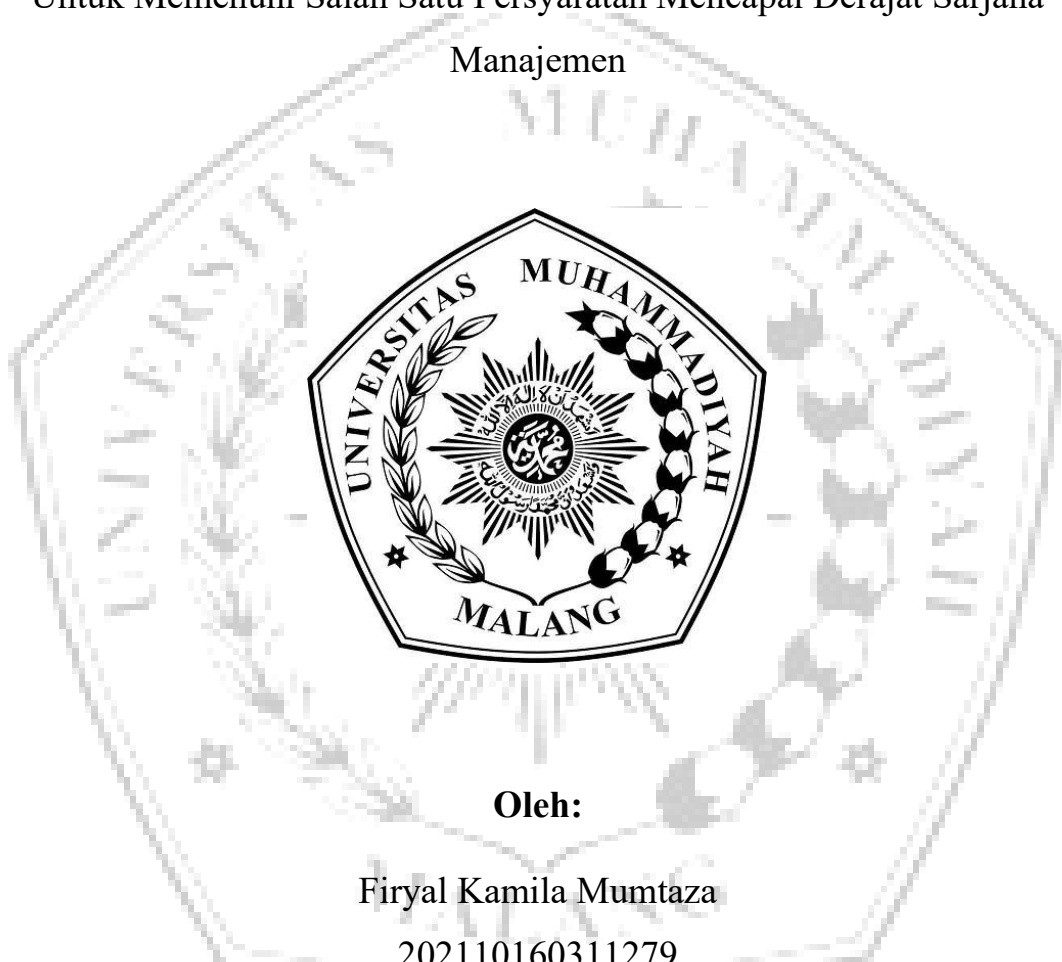


**PENGETAHUAN RISIKO SEBAGAI MEDIASI PADA
PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN PERILAKU
KEUANGAN TERHADAP KEPUTUSAN PENGAMBILAN
KREDIT DI UMKM LAMONGAN**

SKRIPSI

Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Mencapai Derajat Sarjana
Manajemen



Oleh:

Firyal Kamila Mumtaza

202110160311279

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MALANG**

2025

LEMBAR PERSETUJUAN

SKRIPSI

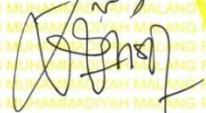
PENGETAHUAN RISIKO SEBAGAI MEDIASI PADA PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN PERILAKU KEUANGAN TERHADAP KEPUTUSAN PENGAMBILAN KREDIT DI UMKM LAMONGAN

Oleh :

Firyal Kamila Mumtaza
202110160311279

Diterima dan disetujui
pada tanggal 18 Oktober 2025

Pembimbing I,



Dr. Dewi Nurjannah, M.M.

Pembimbing II,



Dr. Erna Retna Rahadjeng, M.M.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis,



Dr. Nurul Asfiah, M.M.

Ketua Program Studi,



Dr. Nurul Asfiah, M.M.



