

**DISERTASI**

**PENGARUH LITERASI, TEKNOLOGI TERHADAP  
SIKAP, KECERDASAN DAN PROFITABILITAS DENGAN  
KETAHANAN KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL  
MODERASI PADA BADAN USAHA MILIK  
DESA DI KABUPATEN LAMONGAN**

*THE EFFECT OF LITERACY, TECHNOLOGY ON ATTITUDE,  
QUOTIENT AND PROFITABILITY WITH FINANCIAL RESILIENCE  
AS A MODERATING VARIABLE IN VILLAGE-OWNED  
ENTERPRISES IN LAMONGAN DISTRICT*



Oleh:

**ANNITA MAHMUDAH**  
**1272000032**

**PROGRAM STUDI DOKTOR ILMU EKONOMI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS 17 AGUSTUS 1945 SURABAYA  
2024**

**DISERTASI**

**PENGARUH LITERASI, TEKNOLOGI TERHADAP  
SIKAP, KECERDASAN DAN PROFITABILITAS DENGAN  
KETAHANAN KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL  
MODERASI PADA BADAN USAHA MILIK  
DESA DI KABUPATEN LAMONGAN**

*THE EFFECT OF LITERACY, TECHNOLOGY ON ATTITUDE,  
QUOTIENT AND PROFITABILITY WITH FINANCIAL RESILIENCE  
AS A MODERATING VARIABLE IN VILLAGE-OWNED  
ENTERPRISES IN LAMONGAN DISTRICT*



Oleh:

**ANNITA MAHMUDAH**  
**1272000032**

**PROGRAM STUDI DOKTOR ILMU EKONOMI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS 17 AGUSTUS 1945 SURABAYA  
2024**

**PENGARUH LITERASI, TEKNOLOGI TERHADAP  
SIKAP, KECERDASAN DAN PROFITABILITAS DENGAN  
KETAHANAN KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL  
MODERASI PADA BADAN USAHA MILIK  
DESA DI KABUPATEN LAMONGAN**

*THE EFFECT OF LITERACY, TECHNOLOGY ON ATTITUDE,  
QUOTIENT AND PROFITABILITY WITH FINANCIAL RESILIENCE  
AS A MODERATING VARIABLE IN VILLAGE-OWNED  
ENTERPRISES IN LAMONGAN DISTRICT*

**DISERTASI**

**Untuk Memperoleh Gelar Doktor  
Dalam Program Studi Ilmu Ekonomi  
Pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya**

Oleh:

**ANNITA MAHMUDAH**

**1272000032**

**PROGRAM STUDI DOKTOR ILMU EKONOMI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS 17 AGUSTUS 1945 SURABAYA**

**2024**

DISERTASI

PENGARUH LITERASI, TEKNOLOGI TERHADAP SIKAP, KECERDASAN  
DAN PROFITABILITAS DENGAN KETAHANAN KEUANGAN  
SEBAGAI VARIABEL MODERASI PADA BADAN  
USAHA MILIK DESA DI KABUPATEN  
LAMONGAN

Oleh:

ANNITA MAHMUDAH  
NIM: 1272000032

Promotor,



Prof. Dr. Hj. Tri Ratnawati, Ak., MS., CA., CPA

Co Promotor,



Dr. Sunu Priyawan, M.S

Mengetahui:

Ketua Program Studi Doktor Ilmu Ekonomi  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya



Prof. Dr. Hj. Tri Ratnawati, Ak., MS., CA., CPA

PENGARUH LITERASI, TEKNOLOGI TERHADAP SIKAP, KECERDASAN  
DAN PROFITABILITAS DENGAN KETAHANAN KEUANGAN  
SEBAGAI VARIABEL MODERASI PADA BADAN  
USAHA MILIK DESA DI KABUPATEN  
LAMONGAN

Oleh:

ANNITA MAHMUDAH

NIM: 1272000032

Disertasi Telah Diuji dan Dinilai  
Oleh Panitia Penguji Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya  
Pada Tanggal 16 Januari 2024

