

**PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN DAN STRES
KEUANGAN TERHADAP *FINANCIAL WELL BEING* MELALUI
PENGUNAAN *FINTECH* SEBAGAI VARIABEL MEDIASI PADA
WIRAUSAHAWAN MUDA DI KABUPATEN PONOROGO**



SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi tugas dan melengkapi sebagian syarat- syarat
guna memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S-1)
pada Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi
Universitas Muhammadiyah Ponorogo

Nama : Irma Vebiana

NIM : 22415687

Program Studi : Manajemen

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO**

2026

HALAMAN PENGESAHAN

Judul : Pengaruh Pengetahuan Keuangan Dan Stres
Keuangan Terhadap *Financial Well Being* Melalui
Penggunaan *Fintech* Sebagai Variabel Mediasi
Pada Wirausahawan Muda Di Kabupaten
Ponorogo

Nama : Irma Vebiana

NIM : 22415687

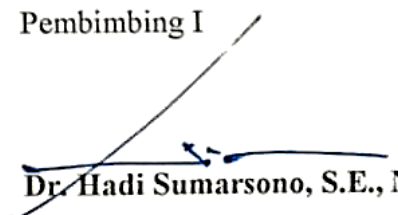
Tempat, Tanggal Lahir : Magetan, 15 September 2004

Program Studi : Manajemen

Isi dan format telah disetujui dan dinyatakan memenuhi syarat untuk
diujikan guna memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S-1)
pada Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi
Universitas Muhammadiyah Ponorogo

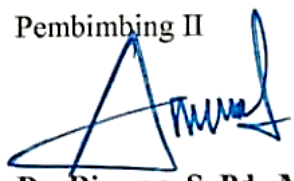
Ponorogo, 03 Juli 2026

Pembimbing I


Dr. Hadi Sumarsono, S.E., M.Si

NUPTK. 3840754655130122

Pembimbing II

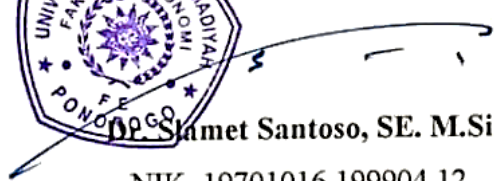

Dr. Riawan, S. Pd., M.M.

NUPTK. 8537763664131113

Mengetahui,

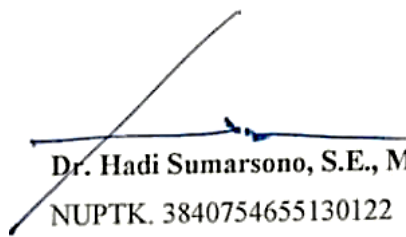
Dekan Fakultas Ekonomi




Dr. Slamet Santoso, SE. M.Si

NIK. 19701016 199904 12

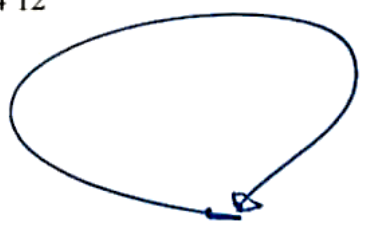
Dosen Penguji:


Dr. Hadi Sumarsono, S.E., M.Si

NUPTK. 3840754655130122


Siti Chamidah, S.E., M.Si

NUPTK. 3851749650230102


Dr. Wijianto, S.E., M.M.

NUPTK. 2758763664130222

RINGKASAN

Skripsi : “Pengaruh Pengetahuan Keuangan Dan Stres Keuangan Terhadap *Financial Well Being* Melalui Penggunaan *Fintech* Sebagai Variabel Mediasi Pada Wirausahawan Muda Di Kabupaten Ponorogo”; Irma Vebiana, Nim 22415687. Program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomi, Universitas Muhammadiyah Ponorogo.

