



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN, DAN
KEPRIBADIAN TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN
UMKM DI JAKARTA TIMUR**

SKRIPSI

Desy Permatasari

1702015068

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
PROGRAM STUDI AKUNTANSI
JAKARTA
2021



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN, DAN
KEPRIBADIAN TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN
UMKM DI JAKARTA TIMUR**

SKRIPSI

Desy Permatasari

1702015068

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
PROGRAM STUDI AKUNTANSI
JAKARTA
2021**

PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi dengan judul **“PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN, DAN KEPERIBADIAN TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN UMKM DI JAKARTA TIMUR”** merupakan hasil karya sendiri dan sepanjang pengetahuan dan keyakinan saya tidak mencantumkan tanpa pengakuan bahan-bahan yang telah dipublikasikan sebelumnya atau ditulis oleh orang lain, atau sebagian bahan yang pernah diajukan untuk gelar atau ijazah Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA atau perguruan tinggi lainnya. Semua sumber baik yang dikutip maupun dirujuk telah saya nyatakan dengan benar. Apabila ternyata di kemudian hari penelitian Skripsi ini merupakan hasil plagiat atau penjiplakan terhadap karya orang lain, maka saya bersedia mempertanggungjawabkan sekaligus menerima sanksi berdasarkan aturan di Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.

Bekasi, 13 Agustus 2021

Yang Menyatakan,



(Desy Permatasari)

NIM. 1702015106

PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI


JUDUL : PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN,
SIKAP KEUANGAN, DAN KEPERIBADIAN
TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN
KEUANGAN UMKM DI JAKARTA TIMUR
NAMA : DESY PERMATASARI
NIM : 1702015068
PROGRAM STUDI : SI AKUNTANSI
TAHUN AKADEMIK : 2021/2022

Skrripsi ini telah disetujui oleh pembimbing untuk diujikan dalam ujian skripsi:

Pembimbing I	Sumardi, S.E., M.Si.	
Pembimbing II	Mulyaning Wulan, S.E., M.Ak.	

Mengetahui

Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. Hamka


UHAMKA

Meita Larasati, S.Pd., M.SC

PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi dengan judul:
**PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN,
DAN KEPERIBADIAN TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN
KEUANGAN UMKM DI JAKARTA TIMUR**

Yang disusun oleh:
Desy Permatasari
1702015068


Telah diperiksa dan dipertahankan didepan panitia ujian keserjanaan stars-satu
(S1) Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof.

Dr. HAMKA

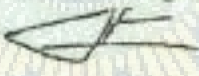
Pada tanggal:

Tim Penguji:


Ketua, merangkap anggota:


(Dr. Zulpahmi, S.E., M.Si.)

Sekretaris, merangkap anggota:


(H. Enong Muiz, S.E., M. Si.)

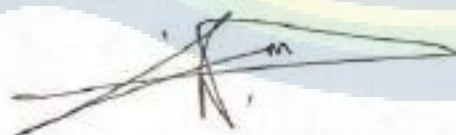
Anggota:


(Yanto, S.E., Ak., M.Ak., BKP., CA.)

Mengetahui,

Ketua Program Studi Akuntansi
Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah
Prof. Dr. HAMKA

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah
Prof. Dr. HAMKA



(Meita Larasati, S.Pd., M.Sc)


(Dr. Zulpahmi S.E., M.Si)

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK
KEPENTINGAN AKADEMIS**


Sebagai civitas akademik Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. HAMKA, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Desy Permatasari
NIM : 1702015068
Program Studi : SI Akuntansi
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. HAMKA
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. HAMKA Hak Bebas Royalti Nonekslusif (*Non-exclusive Royalti-Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul **“PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN, DAN KEPERIBADIAN TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN UMKM DI JAKARTA TIMUR”** beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Nonekslusif ini Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. HAMKA berhak menyimpan, mengalihmediakan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai peneliti/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di: Bekasi
Pada tanggal: 28 Juli 2021
Yang Menyatakan,


(Desy Permatasari)
NIM. 1702015106

ABSTRAKSI

Desy Permatasari (1702015068)

“PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN, DAN KEPRIBADIAN TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN UMKM DI JAKARTA TIMUR”

Skripsi Program Strata Satu Program Studi Akuntansi. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. Hamka. 2021. Jakarta.

Kata Kunci : Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Kepribadian, Perilaku Pengelolaan Keuangan

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui (1) pengaruh Pengetahuan Keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan UMKM di Jakarta Timur, (2) pengaruh Sikap Keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan UMKM di Jakarta Timur, (3) pengaruh Kepribadian terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan UMKM di Jakarta Timur, (4) dan pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, dan Kepribadian terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan UMKM di Jakarta Timur.