Tim Penguji

Ketua : Prof. Dr. Mulyanto Nugroho, MM., CMA., CPA .....  
Sekretaris : Prof. Dr. H. Slamet Riyadi, M.Si., Ak., CA.  
Promotor : Prof. Dr. Tri Ratnawati, Ak., MS., CA., CPA  
Co Promotor : Dr. Sunu Priyawan, M.S  
Anggota : Prof. Dr. Syamsul Huda, S.E., M.T.  
Prof. Dr. M. Arif Darmawan, SU.  
Prof. Dr. Slamet Suhartono, SH., MH  
Dr. Ida Bagus Cempena, MM.  
Dr. Mu'ah, MM., M.Pd.  
Dr. Ulfi Pristiana, M.Si.

Mengetahui:

Ketua Program Studi Doktor Ilmu Ekonomi  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya



Prof. Dr. Hj. Tri Ratnawati, Ak., MS., CA., CPA

*Handwritten signatures in blue ink, including names like 'Raul' and others, with dotted lines indicating the corresponding names in the list.*

## **SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS DISERTASI**

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Annita Mahmudah  
NIM : 1272000032  
Program : Doktor Ilmu Ekonomi  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya.

Menyatakan bahwa “**Disertasi**” yang saya buat dengan judul:

**PENGARUH LITERASI, TEKNOLOGI TERHADAP SIKAP,  
KECERDASAN DAN PROFITABILITAS DENGAN KETAHANAN  
KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL MODERASI PADA BADAN USAHA  
MILIK DESA DI KABUPATEN LAMONGAN**

Merupakan hasil karya saya sendiri dan bukan “Duplikasi” dari karya orang lain.

Sepengetahuan saya, di dalam naskah disertasi ini tidak terdapat ilmiah yang pernah diajukan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis dikutip dalam naskah dan disebutkan dalam sumber kutipan dan daftar pustaka.

Apabila ternyata di dalam naskah disertasi ini dapat dibuktikan terdapat unsur-unsur PLAGIAT, saya bersedia DISERTASI ini digugurkan dan gelar akademik yang pernah saya peroleh (DOKTOR) dibatalkan, serta diproses sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya tanpa ada paksaan dari siapapun.

Surabaya, 16 Januari 2024

Yang membuat pernyataan



Annita Mahmudah



UNIVERSITAS  
17 AGUSTUS 1945  
SURABAYA

BADAN PERPUSTAKAAN  
Jl. SEMOLOWARU 45 SURABAYA  
TELP. 031 593 1800 (Ext. 311)  
e-mail : perpus@untag-sby.ac.id

## LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASIKARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai Civitas Akademik Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Annita Mahmudah  
NBI/ NPM : 1272000032  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis  
Program Studi : Doktor Ilmu Ekonomi  
Jenis Karya : ~~Skripsi/ Tesis/ Disertasi/ Laporan Penelitian/ Praktek\*~~

Demi perkembangan ilmu pengetahuan, saya menyetujui untuk memberikan kepada Badan Perpustakaan Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya **Hak Bebas Royalti Noneklusif (Nonexclusive Royalty-Free Right)**, atas karya saya yang berjudul:

### **Pengaruh Literasi, Teknologi terhadap Sikap, Kecerdasan dan Profitabilas dengan Ketahanan Keuangan sebagai variabel moderasi Pada Badan Usaha Milik Desa di Kabupaten Lamongan**

Dengan **Hak Bebas Royalti Noneklusif (Nonexclusive Royalty - Free Right)**, Badan Perpustakaan Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya berhak menyimpan, mengalihkan media atau memformatkan, mengolah dalam bentuk pangkalan data (database), merawat, mempublikasikan karya ilmiah saya selama tetap tercantum

Dibuat di : Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya  
Pada tanggal : 28 Januari 2024

Yang Menyatakan,

Annita Mahmudah

\*Coret yang tidak perlu

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT, atas rahmat dan karunia serta ridhonya sehingga penulis dapat menyelesaikan disertasi yang berjudul “Pengaruh Literasi, Teknologi Terhadap Sikap, Kecerdasan Dan Profitabilitas dengan Ketahanan Keuangan Sebagai Variabel Moderasi Pada Badan Usaha Milik Desa Di Kabupaten Lamongan”.