LEMBAR PENGESAHAN

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

PENGETAHUAN RISIKO SEBAGAI MEDIASI PADA PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN PERILAKU KEUANGAN TERHADAP KEPUTUSAN PENGAMBILAN KREDIT DI UMKM LAMONGAN

Yang disiapkan dan disusun oleh :

Nama : Firyal Kamila Mumtaza

NIM : 202110160311279

Jurusan : Manajemen

Telah dipertahankan di depan penguji pada tanggal 18 Oktober 2025 dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai kelengkapan guna memperoleh gelar Sarjana Manajemen pada Universitas Muhammadiyah Malang.

Susunan Tim Penguji:

Pembimbing I : Dr. Dewi Nurjannah, M.M.

Pembimbing II : Dr. Erna Retna Rahadjeng, M.M.

Penguji I : Dr. M. Jihadi, M.Si.

Penguji II : Chalimatuz Sa'diyah, S.E., M.M.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis,

Ketua Program Studi,



Dr. M. Mulyadi S., S.E., M.E., Ph.D.



Dr. Nurul Asfiah, M.M.

PERNYATAAN ORISINALITAS

PERNYATAAN ORISINALITAS

Yang bertanda tangan dibawah ini, saya:

Nama : Firyal Kamila Mumtaza

NIM : 202110160311279

Program Studi : Manajemen

E-mail : firyalkamilahmumtazah@gmail.com

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Skripsi ini benar-benar karya sendiri, baik sebagian maupun keseluruhan, bukan hasil karya orang lain yang saya akui sebagai milik saya. serta, bukan hasil penjiplakan (*plagiarism*) dari hasil karya orang lain.
2. Karya dan pendapat orang lain yang dijadikan sebagai bahan rujukan (referensi) dalam skripsi ini, secara tertulis dan jelas dicantumkan sebagai bahan/sumber acuan, dengan menyebutkan nama pengarang dan dicantumkan di daftar Pustaka sesuai dengan ketentuan penulisan ilmiah yang berlaku.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan atau ketidak benaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademis, dan sanksi-sanksi lainnya, sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Malang, 24 september 2025

Yang Membuat Pernyataan



Firyal Kamila Mumtaza

PENGETAHUAN RISIKO SEBAGAI MEDIASI PADA PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN PERILAKU KEUANGAN TERHADAP KEPUTUSAN PENGAMBILAN KREDIT DI UMKM LAMONGAN

Firyal Kamila Mumtaza¹, Dewi Nurjannah², Erna Retna Rahadjeng³
Management Study Program, Faculty of Economics and Business

Universitas Muhammadiyah Malang

E-mail: firyalkamilahmumtazah@gmail.com

ABSTRACT

This study aims to analyze risk knowledge as a mediating variable in the influence of financial literacy and financial behavior on credit decision-making among Micro, Small, and Medium Enterprises (MSMEs) in Lamongan. This research employs a quantitative approach. The population consists of MSMEs in the trade sector of agricultural and marine products, with a total sample of 140 respondents selected using proportional random sampling. Data were collected through questionnaires using a Likert scale and analyzed using the Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM) method. The results indicate that financial literacy and financial behavior have a positive and significant effect on credit decision-making. Moreover, risk knowledge also shows a significant effect on credit decisions and acts as a mediating variable between financial literacy and financial behavior in influencing credit decision-making. These findings highlight the importance of risk understanding, along with financial literacy and behavior, in supporting rational and sustainable credit decisions among MSMEs.

Keywords: *Financial literacy, Financial behavior, Risk knowledge, Credit decision-making, MSMEs*

PENGETAHUAN RISIKO SEBAGAI MEDIASI PADA PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN PERILAKU KEUANGAN TERHADAP KEPUTUSAN PENGAMBILAN KREDIT DI UMKM LAMONGAN

Firyal Kamila Mumtaza¹, Dewi Nurjannah², Erna Retna Rahadjeng³
Program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Muhammadiyah Malang

E-mail: firyalkamilahmumtazah@gmail.com

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengetahuan risiko sebagai mediasi pada pengaruh literasi keuangan dan perilaku keuangan terhadap keputusan pengambilan kredit di pelaku Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) Lamongan. Jenis penelitian ini adalah kuantitatif. Populasi penelitian adalah UMKM sektor perdagangan hasil bumi dan laut, dengan jumlah sampel sebanyak 140 responden yang dipilih menggunakan teknik *proportional random sampling*. Data dikumpulkan melalui kuesioner dengan skala Likert, kemudian data dianalisis menggunakan program *Partial Least Squares Structural Equation Modeling* (PLS-SEM). Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan dan perilaku keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan pengambilan kredit. Selain itu, pengetahuan risiko juga terbukti berpengaruh signifikan terhadap keputusan kredit, serta berperan sebagai mediasi antara literasi keuangan dan perilaku keuangan terhadap keputusan pengambilan kredit. Temuan ini menegaskan pentingnya pemahaman risiko, di samping literasi dan perilaku keuangan, dalam mendukung pengambilan keputusan kredit yang rasional dan berkelanjutan bagi UMKM.

