

**PENGARUH *FINANCIAL LITERACY*, MANAJEMEN
RISIKO, DAN PENGELOLAAN KEUANGAN TERHADAP
KUALITAS LAPORAN KEUANGAN DENGAN *FINANCIAL
TECHNOLOGY* SEBAGAI VARIABEL INTERVENING
(PADA UMKM DI KOTA BEKASI)**

SKRIPSI

Oleh:

Delila Asril

202010315058



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS BHAYANGKARA JAKARTA RAYA
2024**

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING

Judul skripsi : Pengaruh Financial Literacy, Manajemen Risiko, dan Pengelolaan Keuangan terhadap Kualitas Laporan Keuangan dengan Financial Technology sebagai Variabel Intervening

Nama Mahasiswa : Delila Asril

Nomor Pokok Mahasiswa : 202010315058

Program Studi/Fakultas : Akuntansi/Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Tanggal Lulus Skripsi : 22 Januari 2024



Prof. Dr. Nera Marinda Machdar,
SE Ak., Pg. Dipl. Bus., MCom (Acctg)
CA., CSRS., CSRA., CIMA., BKP

NIDN : 0312115701

Cahyadi Husadha, S.E., M.M
NIDN : 0304068209

LEMBAR PENGESAHAN

Judul skripsi : Pengaruh *Financial Literacy*, Manajemen Risiko, dan Pengelolaan Keuangan terhadap Kualitas Laporan Keuangan dengan *Financial Technology* sebagai Variabel Intervening

Nama Mahasiswa : Delila Asril

Nomor Pokok Mahasiswa : 202010315058

Program Studi/Fakultas : Akuntansi/Ekonomi dan Bisnis

Tanggal Lulus Skripsi : 22 Januari 2024

Jakarta, 5 Februari 2024

MENGESAHKAN,

Ketua Tim Penguji : Dr. Amor Marundha, S.E., A.k., M.Ak., CA
NIDN. 0301096701

Sekretaris Tim Penguji : Dr. Uswatun Khasanah S.E., Ak., M.M
NIDN. 0405077203

Penguji : Prof. Dr. Nera Marinda Machdar,
SE Ak., Pg. Dipl. Bus., Mcom (Acctg)
CA., CSRS., CSRA., CIMA., BKP
NIDN. 0312115701

MENGETAHUI

Ketua Program Studi
Akuntansi

Dekan
Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Dr. Sumarno M., S.E., M.M.
NIDN : 0302127003



Prof. Dr. Istianingsih, S.E., M.S.Ak
NIDN : 0318107101

LEMBAR PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa:

Skripsi yang berjudul “Pengaruh Financial Literacy, Manajemen Risiko dan Pengelolaan Keuangan terhadap Kualitas Laporan Keuangan dengan Financial Technology sebagai Variabel Intervening Pada UMKM di Kota Bekasi” ini adalah benar-benar merupakan hasil karya saya sendiri dan tidak mengandung materi yang ditulis oleh orang lain kecuali pengutipan sebagai referensi yang sumbernya telah dituliskan secara jelas sesuai dengan penulisan karya ilmiah

Apabila di kemudian hari ditemukan adanya kecurangan dalam karya ini, saya bersedia menerima sanksi dari Universitas Bhayangkara Jakarta Raya sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Saya mengizinkan skripsi ini dipinjamkan dan digandakan melalui Perpustakaan Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.

Saya memberikan izin kepada Perpustakaan Universitas Bhayangkara Jakarta Raya untuk menyimpan skripsi ini dalam bentuk digital dan mempublikasikannya melalui internet selama publikasi tersebut melalui portal Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.

Jakarta, 22 Januari 2024

Yang membuat pernyataan,



Delila Asril

202010315058

ABSTRAK

Delila Asril, 202010315058, Pengaruh *Financial Literacy*, Manajemen Risiko, dan Pengelolaan Keuangan Terhadap Kualitas Laporan Keuangan dengan *Financial Technology* sebagai Variabel Intervening Pada UMKM di Kota Bekasi.