Tujuan dan manfaat penulisan Disertasi ini adalah untuk memenuhi persyaratan dalam menyelesaikan pendidikan Program Studi Doktor Ilmu Ekonomi, Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya, sekaligus dimaksudkan untuk mendapat pengetahuan dan pengalaman penelitian di lapangan.

Penulis menyadari bahwa Disertasi ini masih banyak kekurangan, untuk itu penulis akan senang hati menerima kritik dan saran dari pembaca. Dan tidak lupa pada kesempatan ini penulis menyampaikan penghargaan dan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada yang terhormat:

1. Prof. Dr. Tri Ratnawati, SE., MS., Ak.CA., CPA, selaku promotor penulis dan selaku Ketua Program Doktor Ilmu Ekonomi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya yang telah memberikan bimbingan, masukan serta arahan kepada penulis, sehingga dapat menyelesaikan Disertasi ini.
2. Dr. Sunu Priyawan, M.S, selaku co-promotor penulis yang telah memberikan bimbingan, masukan serta arahan kepada penulis, sehingga dapat menyelesaikan Disertasi ini.
3. Prof. Dr. Mulyanto Nugroho, MM., CMA., CPAI Rektor Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya dan selaku tim penguji yang telah banyak memberikan saran, perbaikan sehingga penulis dapat menyelesaikan Disertasi ini.
4. Prof. Dr. H. Slamet Riyadi, M.Si.,Ak., Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis sekaligus Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya dan selaku Ketua tim penguji yang telah banyak memberikan saran, perbaikan sehingga penulis dapat menyelesaikan Disertasi ini.
5. Dr. Ontot Murwato, MM.,Ak., CA.,CPA. selaku tim penguji yang telah banyak memberikan saran, perbaikan sehingga penulis dapat menyelesaikan Disertasi ini.



6. Dr. Ulfi Pristiana, M.Si. selaku tim penguji yang telah banyak memberikan saran, perbaikan sehingga penulis dapat menyelesaikan Disertasi ini.
7. Prof. Dr. Indrawati Yuhertiana, Ak.,MM. selaku tim penguji yang telah banyak memberikan saran, perbaikan sehingga penulis dapat menyelesaikan Disertasi ini.
8. Semua dosen di Program Doktor Ilmu Ekonomi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya yang telah memberikan ilmunya.
9. Rekan-rekan kuliah di Program Studi Doktor Ilmu Ekonomi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya.
10. Mohammad Zamroni, S.Sos., M.Si selaku Kepala Dinas Pemberdayaan Masyarakat Desa Kabupaten Lamongan.
11. Rekan-rekan dosen di Institut Teknologi dan Bisnis Ahmad Dahlan Lamongan karena banyak membantu penulis menyelesaikan penulisan Disertasi ini.
12. Semua pihak yang tidak mungkin disebutkan satu persatu melalui kesempatan ini, penulis mengucapkan terima kasih banyak dan penghargaan yang setinggi-tinggi

Demikian ucapan terimakasih ini penulis sampaikan, semoga bantuan Bapak Ibu menjadi amal jariyah bagi ilmu pengetahuan.

Surabaya, ..... 2024

Penulis,

## RINGKASAN

Pemerintah Indonesia mendorong warga negara Indonesia memiliki kecakapan warga global, maka diperlukan kompetensi, karakter dan multiterasi. Multiterasi disini adalah literasi keuangan, literasi digital, numerasi, literasi sains, literasi budaya dan kewargaan, literasi baca tulis. Pada saat ini, kondisi ekonomi Indonesia dua tahun terakhir tepatnya bulan November 2019 sampai sekarang, pemerintah dan perusahaan diseluruh dunia mengalami tantangan berat, hampir seluruh sektor terkena dampak penurunan kondisi perekonomian, termasuk juga pemerintah, badan usaha milik pemerintah, badan usaha milik swasta, dan termasuk juga badan usaha milik desa di seluruh Indonesia. Profitabilitas badan usaha milik desa dapat dinilai bagus atau tidak dapat dilihat dari pendapatan.