Kata kunci: Literasi keuangan, Perilaku keuangan, Pengetahuan risiko, Keputusan pengambilan kredit, UMKM.

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah S.W.T atas limpahan rahmat, taufik, dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Pengetahuan Risiko Sebagai Mediasi pada Pengaruh Literasi Keuangan dan Perilaku Keuangan Terhadap Keputusan Pengambilan Kredit di UMKM Lamongan”. Penyusunan skripsi ini merupakan salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Muhammadiyah Malang.

Dalam perjalanan penyusunan skripsi ini, penulis menyadari sepenuhnya bahwa penyelesaian karya ini tidak akan mungkin terwujud tanpa bantuan, bimbingan, serta dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan penuh kerendahan hati, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Prof. Dr. H. Nazarudin Malik, Drs., M.Si., selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Malang.
2. Prof. Dr. Idah Zuhro, Dra., M.M., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Malang.
3. Dr. Nurul Asfiah, Dra., M.M., selaku Ketua Program Studi Manajemen Universitas Muhammadiyah Malang.
4. Dr. Dewi Nurjannah, Dra., M.M., selaku Dosen Pembimbing I, atas bimbingan, arahan, serta dukungan yang tulus selama proses penyusunan skripsi.
5. Dr. Erna Retna Rahadjeng, Dra., M.M., selaku Dosen Pembimbing II, yang dengan sabar telah meluangkan waktu, memberikan masukan, serta membimbing hingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
6. Khusnul Rofida Novianti, S.Pd., M.M., selaku Dosen Wali Manajemen Kelas F angkatan 2021, atas perhatian dan dukungan yang diberikan selama masa studi.
7. Dr. R. Iqbal Robbie, S.E., M.M., serta Novi Puji Lestari, S.E., M.M., atas arahan dan bantuan yang diberikan sepanjang perjalanan akademik.

8. Bapak/Ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis, khususnya Program Studi Manajemen, atas ilmu, pengalaman, dan pengetahuan yang telah dibagikan selama perkuliahan.
9. Para pelaku UMKM perdagangan hasil bumi dan laut di Kota Lamongan yang dengan sukarela menjadi responden penelitian, sehingga data penelitian ini dapat diperoleh.
10. Ayah, Ahmad Arif terima kasih atas cinta tanpa batas, kesabaran, selalu menjadi teladan dalam keteguhan, kerja keras, dan doa tulusnya untuk keberhasilan penulis. *I love you, ayahhh*
11. Ibu, Anisah Hayati terima kasih atas cinta tanpa batas, kesabaran dan pengorbanan tiada henti selalu mendukung serta mendoakan setiap langkah penulis. *I love you, ibu*
12. Om dan tante, om Tino dan tante Ummu, yang senantiasa yang selalu hadir memberi semangat, perhatian, dan menjadi tempat berbagi dalam suka maupun duka.
13. Kakak laki-laki, Akmalul Haidar, yang selalu memberi dorongan dan motivasi yang tak pernah putus.
14. Adek Perempuan, Aqila dan Ranuna kalian adalah cahaya dan penyemangat yang membuat penulis terus berusaha meraih yang terbaik.
15. Sahabat-sahabat: Shafa, Difa, Indri dan Stiven terima kasih telah menjadi *support system* yang mantap, selalu memberi masukan, dukungan, canda, tawa serta kebersamaan yang berarti. Terutama untuk Shafa, penulis mengucapkan banyak terima kasih, yang selalu setia menemani, membantu dan memberi semangat, disetiap proses penyusunan skripsi ini. Kehadiranmu sungguh berarti hingga karya ini dapat terselesaikan dengan baik. *Love you all.*
16. Sabrina, Shasa, dan Restin, terima kasih atas dukungan, masukan, dan kebersamaan yang selalu memberi warna indah dalam perjalanan kuliah. Senang sekali bisa berteman dengan kalian.
17. Rahma, Qonita sahabat setia yang selalu hadir dalam suka maupun duka. Terima kasih atas doa, tawa, dan kebersamaan yang senantiasa menjadi