Adapun variabel yang dipakai dalam penelitian ini adalah Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Kepribadian (X) dan Perilaku Pengelolaan Keuangan (Y). Populasi yang ada pada penelitian ini adalah Pelaku Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) yang berada di wilayah Jakarta Timur. Sedangkan sampel pada penelitian ini adalah sejumlah 70 responden yang terdiri dari pemilik Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) yang berada di wilayah Jakarta Timur. Teknik pengolahan dan analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis statistik deskriptif, uji kualitas data, analisis regresi linear berganda, uji asumsi klasik, uji hipotesis dan koefisien determinasi. Data diperoleh dengan menggunakan *google form* dan diolah menggunakan SPSS versi 22.

Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa Pengetahuan Keuangan tidak berpengaruh secara parsial dan signifikan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan, hal tersebut dapat dibuktikan dengan tingkat signifikansi yang nilainya lebih tinggi

yaitu sebesar $0,360 > 0,05$. Sikap Keuangan secara parsial dan signifikan memiliki pengaruh terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan, hal tersebut dapat dibuktikan dengan tingkat signifikansi yang nilainya lebih rendah, yaitu sebesar $0,000 < 0,05$. Kepribadian secara parsial dan signifikan memiliki pengaruh terhadap perilaku pengelolaan keuangan, hal tersebut dapat dibuktikan dengan tingkat signifikansi yang nilainya lebih rendah, yaitu sebesar $0,000 < 0,05$.

Secara simultan, menunjukkan bahwa pengetahuan keuangan, sikap keuangan, dan kepribadian bersama-sama berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan, hal tersebut dapat dibuktikan dengan nilai Sig. $0,000 < 0,05$. Nilai *Adjusted R Square* adalah sebesar 0,544 atau sebesar 54,4%. Artinya, Pengetahuan Keuangan (X_1), Sikap Keuangan (X_2), dan Kepribadian (X_3) dapat menjelaskan 54,4% Perilaku Pengelolaan Keuangan (Y), sedangkan sisanya adalah 45,6% dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak dimasukkan kedalam penelitian ini, seperti pengalaman keuangan dan tingkat pendidikan.

Bagi penelitian selanjutnya, disarankan untuk melakukan penelitian pada kelompok usaha yang lain dan di harapkan mampu mempertimbangkan variabel lain yang mempengaruhi perilaku pengelolaan keuangan selain sikap keuangan dan kepribadian. Serta melakukan wawancara langsung dengan responden yang berkaitan, dan dapat memperluas wilayah penelitian agar memperoleh hasil penelitian yang lebih valid dan akurat.

ABSTRACT

Desy Permatasari (1702015068)

“THE INFLUENCE OF FINANCIAL KNOWLEDGE, FINANCIAL ATTITUDE, AND PERSONALITY TOWARDS FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR ON SMALL MEDIUM ENTERPRISES IN EAST JAKARTA”

Thesis. Bachelor Degree Program of Accounting Study. Faculty of Economic and Business University of Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA. 2020. Jakarta.

Keywords : Financial Knowledge, Financial Attitude, Personality, Financial Management Behavior.

The purpose of this study was to determine (1) the influence of Financial Knowledge on the Financial Management Behavior of Small Medium Enterprises in East Jakarta, (2) the influence of Financial Attitudes on the Financial Management Behavior of Small Medium Enterprises in East Jakarta, (3) the influence of Personality on the Financial Management Behavior of Small Medium Enterprises in East Jakarta, (4) and the influence of Financial Knowledge, Financial Attitude, and Personality on the Financial Management Behavior of Small Medium Enterprises in East Jakarta.

The variables that used in this study are Financial Knowledge, Financial Attitude, Personality (X) and Financial Management Behavior (Y). The population in this study is Micro, Small and Medium Enterprises (MSMEs) in the East Jakarta area. While the sample in this study were 70 respondents consisting the Owners of Micro, Small and Medium Enterprises (MSMEs) located in the East Jakarta. Data processing and analysis techniques that used in this study are descriptive statistical analysis, data quality test, multiple linear regression analysis, classical assumption test, hypothesis testing and coefficient of determination. The data was obtained using google form and processed using SPSS version 22.

The results of this study indicate that Financial Knowledge has no partial and significant effect on Financial Management Behavior, it can be proven by the higher significance value is $0.360 > 0.05$. Financial Attitude partially and significantly has an influence on Financial Management Behavior, it can be proven

by the lower value of significance which is $0.000 < 0.05$. Personality partially and significantly has an influence on Financial Management Behavior, it can be proven by the lower value of significance, which is $0.000 < 0.05$.