Rendahnya indeks *financial well being* masyarakat Indonesia menunjukkan pentingnya *financial well being* untuk terus ditingkatkan, karena *financial well being* ini merupakan tujuan akhir dari pengelolaan keuangan setiap individu, terutama bagi wirausahawan muda yang sedang berada pada tahap rintisan yang rentan secara keuangan. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh pengetahuan keuangan dan stres keuangan terhadap *financial well being* melalui penggunaan *fintech* sebagai variabel mediasi pada wirausahawan muda di Kabupaten Ponorogo dalam kerangka Teori COR. Jenis penelitian ini yaitu kuantitatif dengan sampel sebanyak 161 pelaku usaha yang aktif menggunakan layanan *fintech* yang diambil menggunakan metode *purposive sampling* dan diolah menggunakan *software* SmartPLS 4. Hasil penelitian menunjukkan bahwa pengetahuan keuangan berpengaruh positif signifikan terhadap *financial well being*, stres keuangan berpengaruh positif signifikan terhadap *financial well being*, pengetahuan keuangan berpengaruh positif signifikan terhadap penggunaan *fintech*, stres keuangan berpengaruh positif tidak signifikan terhadap penggunaan *fintech* dan penggunaan *fintech* berpengaruh positif signifikan terhadap *financial well being*. Selain itu penggunaan *fintech* mampu memediasi pengaruh pengetahuan keuangan terhadap *financial well being*, disisi lain penggunaan *fntech* tidak mampu memediasi pengaruh stres keuangan terhadap *financial well being*. Penelitian ini memberikan implikasi bahwa wirausahawan muda perlu mengoptimalkan penggunaan layanan *fintech* untuk memperoleh kontrol dan mempermudah pengelolaan arus kas, yang pada akhirnya dapat meningkatkan *financial well being* mereka secara berkelanjutan.

Kata kunci : Pengetahuan Keuangan, Stres Keuangan, Penggunaan *Fintech*, *Financial Well Being*, Wirausahawan Muda

KATA PENGANTAR

Assalammu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Puji syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas segala rahmat, karunia dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Pengetahuan Keuangan dan Stres Keuangan Terhadap *Financial Well Being* melalui Penggunaan *Fintech* sebagai Variabel Mediasi pada Wirausahawan Muda di Kabupaten Ponorogo” tepat pada waktunya.

Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana program Strata Satu (S-1) Universitas Muhammadiyah Ponorogo. Penulis menyadari bahwa selesainya skripsi ini tidak lepas dari bantuan, bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan kali ini penulis ingin menyampaikan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Rido Kurnianto, M.Ag. selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang telah memberikan kesempatan pada penulis untuk menempuh studi di Universitas Muhammadiyah Ponorogo khususnya di Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi.
2. Bapak Dr. Slamet Santoso, SE., M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang telah memberikan dukungan serta bimbingan selama menempuh studi di Fakultas Ekonomi.
3. Bapak Dr. Hadi Sumarsono, SE., M.Si. selaku Dosen Pembimbing 1 yang telah sabar memberikan arahan, ilmu dan motivasi yang luar biasa dalam penyusunan skripsi ini.

4. Bapak Dr. Riawan, S. Pd., MM. selaku Dosen Pembimbing 2 yang telah memberikan masukan dan koreksi yang berharga demi kesempurnaan penelitian ini.
5. Seluruh Dosen dan Staf Pengajar Program Studi Manajemen yang telah membekali penulis dengan ilmu pengetahuan selama masa perkuliahan.
6. Teristimewa kepada kedua orang tua tercinta. Terimakasih atas doa-doa yang tidak pernah putus di setiap sujud, serta dukungan moral dan material yang tak terhingga. Dan juga untuk saudara-saudara tercinta, terima kasih telah menjadi teman berbagi, pemberi semangat, kehadiran kalian adalah motivasi tersendiri bagi penulis untuk segera menyelesaikan tanggung jawab ini. Serta keluarga besar yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, terimakasih atas doa dan perhatian tulus yang selalu menyertai perjalanan akademik penulis.
7. Sahabat-sahabat tercinta yang tidak dapat disebutkan satu per satu, terima kasih telah menjadi *support system* terbaik, memberikan semangat, tawa, dan keceriaan di kala lelah. Kebersamaan dengan kalian adalah salah satu bagian terindah dalam perjalanan perkuliahan ini.
8. Terakhir, terima kasih tak terhingga untuk diri saya sendiri, Irma Vebiana. Terima kasih telah berani bermimpi besar, bertahan melewati setiap tantangan, bangga atas segala langkah kecil yang telah diambil hingga skripsi ini selesai. Rayakan apapun hal dalam dirimu dan semoga langkah kecilmu selalu diperkuat dan dikelilingi orang-orang baik. Tetaplah melangkah dengan penuh keyakinan dan kebahagiaan. Aamiin.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, oleh karena itu kritik dan saran yang membangun sangat penulis harapkan. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pengembangan ilmu pengetahuan dan pihak- pihak yang membutuhkan. Akhir kata, penulis mohon maaf apabila ada kesalahan dan kelemahan dalam penulisan skripsi ini.