18. penguat serta penghibur di setiap langkah perjalanan ini. Kehadiran kalian berdua adalah anugerah yang membuat penulis tidak pernah merasa sendiri.
19. Afifah, Azki, Indah, Ita, Ika, Sabil dan Sabrina terimakasih telah selalu menghadirkan tawa, semangat, dan kebersamaan yang begitu berarti. Terima kasih telah menjadi bagian dari perjalanan ini, memberikan warna dalam setiap cerita, serta mendukung penulis dengan cara yang tulus dan menyenangkan. Kehadiran kalian menjadikan proses ini lebih ringan dan penuh makna.
20. Seluruh teman seperjuangan Manajemen F angkatan 2021, yang telah menjadi bagian penting dari perjalanan ini
21. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu, namun telah banyak membantu dan mendukung.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna, dan penulis sangat terbuka terhadap kritik dan saran yang membangun demi perbaikan di masa mendatang. Semoga karya ini dapat memberikan manfaat bagi pembaca serta menjadi kontribusi dalam pengembangan ilmu pengetahuan dan praktik di bidang yang relevan. Akhir kata, penulis memohon semoga segala bentuk kebaikan, bantuan, serta dukungan dari semua pihak dibalas dengan limpahan rahmat dan keberkahan dari Allah S.W.T. Aamiin yaa Rabbal 'Aalamiin.

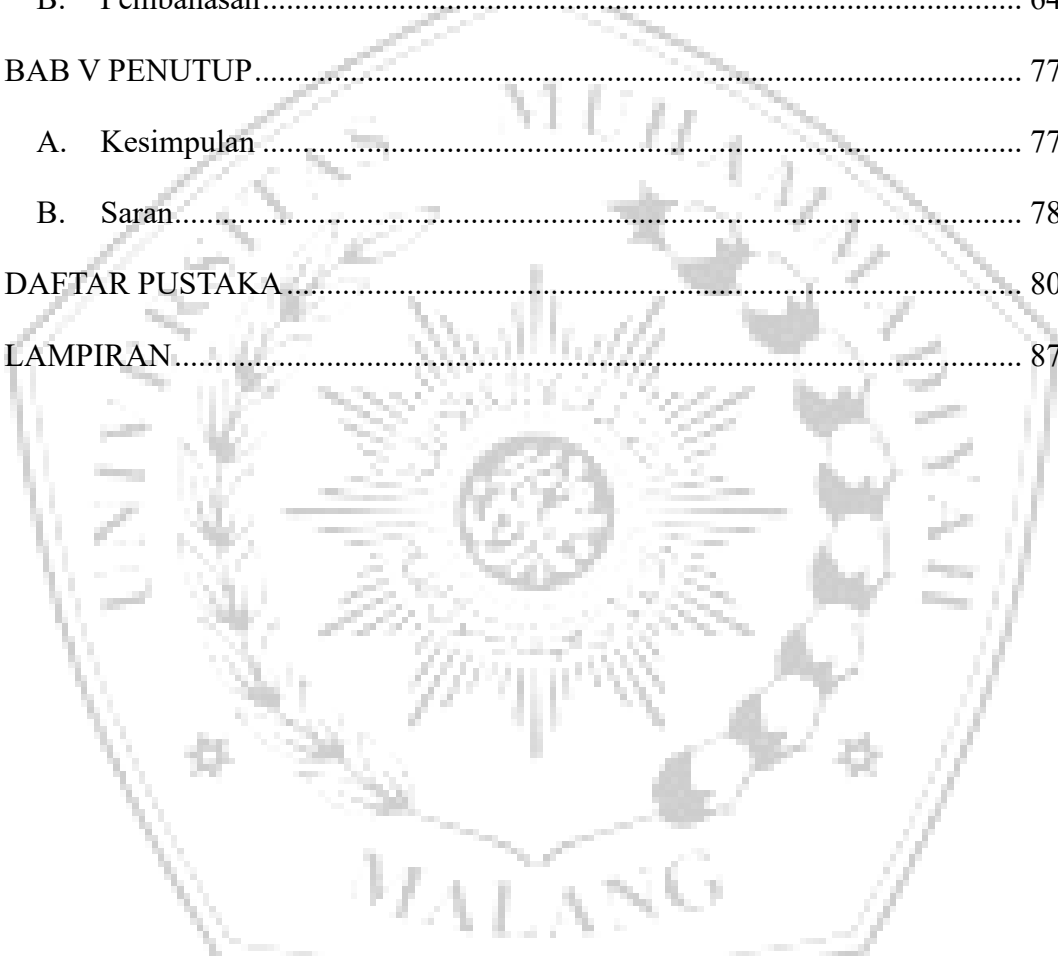
Malang, 23 September 2025

Firyal Kamila Mumtaza

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN.....	i
LEMBAR PENGESAHAN	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS.....	iii
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah.....	8
C. Tujuan Penelitian.....	9
D. Manfaat Penelitian	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	11
A. Landasan Teori	11
B. Penelitian Terdahulu.....	22
C. Kerangka Konsep Penelitian.....	32
D. Hipotesis.....	33
BAB III METODE PENELITIAN.....	38
A. Jenis Desain Penelitian.....	38
B. Lokasi/ Objek dan waktu Penelitian	38
C. Populasi, Sampel dan Sampling.....	38
D. Sumber Data dan teknik Pengumpulan Data	41