Simultaneously, it shows that Financial Knowledge, Financial Attitude, and Personality together have a positive and significant effect on Financial Management Behavior, it can be proven by the lower value of Sig. $0.000 < 0.05$. The value of Adjusted R Square is 0.544 or 54.4%. That is, Financial Knowledge (X1), Financial Attitude (X2), and Personality (X3) can explain 54.4% of Financial Management Behavior (Y), while the remaining 45.6% is influenced by the other variables that not included in this study, such as Financial Experience and Education Level.

For the further study, it's recommended to conduct studies on other business groups and are expected to be able to consider the other variables that influence financial management behavior in addition to financial attitudes and personality. As well as conducting direct interviews with relevant respondents, and can expand the study area in order to obtain more valid and accurate study results.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Warrahmatullahi Wabarokatuh

Alhamdulillah Robbil 'Alamiin, Segala puji serta syukur penulis panjatkan kehadirat Allah *Subhanahu Wa Ta'aala* atas berkat rahmat, taufiq dan hidayahnya. Shalawat serta salam tidak lupa peneliti sampaikan kepada junjungan Nabi Besar Muhammad SAW, beserta para sahabat, dan para pengikut beliau sampai akhir zaman. Berkat limpahan dan Rahmat-Nya, peneliti dapat menyusun skripsi hingga selesai dalam menempuh gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. Hamka. Tidak lupa peneliti ucapkan terima kasih khususnya kepada ayah dan ibu yang selalu memberikan doa, semangat, dukungan moril dan material yang selalu dicurahkan selama peneliti melakukan penyelesaian skripsi ini.

Skripsi ini dibuat sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi. Selama penyusunan dan pembuatan skripsi ini penulis banyak sekali mendapatkan bantuan dan dukungan dari banyak pihak. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Gunawan Suryoputro., M.Hum selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
2. Bapak Dr. Zulpahmi S.E, M.Si, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
3. Bapak Sumardi S.E, M.Si, selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
4. Bapak M. Nurrasyidin., SE., M.Si selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
5. Bapak Edi Setiawan., SE., MM selaku Wakil Dekan III dan IV Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. HAMKA.
6. Ibu Meita Larasati, S.Pd., M.SC, selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.

7. Bapak Sumardi, S.E., M.Si., selaku Pembimbing I yang telah meluangkan waktu, memberikan bimbingan serta arahan sehingga dapat terselesaikannya skripsi ini.
8. Ibu Mulyaning Wulan, S.E., M.Ak., selaku Pembimbing II yang telah meluangkan waktu, memberikan bimbingan serta arahan sehingga dapat terselesaikannya skripsi ini.
9. Seluruh Dosen Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA yang telah membimbing serta memberikan Ilmu dan pengetahuannya yang sangat luar biasa sehingga ilmunya dapat diterapkan dalam penyusunan skripsi ini.
10. Seluruh anggota keluarga yang saya cintai dan saya sayangi, yang selalu mendoakan, memberikan dukungan dan memberi motivasi agar selalu semangat dalam menjalankan perkuliahan hingga dapat menyelesaikan skripsi ini.
11. Kepada semua sahabat-sahabat tersayang, khususnya Tasya, Mbak Icha, Ocha, Risca, Nisa, Alifia, Nabilla, CIWI-CIWI, Anak Skena, Sahabat Directioners, serta teman dan kerabat yang selalu memberikan saya semangat, mendengarkan keluh kesah dan memberikan dorongan serta doa dari awal sampai akhir penyusunan skripsi ini.
12. Kepada teman-teman Direktorat PAUD KEMDIKBUD RI Ibu Nia, Ibu Kurnia, Ibu Yuyut, Pak Ilman, Pak Asmawi, TIM PHBS 2020, TIM APE 2021, Mas Rio, Mas Alvi, Mas Dafik, Arifah yang selalu memberikan dukungan dan doa selama penyusunan skripsi.
13. Semua pihak yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu namun tidak mengurangi rasa hormat yang telah memberi semangat serta motivasi sehingga skripsi ini terselesaikan dengan baik.

Semoga semua bantuan yang telah diberikan dapat menjadi amal yang senantiasa mendapatkan ridho Allah SWT dan diberikan balasan yang berlipat ganda kepada semuanya. Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, untuk itu penulis mengharapkan saran dan kritik yang dapat memberikan solusi dan dapat membangun menjadi hal yang lebih baik dari berbagai pihak. Semoga skripsi

ini dapat bermanfaat bagi penulis secara khususnya, dan bagi pembaca pada umumnya, serta pihak-pihak yang membutuhkan. Terima kasih.

Wasallamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakaatuh

Bekasi, 28 Juli 2021

Peneliti

Desy Permatasari

NIM : 1702015068



DAFTAR ISI

PERNYATAAN ORISINALITAS	Error! Bookmark not defined.
PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI	Error! Bookmark not defined.
ABSTRAKSI.....	vi
ABSTRACT	viii
KATA PENGANTAR.....	x
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR.....	xviii
BAB I.....	1
PENDAHULUAN	1
1.1 LataroBelakang	1
1.2 Permasalahan	7
1.2.1 IdentifikasioMasalah.....	7
1.2.2 Pembatasan Masalah.....	8
1.2.3 RumusanoMasalah.....	8
1.3 TujuanPenelitian	8
1.4 Manfaat Penelitian	9
BAB II	12
TINJAUAN PUSTAKA	12
2.1 Gambaran Penelitian Terdahulu	12
2.2 Telaah Pustaka	30
2.2.1 Pengetahuan Keuangan	30
2.2.2 Sikap Keuangan.....	33
2.2.3 Kepribadian	35
2.2.4 Perilaku Pengelolaan Keuangan	37
2.2.5 Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM)	38
2.3 Kerangka Pemikiran Teoritis	41
2.3.1 Pengaruh PengetahuanoKeuangan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan	41
2.3.2 Pengaruh Sikap Keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan	42
2.3.3 Pengaruh Kepribadian terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan	42
2.3.4 Pengaruh PengetahuanoKeuangan, Sikap Keuangan, dan Kepribadian terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan.....	43

2.2.1	<i>Skema Kerangka Pemikiran Teoritis</i>	44
2.4	Rumusan Hipotesis	45
BAB III	46
METODOLOGI PENELITIAN	46
3.1	Metodologi Penelitian	46
3.2	Operasional Variabel.....	46
3.2.1	<i>Definisi Operasional Variabel Penelitian</i>	47
3.3	Populasi dan Sampel.....	53
3.4	Teknik Pengumpulan Data	54
3.4.1	<i>Tempat dan Waktu Penelitian</i>	54
3.4.2	<i>Teknik Pengumpulan Data</i>	54
3.5	Teknik Pengolahan Dan Analisis data	54
3.5.1	<i>Analisis Statistik Deskriptif</i>	54
3.5.2	<i>Uji Kualitas Data</i>	55
3.5.3	<i>Regresi Linier Berganda</i>	56
3.5.4	<i>Uji Asumsi Klasik</i>	57
3.5.5	<i>Uji Hipotesis</i>	59
3.5.6	<i>Koefisien Korelasi (R)</i>	60
3.5.8	<i>Koefisien Determinasi (R²)</i>	61
BAB IV	65
HASIL DAN PEMBAHASAN	65
4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian	65
4.1.1	<i>Deskripsi Data</i>	65
4.1.2	<i>Karakteristik Responden</i>	66
4.2	Hasil Pengolahan Data dan Pembahasan	75
4.2.1	<i>Analisis Statistik Deskriptif</i>	75
4.2.3	<i>Analisis Regresi Linear Berganda</i>	79
4.2.4	<i>Uji Asumsi Klasik</i>	81
4.2.5	<i>Uji Hipotesis</i>	89
4.2.6	<i>Analisis Koefisien Korelasi, Analisis Koefisien Determinasi (R²) dan Adjusted R Square</i>	92
4.2.7	<i>Pembahasan</i>	94
BAB V	98
PENUTUP	98