Tujuan penelitian ini yaitu menguji dan menganalisis pengaruh *financial literacy*, manajemen risiko, dan pengelolaan keuangan terhadap kualitas laporan keuangan dengan *financial technology* sebagai variabel intervening. Metode penelitian ini menggunakan metode penelitian kuantitatif, dengan jenis dan sumber data yaitu data primer yang diperoleh langsung dari objek yang diteliti. Populasi dan sampel penelitian ini adalah pelaku UMKM yang ada di Kota Bekasi. Teknik pengambilan sampel yang digunakan yaitu *teknik stratified random sampling* dengan 100 responden. Metode analisis yang digunakan adalah uji statistik deskriptif, uji asumsi klasik, uji regresi linear berganda, uji t, uji f, uji R^2 , dan uji sobel. Hasil penelitian ini menunjukkan *financial literacy* berpengaruh positif dan signifikan terhadap kualitas laporan keuangan, manajemen risiko berpengaruh negatif tetapi tidak signifikan terhadap kualitas laporan keuangan, pengelolaan keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kualitas laporan keuangan, *financial technology* mampu memediasi pengaruh *financial literacy* terhadap kualitas laporan keuangan, *financial technology* tidak mampu memediasi pengaruh manajemen risiko terhadap kualitas laporan keuangan, *financial technology* mampu memediasi pengelolaan keuangan terhadap kualitas laporan keuangan, *financial technology* mampu memediasi pengaruh *financial literacy*, manajemen risiko, dan pengelolaan keuangan, terhadap kualitas laporan keuangan.

Kata Kunci: kualitas laporan keuangan, *financial literacy*, manajemen risiko, pengelolaan keuangan, *financial technology*

ABSTRACT

Delila Asril, 202010315058. *The Effect of Financial Literacy, Risk Management, and Financial Management on The Quality of Financial Statements with Financial Technology as an Intervening Variable in MSME in Bekasi City.*

The Purpose of this study was to test and analyze the effect of financial literacy, risk management, and financial management on the quality of financial statements with financial technology as an intervening variable. The research method uses quantitative research methods, with the type and source of data, namely primary data obtained directly from the object under study. The population and sample of this study were business actors, micro, small and medium enterprises in Bekasi City. The sampling technique used was stratified random sampling technique with 100 respondents. The analysis method used is descriptive statistical test, classical assumption test, multiple linear regression test, t test, F test, R² test, and sobel test. The results of this study indicate that financial literacy has a significant positive effect on the quality of financial statements, risk management has a negative and insignificant effect on the quality of financial statements, financial management has a significant positive effect on the quality of financial statements, financial technology is able to mediate the effect of financial literacy on the quality of financial statements, financial technology is not able to mediate the effect of risk management on the quality of financial statements, financial technology is able to mediate the effect of risk management on the quality of financial statements.

Keywords: *financial statement quality, financial literacy, risk management, financial management, financial technology*

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur peneliti panjatkan atas kehadiran Allah SWT, berkat rahmat dan karunia-Nya sehingga peneliti mampu menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh *Financial Literacy*, Manajemen Risiko, dan Pengelolaan Keuangan Terhadap Kualitas Laporan Keuangan dengan *Financial Technology* sebagai Variabel Intervening pada UMKM di Kota Bekasi”. Tujuan penulisan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi syarat dalam menyelesaikan pendidikan Program Studi Akuntansi Universitas Bhayangkara Jakarta Raya. Penyusunan proposal skripsi ini tidak lepas dari dukungan serta bantuan dari berbagai pihak, oleh karena itu peneliti mengucapkan terima kasih kepada:

1. Irjen Pol. (Purn) Prof. Dr. Drs. H. Bambang karsono, S.H., M.M. selaku Rektor Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
2. Prof. Dr. Istianingsih, S.E., M.S.Ak selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
3. Dr. Sumarno M. SE., M.M Selaku Ketua Program Studi Akuntansi Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
4. Prof. Dr. Nera Marinda Machdar, SE Ak., Pg. Dipl. Bus., MCom (Acctg) CA., CSRS., CSRA., CIMA., BKP. Selaku Dosen Pembimbing Skripsi I yang telah membantu dan mengarahkan peneliti dalam penyusunan skripsi.
5. Cahyadi Husadha, S.E., M.M. selaku Dosen Pembimbing Skripsi II yang telah membantu dan mengarahkan peneliti dalam penyusunan skripsi.
6. Dr. Tutty Nuryati, S.E., M.Ak. selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah membantu selama perkuliahan.