E. Skala Liket	41
F. Definisi Operasional Variabel	42
G. Metode Analisis Data	43
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	48
A. Hasil Penelitian	48
B. Pembahasan.....	64
BAB V PENUTUP.....	77
A. Kesimpulan	77
B. Saran.....	78
DAFTAR PUSTAKA.....	80
LAMPIRAN.....	87



DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Indeks Literasi keuangan dan Literasi Keuangan Syariah	16
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu.....	22
Tabel 3. 1 Unit UMKM Sektor Perdagangan Hasil Bumi dan Laut di Lamongan 38	
Tabel 3. 2 Jumlah Sample UMKM Sektor Perdagangan Hasil Bumi dan Laut di Lamongan.....	40
Tabel 3. 3 Intrumen Skala Likert.....	42
Tabel 3. 4 Definisi Operasional Variabel	42
Tabel 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan jenis Kelamin.....	49
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	49
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir.....	50
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan lama Usaha	50
Tabel 4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan Per Tahun.....	51
Tabel 4.6 Hasil Uji Convergent Validity	53
Tabel 4.7 Hasil Uji Discriminant Validity.....	54
Tabel 4.8 Hasil Uji Reliabilitas	54
Tabel 4.9 Hasil Uji Model Fit	56
Tabel 4.10 Hasil Uji Multikolinearitas.....	56
Tabel 4.11 Hasil Uji R-square	57
Tabel 4.12 Hasil Cross-validated redundancy.....	58
Tabel 4.13 Hasil Uji Pengaruh Langsung	59
Tabel 4.14 Hasil Uji Pengaruh Tidak Langsung	63

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Berfikir.....	33
Gambar 4.1 Diagram Outer Model	52
Gambar 4.2 Diagram Inner Model	55



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Kuesioner.....	87
Lampiran 2. Rekapitulasi Jawaban Responden.....	91
Lampiran 3. Diagram Inner Model	105
Lampiran 4. Hasil Uji Convergent Validity – Outer Loading.....	105
Lampiran 5. Hasil uji Discriminant Validity	106
Lampiran 6. Nilai AVE dan Uji Validitas	106
Lampiran 7. Diagram Inner Model	107
Lampiran 8. Hasil Uji Model Fit.....	107
Lampiran 9. Hasil Uji Multikolieritas/VIF	107
Lampiran 10. Hasil Uji R-Square.....	107
Lampiran 11. Hasil Uji Cross-validated redundancy	107
Lampiran 12. Hasil Uji Pengaruh Langsung.....	108
Lampiran 13. Hasil Uji Pengaruh Tidak Langsung.....	108

DAFTAR PUSTAKA

1. Khanafi My. Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Pengambilan Kredit Pada Pt. Finansial Multi Finance Semarang. 2020.
2. Azhar, Farida. Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Kredit Pada Umkm Di Kabupaten Banyumas Pada Masa Pandemi Covid-19. 2021.
3. Jaya A, Kuswandi S, Prasetyandari Cw. Manajemen Keuangan. Pt Global Eksekutif Teknologi; 2022.
4. Dharma As. Page 54. 2019;12(1):54–69.
5. Listyawati L, Herawati A, Studi Ilmu Administrasi Niaga P, Soetomo Surabaya U. Analisis Faktor-Faktor Terhadap Keputusan Pengambilan Kredit Usaha Rakyat Pada Debitur Bank Rakyat Indonesia Di Kota Surabaya. Sketsa Bisnis. 2020;7(1):11–26.
6. Putri W, Wanta W, Romli Ad. Pengaruh Literasi Keuangan Dan Financial Technology Terhadap Inklusi Keuangan Pada Mahasiswa Angkatan 2019 Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Buana Perjuangan Karawang. J Econ Bussines Account. 2024;7(2):3002–12.
7. Ojk. Survei Nasional Literasi Dan Inklusi Keuangan. Otoritas Jasa Keuangan. 2024.
8. Zahrotul A, Murti Indah, Radjikan. Strategi Pemberdayaan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (Umkm) Dalam Mningkatkan Pertumbuhan Ekonomi (Studi Di Kecamatan Lamongan Kabupaten Lamongan Provinsi Jawa Timur). 2025;5(02):60–8. Tersedia Pada: Http://Scioteca.Caf.Com/Bitstream/Handle/123456789/1091/Red2017-Eng-8ene.Pdf?Sequence=12&Isallowed=Y%0ahttp://Dx.Doi.Org/10.1016/J.Regsciurbeco.2008.06.005%0ahttps://Www.Researchgate.Net/Publication/305320484_Sistem_Pembetungan_Terpusat_Strategi_Melestari