Sebagian besar Badan Usaha Milik Desa yang ada di Kabupaten Lamongan dalam penyusunan laporan keuangan masih minim dalam penerapan teknologi keuangan. Penelitian ini bertujuan untuk membuktikan dan menganalisis pengaruh literasi keuangan dan teknologi keuangan terhadap profitabilitas melalui sikap keuangan dan kecerdasan keuangan dengan ketahanan keuangan sebagai variabel moderasi pada Badan Usaha Milik Desa di Kabupaten Lamongan. Orisinalitas penelitian ini terletak pada ketahanan keuangan yang dijadikan variabel moderasi yang mempengaruhi variabel sikap keuangan dan kecerdasan keuangan terhadap variabel profitabilitas.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif. Badan Usaha Milik Desa yang berada di Kabupaten Lamongan sebagai populasi dimana total keseluruhan adalah 462 Badan Usaha Milik Desa dengan kategori Badan Usaha Milik Desa maju, berkembang dan perintis dengan pengkategorian sesuai Permen No.3 tahun 2021. Sampel dalam penelitian ini mengacu pada rumus slovin dengan jumlah sampel 215 dengan menggunakan metode pengambilan sampel *probability sampling*. Penelitian ini menggunakan pendekatan *Partial Least Square (PLS)* yang merupakan pendekatan alternatif yang bergeser dari pendekatan SEM berbasis kovarian menjadi berbasis varian sebagai alat bantu menganalisis data.

Hasil penelitian berdasarkan analisis dan uji hipotesis menunjukkan bahwa: 1) literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap sikap keuangan, 2) literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas, 3) literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap kecerdasan keuangan, 4) teknologi keuangan berpengaruh signifikan terhadap sikap keuangan, 5) teknologi keuangan tidak berpengaruh terhadap profitabilitas, 6) teknologi keuangan berpengaruh signifikan

terhadap kecerdasan keuangan, 7) sikap keuangan berpengaruh terhadap profitabilitas, 8) kecerdasan keuangan berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas, 9) sikap keuangan berpengaruh signifikan terhadap kecerdasan keuangan, 10) literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas melalui sikap keuangan, 11) literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas melalui kecerdasan keuangan, 12) teknologi keuangan tidak berpengaruh terhadap profitabilitas melalui sikap keuangan, 13) teknologi keuangan berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas melalui kecerdasan keuangan, 14) ketahanan keuangan mampu memoderasi pengaruh Sikap Keuangan terhadap Profitabilitas, 15) ketahanan keuangan mampu memoderasi pengaruh kecerdasan keuangan terhadap profitabilitas.

## ABSTRACT

*This study aims to prove and analyze the effect of financial literacy and financial technology on profitability through attitudes and quotient with financial resilience as a moderating variable in Village Owned Enterprises in Lamongan Regency.*

*This study uses a quantitative approach and the population in this study is Village Owned Enterprises located in Lamongan Regency with a total of 462 Village Owned Enterprises in the category of developed, pioneering and developing Village Owned Enterprises. The sample in this study refers to the Slovin formula with a total sample of 215 using the probability sampling method. This study uses a Partial Least Square (PLS).*

*The results showed that financial literacy had a significant effect on financial attitudes, profitability and financial quotient, technology had a significant effect on financial attitudes and financial quotient, technology had no significant effect on profitability, financial attitudes and financial intelligence had a significant effect on profitability, financial attitudes had a significant effect on quotient. Financial literacy and technology have a significant effect on profitability through financial quotient, technology has no significant effect on profitability through financial attitudes, financial resilience is able to moderate the influence of financial attitudes and financial quotient on profitability in village owned enterprises in Lamongan Regency.*

***Keywords: Financial Literacy, Financial Technology, Profitability, Financial Attitude, Financial Quotient, Financial Resilience***

## DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL DEPAN.....	i
HALAMAN SAMPUL DALAM.....	ii
HALAMAN PERSYARATAN GELAR.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iv
HALAMAN PENETAPAN PANITIA PENGUJI.....	v
HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS.....	vi
HALAMAN PERNYATAAN PUBLIKASI.....	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
RINGKASAN.....	x
ABSTRACT.....	xii
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xviii
DAFTAR TABEL.....	xix
DAFTAR LAMPIRAN.....	xx
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	14
1.3 Tujuan Penelitian.....	15
1.4 Manfaat Penelitian.....	17
1.4.1 Manfaat Teoritis.....	17
1.4.2 Manfaat Praktis.....	17
BAB II TELAAH PUSTAKA.....	19
2.1 Landasan Teori.....	19
2.1.1 Manajemen Keuangan.....	19
2.1.1.1 Pengertian Manajemen Keuangan.....	19
2.1.1.2 Fungsi Manajemen Keuangan.....	19
2.1.2 Teori Keagenan ( <i>Agency Theory</i> ).....	21
2.1.3 Teori <i>Stakeholder</i> .....	22
2.1.4 <i>Technology Acceptance Model</i> (TAM).....	23
2.1.5 Literasi Keuangan ( <i>Financial Literacy</i> ).....	24
2.1.6 Teknologi Keuangan ( <i>Financial Technology</i> ).....	31
2.1.7 Sikap Keuangan ( <i>Financial Attitude</i> ).....	36

2.1.8	Kecerdasan Keuangan ( <i>Financial Quotient</i> ).....	37
2.1.9	Kinerja Keuangan ( <i>Financial Performance</i> ) .....	41
2.1.10	Profitabilitas .....	44
2.1.11	Ketahanan Keuangan ( <i>Financial Resilience</i> ).....	48
2.2	Penelitian Terdahulu .....	51
<b>BAB III KERANGKA KONSEPTUAN DAN HIPOTESIS .....</b>		<b>65</b>
3.1	Kerangka Proses Berfikir .....	65
3.2	Kerangka Konseptual Penelitian .....	68
3.3	Hipotesis Penelitian .....	70
<b>BAB IV METODE PENELITIAN .....</b>		<b>83</b>
4.1	Rancangan Penelitian.....	83
4.2	Populasi dan Sampel .....	83
4.2.1	Populasi Penelitian.....	83
4.2.2	Sampel Penelitian .....	85
4.3	Definisi Konsep dan Definisi Operasional Penelitian.....	85
4.3.1	Klasifikasi Variabel .....	85
4.3.2	Variabel Eksogen ( <i>Exogeneous Variables</i> ) .....	86
4.3.3	Variabel Endogen ( <i>Endogeneous Variables</i> ).....	87
4.4	Metode Pengumpulan Data.....	88
4.4.1	Prosedur Pengumpulan Data .....	88
4.4.2	Perancangan Instrumen Penelitian.....	89
4.5	Teknik Analisis Data.....	91
4.5.1	Uji Validitas .....	91
4.5.2	Uji Reliabilitas.....	92
4.5.3	<i>Partial Least Square</i> (PLS).....	92
4.5.4	Spesifikasi Model <i>Partial Least Square</i> (PLS) .....	93
4.5.4.1	Model Pengukuran atau <i>Outer Model</i> .....	93
4.5.4.2	Model Struktural atau <i>Inner Model</i> .....	93
4.5.5	Evaluasi Model <i>Partial Least Square</i> (PLS).....	94
4.5.6	Kriteria Model Penilaian <i>Partial Least Square</i> (PLS) .....	96
<b>BAB V ANALISIS HASIL PENELITIAN.....</b>		<b>99</b>