7. Kedua orang tua saya Ayah Asriel dan Mama Muntamah yang selalu memberikan dukungan, do'a, dan kasih sayang, serta semangat untuk menyelesaikan skripsi. Kesuksesan dan segala hal baik yang kedepannya akan peneliti dapatkan adalah karena dan untuk kalian berdua.
8. Dosen dan *Staff* Ubhara Jaya yang telah membantu dan memberikan motivasi kepada peneliti agar dapat menyelesaikan skripsi dengan tepat waktu.
9. Saudara-saudara peneliti, Abangku Muhammad Taufiq Arrahman dan Adikku Asraf Husen, terima kasih selalu percaya pada mimpi-mimpi peneliti, kalian adalah yang terbaik.
10. *Favorite autorhs*, Agung Gumelar, kamu adalah kacamata peneliti untuk melihat indahnyanya berani bermimpi dan keajaiban dalam meraihnya. Terima kasih atas segala ketenangan, do'a, tenaga, waktu, dukungan dan semangat yang selalu diberikan.
11. Teman-teman peneliti di sekolah kejuruan, Atik, Fadilla, Dewi, dan Intan yang telah memberikan do'a dan semangat dalam menyelesaikan skripsi.
12. Teman-teman peneliti di bangku kuliah, Helmalia, Nabila, Septiara, Imaniar, dan Windy yang telah bersama-sama melewati dunia perkuliahan serta memberikan do'a, dukungan, dan semangat agar peneliti dapat menyelesaikan skripsi.
13. Teman-teman peneliti sedari kecil, Zulfa dan Reka yang telah memberikan do'a, dukungan, support, dan semangat dalam menyelesaikan skripsi.

14. Terakhir, untuk diriku sendiri Delila Asril, terima kasih karena sudah berjuang dan bertahan sampai dititik ini, perjalananmu masih panjang, terus semangat untuk meraih mimpi-mimpimu!

Peneliti menyadari bahwa masih banyak kekurangan dalam penyusunan skripsi ini, saran dan kritik yang membangun sangat diharapkan. Peneliti berharap skripsi ini dapat memberikan manfaat untuk berbagai pihak.



DAFTAR ISI

	Halaman
LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
LEMBAR PERNYATAAN	iv
ABSTRAK	v
ABSTRACT	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I.....	1
PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Permasalahan	6
1.3 Tujuan Penelitian	7
1.4 Manfaat Penelitian	8
1.4.1 Secara teoritis.....	8
1.4.2 Secara Praktis.....	8
1.5 Sistematika Tugas Akhir	9
BAB II	11
TELAAH PUSTAKA.....	11
2.1 Telaah Teoritis	11
2.1.1 Teori <i>Planned Behavior</i>	11
2.1.2 Teori <i>Technology Acceptance Model (TAM)</i>	12
2.2 Kualitas Laporan Keuangan.....	12
2.3 <i>Financial Literacy</i>	14
2.3.1 Indikator <i>Financial Literacy</i>	15
2.3.2 Faktor-Faktor yang mempengaruhi <i>Financial Literacy</i>	15
2.4 Manajemen Risiko	15
2.4.1 Proses Manajemen Risiko.....	16
2.5 Pengelolaan Keuangan.....	16
2.6 <i>Financial Technology</i>	17