9. Darmawan A, Sepriani A, Bagis F, Rahmawati Dv. Pengaruh Faktor Demografi, Locus Of Control, Literasi Keuangan, Dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan Umkm. *J Ilm Akunt Dan Keuang.* 2021;10(2):170–80.
10. Nada Cq, Mirati Dre. Keputusan Pinjaman Kur Bri Pada Umkm Dki Jakarta. 2023;3.
11. Puspasari Sd, Hakim L, Kemalasari Pr. Pengaruh Literasi Keuangan Dan Inklusi Keuangan Terhadap Keputusan Pengambilan Kredit Petani Jagung Desa Jotang Pada Bri. *J Ekon Dan Bisnis Indones.* 2020;5(1):1–4.
12. Mukharomah W, Kurniawan Mr. Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Kredit Beresiko Yang Dimediasi Oleh Efikasi Diri Pada Mahasiswa Di Kota Surakarta. 2023;8(1):49–58.
13. Muhammad Fr, Wulandari E, Faulah A. Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Umkm Di Kecamatan Prapatan Jakarta. 2024;
14. Kusmayadi D, Utami Hp. Analisis Penerapan Manajemen Resiko Keuangan Pada Umkm Meunipolos. *J Darma Agung.* 2024;77–87.
15. Rahmania Nr, Ningtyas Mn. Peran Perilaku Keuangan Dalam Memoderasi Literasi Keuangan Dan Inklusi Keuangan Terhadap Keputusan Pengambilan Kredit. *Dimens Vol 11 Nomor.* 2022;3:477–508.
16. Andriani Ty, Cholid I. Pengaruh Literasi Keuangan Dan Faktor Demografi Terhadap Keputusan Pengambilan Kredit (Studi Kasus Nasabah Bess Finance Palembang). Diakses; 2019.
17. Darmawan A, Fatiharani D. Literasi Keuangan, Faktor Demografi Dan Akses Permodalan Pengaruhnya Terhadap Keputusan Pengambilan Kredit Usaha Sektor Informal. *J Manaj Bisnis.* 2019;10(1):73–89.
18. Amelia Nurul, Mahludin, Bakari Yuliana. Tingkat Literasi Keuangan Petani

- Padi Sawah Terhadap Keputusan Kabupaten Bone Bolango , Gorontalo
Financial Literacy Level Of Rice Farmers Regarding Credit Taking
Decisions In Tilongkabila District , Bone Bolango Regency , Gorontalo.
Galung Trop. 2025;14(April):1–12.
19. Sitompul S, Purnama Ed, Lumbantobing R. Efek Mediasi Pengetahuan Risiko Pada Pengaruh Literasi Keuangan Dan Perilaku Keuangan Terhadap Keputusan Pengambilan Kredit (Studi Pada Pt. Wom Finance Cabang Semarang). *J Ilm Univ Batanghari Jambi*. 2024;24(1):838–42.
 20. Nur Sarfiah S, Eka Atmaja H, Marlina Verawati D. Jurnal Rep (Riset Ekonomi Pembangunan) Umkm Sebagai Pilar Membangun Ekonomi Bangsa Msmes The Pillar For Economi. *Ris Ekon Pembang*. 2019;4(1).
 21. Arvitio C. Peran Umkm Dalam Perekonomian Indonesia. 2023.
 22. Safa'atillah N. Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pemberian Pinjaman Pada Ksu Kencana Makmur Sugihan Lamongan. *Jesya (Jurnal Ekon Ekon Syariah)*. Juni 2020;3(2):404–12.
 23. Kanuk S. Perilaku Konsumen Edisi 7. Jakarta Prentice Hall. 2004;
 24. Andrianto A, Firmansyah Ma. Manajemen Bank Syariah: Implementansi Teori Dan Praktek. Qiara Media Pustaka; 2019.
 25. Marbawi. Bank & Lembaga Keuangan Lainnya, Teori Dan Kebijakan. 2017.
 26. Purnomolastu N, Widyanti R. Manajemen Perkreditan Bagi Bank Perkreditan Rakyat. Brilian Internasional; 2018.
 27. Tjiptono F, Chandra G. Service, Quality & Satisfaction Edisi 3. Yogyakarta Andi. 2011;1.
 28. Altaf Z, Shah F. Effects Of Credit Score Literacy And Psychological Traits On Borrowing Behavior: Evidence From India Using Pls-Sem. *Futur Bus J*. 2025;11(1).
 29. Fachrudin Ka, Pirzada K, Iman Mf. The Role Of Financial Behavior In