5.1	Gambaran Umum Obyek Penelitian .....	99
5.1.1	Kondisi Geografis Kabupaten Lamongan.....	99
5.1.2	Badan Usaha Milik Desa di Kabupaten Lamongan .....	99
5.2	Deskripsi Variabel Penelitian.....	101
5.3	Hasil Analisis Penelitian .....	106
5.3.1	Uji <i>Outer model</i> (Model Pengukuran).....	106
5.3.1.1	<i>Convergent Validity</i> .....	107
5.3.1.2	<i>Discriminant Validity</i> .....	110
5.3.1.3	Uji Reliabilitas .....	112
5.3.1.4	Uji Kolinearitas Variabel.....	113
5.3.2	Uji <i>Inner Model</i> (Model Struktural).....	115
5.3.3	Pengujian Hipotesis .....	116
5.3.3.1	Pengaruh Langsung ( <i>Direct Effect</i> ) .....	116
5.3.3.2	Pengaruh Tidak Langsung ( <i>Indirect Effect</i> ).....	119
5.3.4	Pengujian Signifikansi Jalur Moderasi ( <i>Moderating Effect</i> ).....	120
BAB VI PEMBAHASAN .....		123
6.1	Pembahasan Hasil Deskripsi Variabel Penelitian.....	123
6.1.1	Literasi Keuangan ( <i>Financial Literacy</i> ) .....	123
6.1.2	Teknologi Keuangan ( <i>Financial Technology</i> ) .....	125
6.1.3	Sikap keuangan ( <i>Financial Attitude</i> ) .....	128
6.1.4	Kecerdasan Keuangan ( <i>Financial Quotient</i> ).....	130
6.1.5	Profitabilitas ( <i>Profitability</i> ).....	131
6.1.6	Ketahanan Keuangan ( <i>Financial Resilience</i> ).....	132
6.2	Pembahasan Hasil Pengujian Hipotesis .....	134
6.2.1	Literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap sikap keuangan pada Badan Usaha Milik Desa Di Kabupaten Lamongan .....	134
6.2.2	Literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas pada Badan Usaha Milik Desa Di Kabupaten Lamongan .....	136
6.2.3	Literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap kecerdasan keuangan pada Badan Usaha Milik Desa Di Kabupaten Lamongan .....	137

6.2.4	Teknologi keuangan berpengaruh signifikan terhadap sikap keuangan pada Badan Usaha Milik Desa Di Kabupaten Lamongan .....	139
6.2.5	Teknologi keuangan berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas pada Badan Usaha Milik Desa Di Kabupaten Lamongan .....	140
6.2.6	Teknologi keuangan berpengaruh signifikan terhadap kecerdasan keuangan pada Badan Usaha Milik Desa Di Kabupaten Lamongan .....	142
6.2.7	Sikap keuangan berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas pada Badan Usaha Milik Desa Di Kabupaten Lamongan .....	143
6.2.8	Kecerdasan keuangan berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas pada Badan Usaha Milik Desa Di Kabupaten Lamongan .....	144
6.2.9	Sikap keuangan berpengaruh signifikan terhadap kecerdasan keuangan pada Badan Usaha Milik Desa Di Kabupaten Lamongan .....	145
6.2.10	Literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas melalui sikap keuangan pada Badan Usaha Milik Desa Di Kabupaten Lamongan .....	146
6.2.11	Literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas melalui kecerdasan keuangan pada Badan Usaha Milik Desa Di Kabupaten Lamongan .....	147
6.2.12	Teknologi keuangan berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas melalui sikap keuangan pada Badan Usaha Milik Desa Di Kabupaten Lamongan.....	148
6.2.13	Teknologi keuangan berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas melalui kecerdasan keuangan pada Badan Usaha Milik Desa Di Kabupaten Lamongan.....	149
6.2.14	Ketahanan keuangan mampu memoderasi pengaruh sikap keuangan terhadap profitabilitas pada Badan Usaha Milik Desa Di Kabupaten Lamongan.....	150
6.2.15	Ketahanan keuangan mampu memoderasi pengaruh kecerdasan keuangan terhadap profitabilitas pada Badan Usaha Milik Desa Di Kabupaten Lamongan.....	151