5.1 Kesimpulan	98
5.2 Saran	99
DAFTAR PUSTAKA	102



DAFTAR TABEL

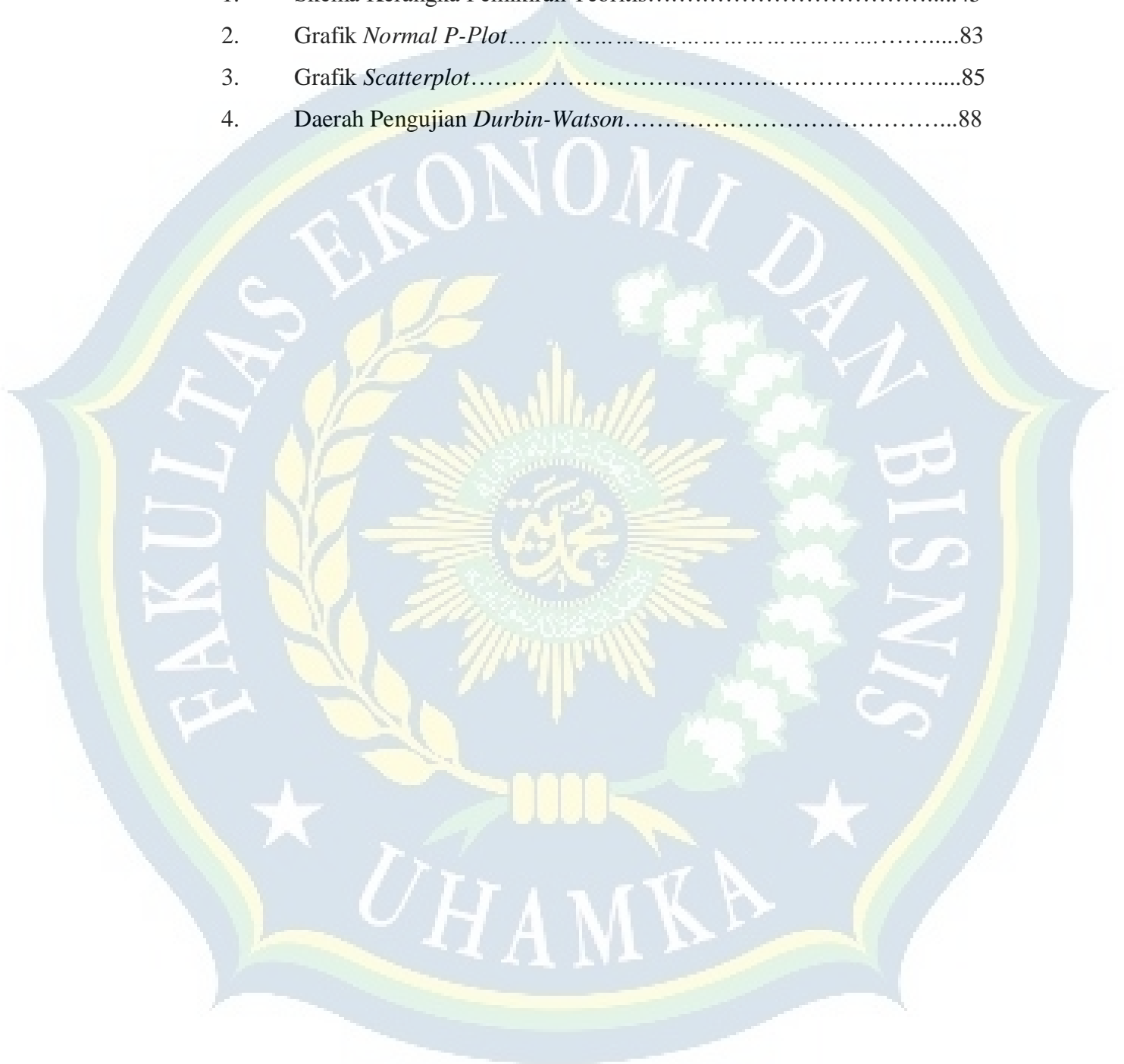
No.	Judul	Halaman
1.	Ringkasan Penelitian Terdahulu.....	21
2.	Operasional Variabel.....	51
3.	Interpretasi Koefisien Korelasi (R).....	61
4.	Hasil Pengumpulan Data.....	66
5.	Persentase Jenis Kelamin Responden.....	66
6.	Persentase Usia Responden.....	67
7.	Persentase Lama UMKM Berjalan.....	68
8.	Persentase Pendidikan Terakhir.....	69
9.	Rekapitulasi Jawaban Responden Variabel Pengetahuan Keuangan.....	70
10.	Rekapitulasi Jawaban Responden Variabel Sikap Keuangan.....	71
11.	Rekapitulasi Jawaban Responden Variabel Kepribadian.....	72
12.	Rekapitulasi Jawaban Responden Variabel Perilaku Pengelolaan Keuangan.....	74
13.	<i>Descriptive Statistics</i>	76
14.	Hasil Uji Validitas.....	77
15.	Hasil Uji Reliabilitas.....	79
16.	Hasil Analisis Regresi Linier Berganda.....	80
17.	Hasil Uji Normalitas.....	82
18.	Hasil Uji Multikolinieritas.....	84
19.	Hasil Uji <i>Gletser</i>	86
20.	Hasil Uji Atokorelasi.....	87
21.	Uji <i>Runs Test</i>	88
22.	Hasil Uji Statistik t.....	90
23.	Hasil Uji Statistik F.....	92