Mediating The Influence Of Socioeconomic Characteristics And Neurotic Personality Traits On Financial Satisfaction. *Cogent Bus Manag* [Internet]. 2022;9(1). Tersedia Pada: <https://doi.org/10.1080/23311975.2022.2080152>

30. Kuncoro M. *Manajemen Perbankan: Teori Dan Aplikasi*. Yogyakarta Bpfe. 2002;21.
31. Schiffman Lg, Kanuk L, Hansen H. *Consumer Behaviour E Book*. Pearson Education; 2013.
32. Mulyati Sri. *Literasi Keuangan .Sri-Mulyati-Dkk(Pengelolaan Kredit)*. 2020;
33. Arta Ips, Satriawa Dg, Bagiana Ik, Loppies Y, Shavab Fa, Mala Cmf, Et Al. *Manajemen Risiko*. Cv Widina Media Utama. Bandung: Cv Widina Media Utama; 2021.
34. Kristiana R, Rochman As, S St Mmt, Yusuf M. *Manajemen Risiko*. Mega Press Nusantara; 2022.
35. Siahaan H. *Manajemen Resiko - Konsep,Kasus,Implemen*. Elex Media Komputindo; 2013.
36. Orton L. *Financial Literacy: Lessons From International Experience*. Canadian Policy Research Networks, Incorporated Ottawa, On, Canada; 2007.
37. Choerudin A, Widyaswati R, Warpindyastuti Ld, Khasanah Jsn, Harto B, Oktaviani Nf, Et Al. *Literasi Keuangan*. Glob Eksek Teknol. 2023;
38. Kristanto H Hr. *Pengenalan Literasi Keuangan Untuk Mengembangkan Umkm*. Penerbit Lppm Upn Veteran Yogyakarta; 2021.
39. Chen H, Volpe Rp. *An Analysis Of Personal Financial Literacy Among College Students*. *Financ Serv Rev*. 1998;7(2):107–28.
40. Vanessa G. Perry And Marlene D. Morris. *The Role Of Self-Perception ,*

Knowledge , And Income In Explaining Consumer Financial Behavior. 2016;39(2):299–313.

41. Xiao Jj. Applying Behavior Theories To Financial. 2008;
42. Saputra A, Zoraya I. Analisis Pengaruh Literasi Keuangan Dan Manajemen Keuangan Pribadi Terhadap Keputusan Penggunaan Kredit Pada Kaum Milenial. 2024;13(01):243–55.
43. Sady M, Rasyid A, Pasolo F, Papua Uy. Advances In Economics & Financial Studies The Effect Of Financial Literacy Procedures On Credit Taking Decisions. 2024;2(3):113–27.
44. Mbere V, Safitri H. The Effect Of Financial Literacy And Income On Credit Taking Decisions With Financial Behavior As A Moderating Variable In Pontianak City Msmes. 2024;12(3):2965–76.
45. Lukiastuti F, Street Sr, Regency E, Management M. The Moderating Influence Of Financial Literacy On The Relationship Of Financial Attitudes , Financial Self-Efficacy , And Credit Decision-Making Intensity. 2021;23(2):69–82.
46. Prabowo H, Herwiyanti E, Pratiwi U. Pengaruh Literasi Keuangan , Tingkat Suku Bunga , Kualitas Pelayanan Dan Jaminan Terhadap Pengambilan Kredit Perbankan Oleh Ukm. 2020;2(1):34–44.
47. Sidharta Ry. Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan, Persepsi Suku Bunga, Persepsi Risiko Terhadap Keputusan Pengambilan Pinjaman Shopee Paylater (Studi Kasus Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Pgri Adi Buana Surabaya Program Studi Akuntansi). Maj Ekon. 2024;29(1):54–61.
48. Irham M, Mutia A, Ramli F. Pengaruh Literasi Keuangan Dan Penegtahuan Risiko Terhadap Keberlangsungan Umkm Di Kota Jambi. E-Bisnis J Ilm Ekon Dan Bisnis. 2024;17(1):52–67.