6.3	Temuan Teoritis dan Praktis .....	152
6.3.1	Temuan Teoritis.....	152
6.3.2	Temuan Praktis.....	154
6.4	Implikasi penelitian .....	156
6.4.1	Implikasi teoritik.....	156
6.4.2	Implikasi praktik.....	157
6.5	Kontribusi bagi Pengembangan Ilmu Ekonomi .....	158
6.6	Keterbatasan Penelitian .....	158
BAB VII PENUTUP .....		159
7.1	Kesimpulan .....	159
7.2	Saran .....	161
DAFTAR PUSTAKA.....		163
LAMPIRAN .....		177

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Grafik Penyebaran Pengisian CKU (Cek Kesehatan Usaha) Bumdes ....	4
Gambar 1.2 Laba Badan Usaha Milik Desa Kabupaten Lamongan tahun 2018, 2019, dan 2020 .....	5
Gambar 1.3 Grafik Tingkat Pendidikan Pengurus Badan Usaha Milik Desa Lamongan. ....	6
Gambar 2.1 <i>Technology Acceptance Model</i> (TAM) .....	23
Gambar 2.2 Tranformasi Teknologi Keuangan.....	35
Gambar 3.1 Kerangka Proses Berpikir.....	67
Gambar 3.2 Kerangka Konseptual Penelitian .....	69
Gambar 5.1 Badan Usaha Milik Desa Lamongan.....	100
Gambar 5.2 <i>Outer - Model</i> .....	106
Gambar 5.3 <i>Inner-model</i> .....	115

## DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Badan Usaha Milik Desa Kab Lamongan .....	84
Tabel 4.2 Variabel dan Indikator Penelitian.....	90
Tabel 4.3 Kriteria Penilaian <i>Partial Least square</i> (PLS).....	97
Tabel 5.1 Deskripsi Karakteristik Responden.....	102
Tabel 5.2 Deskripsi Variabel Literasi Keuangan .....	102
Tabel 5.3 Deskripsi Variabel Teknologi keuangan .....	103
Tabel 5.4 Deskripsi Variabel Sikap Keuangan .....	103
Tabel 5.5 Deskripsi Variabel Kecerdasan Keuangan.....	104
Tabel 5.6 Deskripsi Variabel Ketahanan Keuangan .....	105
Tabel 5.7 Deskripsi Variabel Profitabilitas .....	105
Tabel 5.8 Uji Validitas Variabel Literasi Keuangan .....	107
Tabel 5.9 Uji Validitas Variabel Teknologi Keuangan.....	108
Tabel 5.10 Uji Validitas Variabel Sikap Keuangan .....	108
Tabel 5.11 Uji Validitas Variabel Kecerdasan Keuangan.....	108
Tabel 5.12 Uji Validitas Variabel Ketahanan Keuangan .....	109
Tabel 5.13 Uji Validitas Variabel Profitabilitas .....	109
Tabel 5.14 Nilai <i>Discriminant Validity</i> ( <i>Cross Loading</i> ).....	110
Tabel 5.15 <i>Discriminant Validity</i> ( <i>Rasio Heterotrait-Monotrait</i> ).....	111
Tabel 5.16 Uji Reliabilitas Variabel Penelitian.....	112
Tabel 5.17 Hasil Uji Kolinearitas.....	113
Tabel 5.18 Hasil Uji <i>R-Square</i> .....	116
Tabel 5.19 Pengujian Signifikansi Jalur Langsung .....	117
Tabel 5.20 Pengujian Signifikansi Jalur Mediasi.....	119
Tabel 5.21 Pengujian Signifikansi Jalur Moderasi.....	121

## DAFTAR LAMPIRAN

Kuesioner .....	177
Surat Rekomendasi Izin Penelitian .....	188
Data Responden .....	190
Daftar kecamatan dan kelurahan di Kabupaten Lamongan.....	194
Daftar Badan Usaha Milik Desa di Kabupaten Lamongan .....	199
Tabulasi Data .....	213
Posisi Laba Di BUM Desa Di Kabupaten Lamongan .....	221
Matrik Badan Usaha Milik Desa.....	240
PLS <i>Alogaritma</i> .....	287
Output PLS.....	288
PLS <i>Bootstrapping</i> .....	293
Ouput PLS .....	295