Wassalammu'alikum Warahmatullah Wabarakatuh

Ponorogo, 01 Juli 2026



Penulis

**PERNYATAAN TIDAK MELANGGAR
KODE ETIK PENELITIAN**

Saya yang bertandatangan dibawah ini menyatakan bahwa, skripsi ini merupakan karya saya sendiri (ASLI), dan isi dalam skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademis di suatu instansi pendidikan, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis dan/atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini disebutkan dalam daftar pustaka.

Ponorogo, 01 Juli 2026



Irma Vebiana
NIM. 22415687

MOTTO

"Sebab tekanan yang hadir bukanlah akhir dari sebuah cerita, melainkan cara terbaik yang dipersiapkan semesta untuk mendewasakan arah berpikir dan menguji keteguhan langkah kita."



DAFTAR ISI

HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
RINGKASAN	iii
KATA PENGANTAR	iv
PERNYATAAN TIDAK MELANGGAR KODE ETIK PENELITIAN	vii
MOTTO	viii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiii
BAB I.....	1
PENDAHULUAN	1
1. 1 Latar Belakang Masalah.....	1
1. 2 Perumusan Masalah.....	7
1. 3 Tujuan Dan Manfaat Penelitian.....	8
BAB II.....	11
TINJAUAN PUSTAKA	11
2. 1. Landasan Teori	11
2. 2. Penelitian Terdahulu.....	31
2. 3. Kerangka Konseptual Penelitian	35
2. 4. Hipotesis	36
BAB III	43
METODE PENELITIAN.....	43
3. 1. Ruang Lingkup Penelitian	43
3. 2. Populasi dan Sampel Penelitian	44

3. 3. Metode Pengambilan Data	46
3. 4. Definisi Operasional Variabel	47
3. 5. Metode Analisis Data	48
BAB IV	54
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	54
4. 1. Hasil Penelitian.....	54
4. 2. Pembahasan	71
BAB V.....	84
KESIMPULAN DAN SARAN.....	84
5. 1 Kesimpulan.....	84
5. 2 Saran.....	86
DAFTAR PUSTAKA	89
LAMPIRAN.....	99



DAFTAR TABEL

Tabel 1	Penelitian Terdahulu.....	32
Tabel 2	Skala Pengukuran.....	47
Tabel 3	Definisi Operasional Variabel.....	47
Tabel 4	Karakteristik Jenis Kelamin.....	55
Tabel 5	Karakteristik Usia.....	55
Tabel 6	Karakteristik Jenis Usaha.....	56
Tabel 7	Karakteristik Lama Usaha.....	57
Tabel 8	Karakteristik Sumber Pendirian Usaha.....	57
Tabel 9	Karakteristik Pendidikan Terakhir.....	58
Tabel 10	Karakteristik Omset Harian.....	59
Tabel 11	Karakteristik Jumlah Karyawan.....	59
Tabel 12	Kriteria Deskripsi Responden.....	60
Tabel 13	Jawaban Responden Pengetahuan Keuangan.....	61
Tabel 14	Jawaban Responden Stres Keuangan.....	61
Tabel 15	Jawaban Responden <i>Financial Well Being</i>	62
Tabel 16	Jawaban Responden Penggunaan <i>Fintech</i>	62
Tabel 17	Nilai <i>Outer Loading</i>	63
Tabel 18	Nilai <i>Average Variance Extracted (AVE)</i>	64
Tabel 19	Nilai <i>Fornell Larcker Criterion</i>	64
Tabel 20	Nilai <i>Composite Reliability</i>	65
Tabel 21	Nilai <i>R-Square</i>	65
Tabel 22	Nilai <i>Q-Square</i>	66
Tabel 23	Nilai <i>Path Coefficient</i>	67
Tabel 24	Nilai <i>Specific Indirect Effects</i>	69

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1	Dimensi <i>Behavioral Finance</i>	11
Gambar 2	Bidang <i>Behavioral Finance</i>	12
Gambar 3	Kerangka Konseptual.....	36
Gambar 4	Skema Model PLS.....	66



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Bukti Cek Plagiasi	99
Lampiran 2	Kuesioner Penelitian.....	100
Lampiran 3	Rekapitulasi Data Penelitian.....	102
Lampiran 4	Hasil Pengelolahan Data.....	110
Lampiran 5	Dokumentasi Penelitian.....	113
Lampiran 6	Berita Acara Bimbingan.....	114
Lampiran 7	Bukti Submit Artikel Ilmiah.....	114