49. Addella A, Sijabat R. Pengaruh Strategi Bauran Pemasaran Dan Pengetahuan Resiko Terhadap Keputusan Konsumen Pada Penggunaan Kartu Kredit Cimb Niaga. *Transaksi*. 2021;13(1):116–32.
50. Lusardi A, Mitchell Os. The Economic Importance Of Financial Literacy: Theory And Evidence. *Am Econ J J Econ Lit*. 2014;52(1):5–44.
51. Margaretha F, Pambudhi Ra. Tingkat Literasi Keuangan Pada Mahasiswa S-1 Fakultas Ekonomi. *J Manaj Dan Kewirausahaan*. 2015;17(1):76–85.
52. Rizqi S. Pengaruh Kepercayaan, Keamana Dan Pengetahuan Risikoterhadap Keputusan Pengambilan Kredit Online (Fintech)(Studi Pada Aplikasi Akulaku). Uin Prof. Kh Saefuddin Zuhri Purwokerto; 2022.
53. Margaretha F, May Sari S. Determinants Of Financial Literacy Level Of Credit Card Users In Indonesia. *J Account Invest*. 2015;16(2):132–44.
54. Islama Dc, Amalia N. Pengaruh Literasi Keuangan Dan Pengetahuan Risiko Terhadap Keputusan Pengambilan Kredit Melalui Perilaku Keuangan Sebagai Variabel Mediasi Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Unisriuniversitas Riyadi Surakarta. *J Ilm Ekon Dan Manaj*. 2024;2(9):13–26.
55. Lestari M, Pangestuti Dc, Fadila A. Perilaku Keuangan Sebagai Variabel Intervening. 2022;4(1):33–46.
56. Andar K. Pengaruh Literasi Keuangan, Pengetahuan Risiko, Budaya Bisnis, Dan Teknologi Informasi Dan Komunikasi Terhadap Pengambilan Keputusan Kredit Umkm (Studi Pada Umkm Di Kecamatan Gadingrejo Kabupaten Pringsewu). 2023;
57. Afriani Swd, Isnurhadi I, Yuliani Y. Bukti Peran Perilaku Keuangan Sebagai Pemediasi Dalam Literasi Keuangan, Pengetahuan Risk Dan Keputusankredit. *J Manajerial*. 2023;10(03):480–98.
58. Sahir Sh. Metodologi Penelitian. *Kbm Indonesia*. 2022.

59. Sahir. Metodologi Penelitian. Penerbit Kbm Indonesia; 2021.
60. Fraenkel J, Wallen N, Hyun H. How To Design And Evaluate Research In Education. Vol. 60, Journal Of American Optometric Association. 2011. 704 Hal.
61. Abubakar. Pengantar Metode Penelitian. Yogyakarta: Suka-Press Uin Sunan Kalijaga; 2021.
62. Juliandi A, Irfan Ms. Metodologi Penelitian Bisnis Dan Konsep Dan Aplikasi. Cetakan Pertama. Medan: Umsu Press; 2015.
63. Machali I. Metode Penelitian Kuantitatif (Panduan Praktis Merencanakan, Melaksanakan, Dan Analisis Dalam Penelitian Kuantitatif). Fakultas Ilmu Tarbiyah Dan Keguruan Universitas Islam Negeri (Uin) Sunan ...; 2021.
64. Baron Rm, Kenny Da. The Moderator–Mediator Variable Distinction In Social Psychological Research: Conceptual, Strategic, And Statistical Considerations. *J Pers Soc Psychol*. 1986;51(6):1173.
65. Rahadi Dr. Pengantar Partial Least Squares Structural Equation Model (Pls-Sem) 2023. Cv. Lentera Ilmu Madani. 2023.
66. Henseler J, Dijkstra Tk, Sarstedt M, Ringle Cm, Diamantopoulos A, Straub Dw, Et Al. Common Beliefs And Reality About Pls: Comments On Rönkkö And Evermann (2013). *Organ Res Methods*. 2014;17(2).
67. Garson Gd. Partial Least Squares : Regression & Structural Equation Models. Multi-Label Dimensionality Reduction. 2016.
68. Mackay C. Memoirs Of Extraordinary Popular Delusions. Memoirs Of Extraordinary Popular Delusions. Global Grey; 2021.
69. Uddin Ma. Financial Literacy And Credit Card Usage In Oman. *Allana Manag J Res* [Internet]. 2021;11(2):46–52. Tersedia Pada: https://www.aimsjournal.org/uploads/78/13541_Pdf.Pdf



Lembaga Informasi dan Publikasi
Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Muhammadiyah Malang
Tanda Terima Cek Plagiasi

Tanggal : 1/10/2025

Kode : 2767636238
Nama : Firyal Kamila Mumtaza
NIM : 202110160311279
Prodi : Manajemen
Judul Penelitian : Pengetahuan Risiko Sebagai Mediasi Pada Pengaruh Literasi Keuangan Dan Perilaku Keuangan Terhadap Keputusan Pengambilan Kredit Di UMKM Lamongan
Persentase Plagiasi : 9%
Keterangan : LULUS

Kepala LIP



Rinaldy Achmad Roberth Fathoni, S.AB., M.M