24. Hasil Uji Koefisien Determinasi.....93



DAFTAR GAMBAR

No.	Judul	Halaman
1.	Skema Kerangka Pemikiran Teoritis.....	45
2.	Grafik <i>Normal P-Plot</i>	83
3.	Grafik <i>Scatterplot</i>	85
4.	Daerah Pengujian <i>Durbin-Watson</i>	88



DAFTAR LAMPIRAN

No.	Judul	Halaman
1.	Kuisisionr Penelitian.....	1/41
2.	Kuisisioner Variabel Pengetahuan Keuangan.....	3/41
3.	Kuisisioner Variabel Sikap Keuangan.....	5/41
4.	Kuisisioner Variabel Kepribadian.....	6/41
5.	Kuisisioner Variabel Perilaku Pengelolaan Keuangan.....	7/41
6.	Tabulasi Jawaban Responden.....	9/41
7.	Deskripsi Data.....	16/41
8.	Uji Validitas.....	18/41
9.	Uji Reliabilitas.....	29/41
10.	Analisis Statistik Deskriptif.....	30/41
11.	Analisis Regresi Linier Berganda.....	30/41
12.	Uji Asumsi Klasik.....	31/41
13.	Uji Multikolinieritas.....	32/41
14.	Uji Heteroskedastisitas.....	32/41
15.	Uji <i>Gletser</i>	33/41
16.	Uji Autokorelasi.....	33/41
17.	Uji <i>Run Test</i>	33/41
18.	Tabel R.....	34/41
19.	Tabel Uji t.....	35/41
20.	Tabel Uji F.....	36/41
21.	Tabel <i>Durbin Watson</i>	37/41
22.	Surat Tugas.....	38/41
23.	Lembar Konsultasi Dosen Pembimbing I.....	39/41
24.	Lembar Konsultasi Dosen Pembimbing II.....	40/41
25.	Daftar Riwayat Hidup.....	41/41

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Saat ini, Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) sudah banyak didirikan untuk membantu perekonomian masyarakat Indonesia. UMKM adalah suatu unit usaha yang dikelola oleh individu maupun kelompok dengan tujuan untuk menciptakan lapangan pekerjaan kepada masyarakat agar perekonomian dapat merata dan meminimalisir kemungkinan terjadinya kemiskinan. (Lestari & Amri, 2020) menyatakan bahwa UMKM merupakan suatu usaha produktif yang dimiliki oleh individu maupun badan usaha yang bergerak dalam kegiatan perdagangan dan memiliki karakteristik berbeda-beda.

Peran serta UMKM terhadap perekonomian Indonesia sangat besar dan tidak perlu diragukan lagi. Selain memberikan kontribusi terhadap PDB, UMKM juga mampu memberikan lapangan pekerjaan baru bagi pengangguran (Juanda, 2019). Berdasarkan berita dari Kementerian Bagian Data Biro Perencanaan Kementerian Negara Koperasi dan UKM Republik Indonesia, UMKM telah memberikan banyak partisipasi terhadap penciptaan investasi nasional, dan terhadap penciptaan devisa nasional. Hal ini dapat menunjukkan bahwa UMKM mempunyai pengaruh baik terhadap perekonomian Indonesia.

Para pemilik UMKM memiliki tanggung jawab yang maksimal atas keputusan usaha yang telah diambil. Apabila para pelaku UMKM tidak memiliki pengetahuan tentang perilaku pengelolaan keuangan, cepat atau lambat usaha yang dimilikinya

bisa saja akan mengalami kegagalan atau kebangkrutan. Maka dari itu, para pelaku UMKM harus memiliki ilmu dan pengetahuan tentang perilaku pengelolaan keuangan, sehingga bisa mengambil keputusan yang akurat dalam mengatasi segala permasalahan keuangan yang ada.

Keberhasilan UMKM dalam meningkatkan pertumbuhan ekonomi Indonesia tidak lepas dari berbagai kendala dalam menjalankan usahanya, diantaranya adalah dalam pengelolaan keuangan pada pelaku usaha. Perilaku pengelolaan keuangan adalah satu diantara aspek penting dalam disiplin ilmu keuangan, karena hal ini dapat mempengaruhi baik atau buruknya keputusan yang akan diambil oleh para pelaku UMKM. Setiap keputusan dan tindakan yang telah dibuat dengan benar oleh para pelaku bisnis akan berpengaruh kepada keadaan finansialnya (Ismanto, 2019).