2.6.1	Klasifikasi Financial Technology	17
2.6.2	Penyebab Perkembangan <i>Financial Technology</i>	18
2.7	Telaah Empiris	19
2.8	Hipotesis	21
2.8.1	Pengaruh <i>Financial Literacy</i> terhadap Kualitas Laporan Keuangan	21
2.8.2	Pengaruh Manajemen Risiko terhadap Kualitas Laporan Keuangan.....	21
2.8.3	Pengaruh Pengelolaan Keuangan terhadap Kualitas Laporan Keuangan	22
2.8.4	<i>Financial Technology</i> memediasi pengaruh <i>Financial Literacy</i> terhadap Kualitas Laporan Keuangan	23
2.8.5	<i>Financial Technology</i> memediasi Pengaruh Manajemen Risiko terhadap Kualitas Laporan Keuangan	24
2.8.6	Financial Technology memediasi Pengaruh Pengelolaan Keuangan terhadap Kualitas Laporan Keuangan	25
2.8.7	Financial Technology memediasi Pengaruh Financial Literacy, Manajemen Risiko, dan Pengelolaan Keuangan terhadap Kualitas Laporan Keuangan	25
2.9	Kerangka Konseptual.....	26
BAB III	27
METODE PENELITIAN	28
3.1	Desain Penelitian	28
3.2	Populasi dan Sampel	29
3.2.1	Populasi	29
3.2.2	Sampel	29
3.3	Jenis dan Sumber Data.....	30
3.3.1	Jenis Data.....	30
3.3.2	Sumber Data	30
3.4	Objek Penelitian.....	31
3.5	Definisi Operasionalisasi Variabel	31
3.5.1	Kualitas Laporan Keuangan (Y)	31
3.5.2	<i>Financial Literacy</i> (X1)	32
3.5.3	Manajemen Risiko (X2)	32
3.5.4	Pengelolaan Keuangan (X3)	33
3.5.5	Financial Technology (Z).....	33
3.6	Metode Analisis Data dan Pengujian Hipotesis	35
3.6.1	Analisis Statistik Deskriptif	35
3.6.2	Uji Asumsi Klasik.....	35
3.6.2.1	Uji Normalitas	36
3.6.2.2	Uji Multikolinearitas.....	36

3.6.2.3 Uji Heteroskedastisitas	37
3.6.3 Uji Regresi Linear Berganda	37
3.6.4 Uji Hipotesis	39
3.6.4.1 Uji Koefisien Secara Parsial (Uji t)	39
3.6.4.2 Uji Koefisien Regresi Secara Bersama-sama (Uji f)	39
3.6.5 Koefisien Determinasi (R^2).....	40
3.6.6 Uji Sobel	40
BAB IV	41
HASIL DAN PEMBAHASAN	41
4.1 Hasil Penelitian.....	41
4.1.1 Analisis Data Responden	42
4.1.2. Rekapitulasi Penyebaran Kuesioner	44
4.1.3. Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....	45
4.1.4. Uji Normalitas	47
4.1.5. Uji Multikolinearitas.....	47
4.1.6. Uji Heteroskedastisitas	49
4.1.7 Hasil Uji Regresi Linear Berganda	51
4.1.8. Uji Koefisien secara Parsial (Uji t).....	54
4.1.9. Uji Koefisien secara Simultan (Uji F).....	58
4.10. Hasil Uji Koefisien Determinasi (<i>Adjusted R²</i>).....	60
4.11 Uji Sobel	61
4.2. Pembahasan Hasil Penelitian.....	63
4.2.1 Pengaruh <i>Financial Literacy</i> Terhadap Kualitas Laporan Keuangan (H1) .63	
4.2.2 Pengaruh Manajemen Risiko Terhadap Kualitas Laporan Keuangan (H2) 65	
4.2.3 Pengaruh Pengelolaan Keuangan Terhadap Kualitas Laporan Keuangan (H3) 66	
4.2.4 Pengaruh <i>Financial Technology</i> Memediasi pengaruh <i>Financial Literacy</i> Terhadap Kualitas Laporan Keuangan (H4).....	67
4.2.5 Pengaruh <i>Financial Technology</i> Memediasi pengaruh Manajemen Risiko Terhadap Kualitas Laporan Keuangan (H5).....	68
4.2.6 Pengaruh <i>Financial Technology</i> Memediasi pengaruh Pengelolaan Keuangan Terhadap Kualitas Laporan Keuangan (H6).....	69
4.2.7 Pengaruh <i>Financial Technology</i> Memediasi pengaruh <i>Financial Literacy</i> , Manajemen Risiko, dan Pengelolaan Keuangan Terhadap Kualitas Laporan Keuangan (H7).....	70
BAB V	72
PENUTUP.....	72

