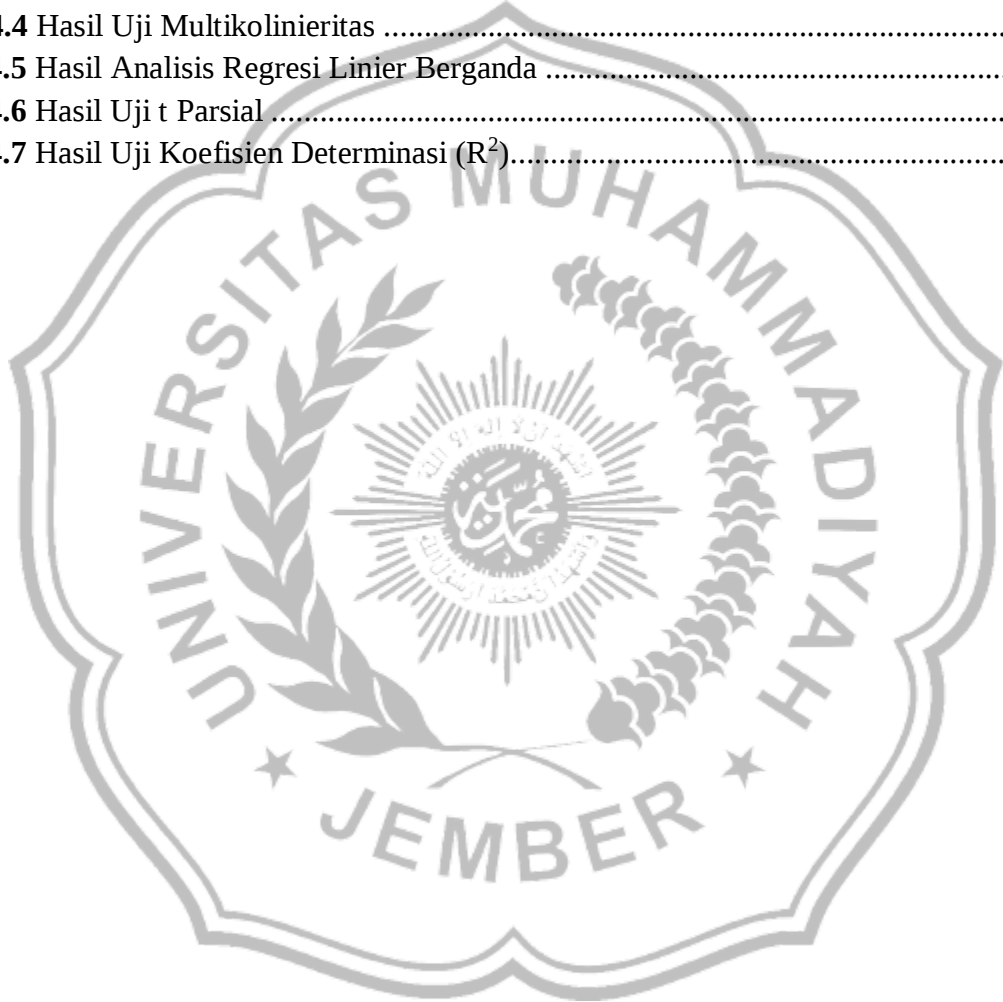
DAFTAR ISI

HALAMAN COVER.....	i
HALAMAN COVER.....	ii
PERNYATAAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
PENGESAHAN	v
MOTTO	vi
PERSEMBAHAN.....	vii
ABSTRAK	viii
ABSTRACT	ix
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah.....	3
1.3 Tujuan Penelitian	4
1.4 Kegunaan Penelitian.....	4
1.4.1 Kegunaan Teoritis	4
1.4.1 Kegunaan Praktis	4
2.1 Landasan Teori	6
2.1.1 <i>Theory of Planned Behavior</i> (TPB)	6
2.1.2 Perilaku Keuangan	9
2.1.3 Tingkat Pendidikan.....	11
2.1.4 Perencanaan Keuangan.....	14
2.1.5 Risiko Keuangan	16
2.2 Penelitian Terdahulu	19
2.3 Kerangka Konseptual	21
2.4 Hipotesis Penelitian.....	22
3.1 Identifikasi Variabel.....	24
3.2 Definisi Oprasional Variabel	25

3.2.1 Variabel Independent.....	25
3.2.2 Variabel Dependent.....	26
3.3 Desain Penelitian	27
3.4 Jenis Data.....	27
3.5 Populasi	28
3.6 Sampel.....	28
3.7 Teknik Pengambilan Sampel.....	29
3.8 Teknik Pengumpulan Data	29
3.9 Teknik Analisis Data.....	31
BAB IV.....	34
HASIL DAN PEMBAHASAN	34
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian.....	34
4.2 Hasil Analisis Data.....	36
4.2.1 Hasil Analisis Responden.....	36
4.2.3 Hasil Uji Instrumen Penelitian.....	37
4.2.4 Hasil Uji Asumsi Klasik.....	39
4.2.5 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda	42
4.2.6 Hasil Uji Hipotesis	44
4.3 Pembahasan.....	46
5.1. Kesimpulan.....	50
5.2. Saran	51
DAFTAR PUSTAKA	53
LAMPIRAN.....	56

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	19
Tabel 4.1 Karakteristik Responden	36
Tabel 4.2 Hasil Uji Validitas	37
Tabel 4.3 Hasil Uji Reliabilitas	39
Tabel 4.4 Hasil Uji Multikolinieritas	41
Tabel 4.5 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda	43
Tabel 4.6 Hasil Uji t Parsial	44
Tabel 4.7 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	46



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Konseptual	21
Gambar 4.2 Hasil Uji Normalitas P-Plot	39
Gambar 4.1 Hasil Uji Normalitas Histogram.....	41
Gambar 4.3 Hasil Uji Heteroskedastisitas Scatterplot	42



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Pengantar Kuesioner	56
Lampiran 2. Kuesioner Penelitian	57
Lampiran 3. Hasil Uji Penelitian	61
Lampiran 4. Dokumentasi Penelitian	66