Terdapat beberapa permasalahan dalam UMKM yang menjadi atensi, salah satunya berhubungan dengan perilaku pengelolaan keuangan, yaitu minimnya pengetahuan keuangan yang dikuasai. Pengetahuan keuangan mencakup beberapa faktor, seperti keterampilan keuangan dan penguasaan alat keuangan. Menurut (Yukaristia, 2019) keterampilan keuangan merupakan sebuah kemampuan yang dimiliki oleh seseorang dalam mengelola dan memanfaatkan sebagian pendapatannya untuk meningkatkan kesejahteraan dan taraf hidupnya. Contoh penerapan dari perilaku keterampilan keuangan antara lain seperti melakukan kegiatan investasi, menggunakan kredit, menyiapkan sebuah anggaran dan merencanakan asuransi hidup.

Menurut hasil Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan (SNLIK) yang dilakukan oleh OJK pada tahun 2019 adalah, masyarakat Indonesia belum

sepenuhnya memahami bagaimana cara mengembangkan kualitas untuk dapat mengambil keputusan dan pengelolaan keuangan dikarenakan terlihat pada indeks tingkat literasi keuangan di OJK yang menunjukkan angka 38,03 persen. “Untuk dapat menjalankan bisnis sendiri, baik kecil maupun bisnis besar sudah seharusnya membutuhkan pengelolaan keuangan yang baik agar dapat tercipta bisnis yang berkelanjutan,” Ujar Ali di Kawasan Cakung, Jakarta Timur, Kamis (28/11/2019).” (Liputan 6.com, Jakarta diakses pada 26 September 2020).

Masalah utama yang dimiliki oleh para pemilik UMKM yaitu dalam hal persiapan anggaran keuangan usahanya. (Humaira, 2017) menyatakan bahwa banyak sekali pelaku usaha yang tidak pernah merencanakan anggaran keuangan dan pembukuan terkait pengelolaan usahanya. Para pemilik UMKM seharusnya membuat pembukuan yang lengkap mengenai perencanaan anggaran dan pengendalian keuangan. Kurangnya kesadaran para pelaku UMKM terkait hal persiapan anggaran dan pengendalian keuangan menyebabkan munculnya pemikiran hingga perencanaan anggaran dianggap tidak diperlukan karena dapat dikelola dengan mudah dengan pembukuan sederhana. Para pelaku UMKM tidak memikirkan dampak buruk dari hal tersebut.

Ada pun persoalan keterampilan keuangan yang berikutnya adalah permasalahan mengenai investasi. Kesadaran para pelaku UMKM untuk melakukan investasi masih sangat rendah dikarenakan para pelaku UMKM belum sepenuhnya mengerti tentang hal investasi dan bahkan tidak tahu bagaimana cara melakukannya. Hingga kini, para pelaku UMKM lebih memilih untuk tidak

melakukan investasi. Hal ini membuktikan bahwa pemahaman para pelaku UMKM terkait investasi dan pengelolaan strategi usaha masih tergolong rendah.

Persoalan keterampilan keuangan bukan hanya mengenai penyiapan anggaran dan investasi saja, melainkan para pelaku usaha juga memiliki kendala dalam hal kredit. Pemahaman para pelaku UMKM tentang kredit juga masih sangat sedikit, mereka belum sepenuhnya mengerti tentang apa saja faktor yang mempengaruhi kelayakan kredit. Karena rendahnya pengetahuan tersebut, para pelaku UMKM sulit mendapatkan tambahan dana untuk usahanya. Selanjutnya, banyak sekali pelaku UMKM yang tidak memikirkan hal-hal seperti jangka waktu pinjaman dan tingkat bunga pinjaman saat mengajukan kredit. Para pelaku usaha seharusnya dapat meninjau hal-hal tersebut saat mengusulkan kredit agar bisa memanfaatkan kegiatan kredit secara baik dan bijaksana.

Pada umumnya, rendahnya pengetahuan keuangan para pelaku UMKM diakibatkan oleh pendidikan yang belum maksimal. Pengetahuan keuangan juga mampu diperoleh dari pendidikan resmi, seperti mengikuti sekolah tinggi, kegiatan seminar dan pelatihan diluar sekolah. Pengetahuan keuangan juga dapat diperoleh dari pendidikan yang bersifat informal atau diperoleh dari lingkungan sekitar, seperti dari rekan kerja, teman, orang tua, maupun yang berasal dari pengalaman sendiri.

Apabila para pelaku UMKM memiliki wawasan tentang akuntansi yang cukup, pastinya mereka juga akan memiliki keterampilan keuangan yang baik dan benar. Berdasarkan apa yang telah diuraikan, dapat dikatakan bahwa pengetahuan keuangan para pelaku usaha masih sangat rendah karena masih banyak dari mereka

yang masih belum sepenuhnya menguasai pengetahuan keuangan untuk usaha yang dijalankannya.