5.1	Kesimpulan.....	72
5.2	Keterbatasan	73
5.3	Saran	73
	REFERENSI.....	74

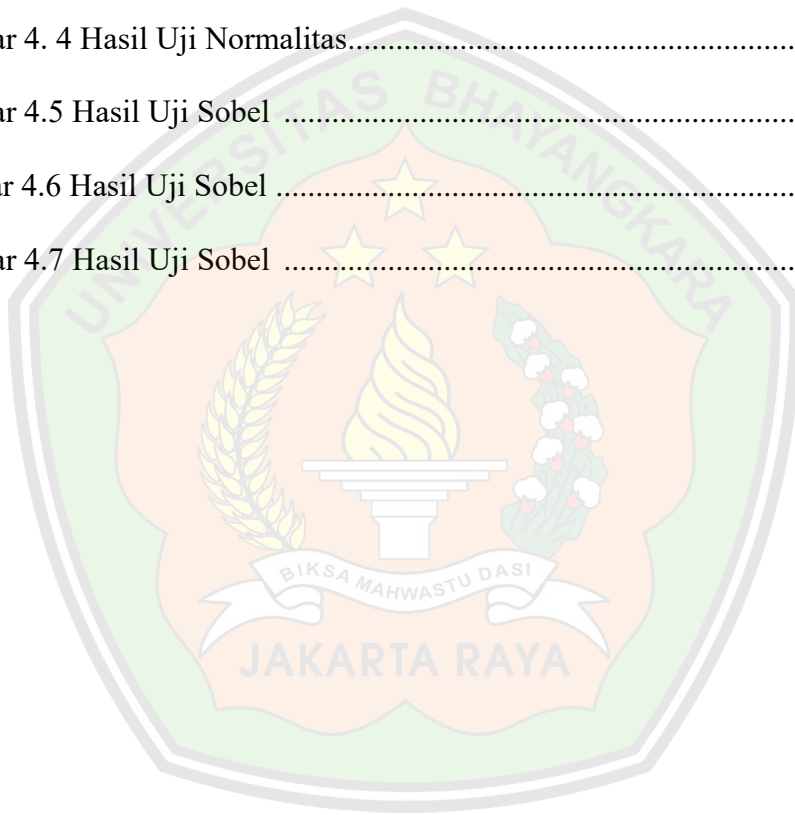


DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 Rekapitulasi Jumlah UMKM	2
Tabel 2. 1 Telaah Empiris.....	19
Tabel 3. 1 Indikator Variabel.....	34
Tabel 4. 1 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	45
Tabel 4. 2 Hasil Uji Multikolinearitas Model I.....	48
Tabel 4. 3 Hasil Uji Multikolinearitas Model II.....	49
Tabel 4. 4 Hasil Uji Heteroskedastisitas Model I.....	50
Tabel 4. 5 Hasil Uji Heteroskedastisitas Model I.....	50
Tabel 4. 6 Hasil Uji Heteroskedastisitas Model II.....	51
Tabel 4. 7 Hasil Uji Regresi Linear Berganda.....	52
Tabel 4. 8 Hasil Uji Parsial (Uji t) Model I.....	55
Tabel 4. 9 Hasil Uji Parsial (Uji t) Model II.....	56
Tabel 4. 10 Hasil Uji Simultan (Uji F) Model I.....	59
Tabel 4. 11 Hasil Uji Simultan (Uji F) Model II.....	59
Tabel 4. 12 Hasil Uji Adjusted R-Square Model I.....	60
Tabel 4. 13 Hasil Uji Adjusted R-Square Model II.....	61

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2. 1 Kerangka Konseptual	27
Gambar 4. 1 Jenis Kelamin Responden	42
Gambar 4. 2 Pendidikan Akhir Responden	43
Gambar 4. 3 Lama Usaha Responden	44
Gambar 4. 4 Hasil Uji Normalitas.....	47
Gambar 4.5 Hasil Uji Sobel	62
Gambar 4.6 Hasil Uji Sobel	62
Gambar 4.7 Hasil Uji Sobel	63



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Pengajuan Surat Penelitian
Lampiran 2	Balasan Surat Badan kesatuan Bangsa dan Politik
Lampiran 3	Kuesioner Penelitian
Lampiran 4	Tabulasi Data Layout
Lampiran 5	Hasil Olah Data <i>E-views</i> 13 dan Sobel
Lampiran 6	Uji Referensi Jurnal
Lampiran 7	Uji Plagiarisme
Lampiran 8	Kartu Bimbingan Skripsi
Lampiran 9	Daftar Riwayat Hidup