Ada permasalahan lainnya yang memengaruhi perilaku pengelolaan keuangan yang dialami para pemilik UMKM, yaitu permasalahan tentang sikap keuangan. Banyak dari mereka yang masih memiliki sikap buruk mengenai keuangan, seperti rendahnya motivasi dan kepercayaan diri untuk meningkatkan dan mengembangkan kemampuannya dalam mengelola keuangan usahanya. Sedangkan, motivasi dan kepercayaan diri merupakan hal yang sangat penting bagi para pelaku UMKM untuk membantu meningkatkan kemampuan mengelola keuangan.

Sikap keuangan para pelaku UMKM dapat dikatakan cukup buruk, karena sebagian besar dari mereka masih memiliki sikap yang mudah merasa puas dengan kinerja keuangan yang ada. Para pelaku UMKM tidak berfikir panjang untuk meningkatkan kemampuannya dalam hal mengelola keuangan usahanya, karena mereka merasa bahwa kinerja keuangannya sudah cukup maksimal dan tetap berjalan dengan baik meskipun sebagian besar dari para pelaku UMKM tersebut tidak melakukan penganggaran dan pengendalian keuangan untuk usaha yang telah dijalankannya.

Apabila sikap tersebut dibiarkan, para pelaku UMKM tentunya akan mendapatkan dampak yang akan berpengaruh terhadap usahanya, seperti menurunnya kualitas usaha dan kinerja UMKM sehingga tidak dapat bersaing secara kompetitif di pasar. Menurut (Lestanti, 2015), pelaku usaha harus mempunyai tekad dengan tujuan memampukkan diri untuk bersikap tekun dan

sabar dalam menjalankan usahanya, serta mempunyai kesanggupan untuk bangkit kembali apabila usaha yang dimiliki sedang berada dalam kondisi yang kritis. Motivasi yang dimaksud merupakan tekad untuk terus mengembangkan dan menambah kemampuan dalam diri dalam hal mengatur keuangan usaha.

Para pelaku UMKM sudah seharusnya lebih memperhatikan perilaku pengeolaan keuangan dalam segala usahanya. Pengetahuan keuangan dan sikap keuangan mempunyai manfaat yang penting untuk kelancaran usahanya. Selain itu, melakukan penyiapan anggaran keuangan juga merupakan suatu hal yang penting bagi UMKM. (Juanda, 2019) menyatakan bahwa penganggaran biaya yang dilakukan oleh UMKM atau UKM digunakan sebagai alat untuk memotivasi para karyawannya untuk mengontrol dan mengevaluasi kegiatan usaha yang sedang dijalankan. Penganggaran biaya juga dapat mengatur kebutuhan kas, mengontrol segala biaya dan memberikan dorongan terhadap proses produksi untuk meningkatkan produktivitas usaha.

Segala permasalahan yang dimiliki para pelaku UMKM menggambarkan kurangnya pengetahuan keuangan dan sikap keuangan yang dimiliki oleh para pelaku UMKM yang dapat mempengaruhi perilaku pengelolaan keuangan yang dimiliki. Berbagai cara dapat dilaksanakan untuk menjelaskan aspek-aspek yang dapat mempengaruhi minimnya perilaku pengelolaan keuangan.

Terdapat suatu penelitian yang mengatakan hal-hal yang memengaruhi perilaku pengelolaan keuangan, yaitu studi yang telah dilaksanakan oleh (Novita & Maharani, 2016) yang menjelaskan bahwa hal yang sangat memengaruhi perilaku pengelolaan keuangan adalah sikap keuangan itu sendiri. Selain itu, (Yulistia, 2018)

juga mempunyai hasil penelitian serupa yang menunjukkan bahwa ada beberapa hal yang mempengaruhi perilaku pengelolaan keuangan, yaitu lingkungan sosial, pengalaman masa kecil yang mengajarkan bagaimana cara mengelola keuangan dan berperilaku hemat

Terdapat beberapa variabel yang dapat memengaruhi perilaku pengelolaan keuangan, salah satunya yaitu pengetahuan keuangan. Pengetahuan keuangan merupakan hal yang penting bagi suatu individu agar keputusan keuangan yang telah diambil tidak salah dan tidak menimbulkan kesalahpahaman (Margaretha & Pambudhi, 2015). Menurut Siswanti dan Halida (2020), menjelaskan bahwa pengetahuan keuangan mempengaruhi perilaku pengelolaan keuangan. Namun bertentangan dengan hasil penelitian yang dilakukan oleh Prihartono dan Asandimitra (2018), menjelaskan bahwa pengetahuan keuangan tidak berpengaruh pada perilaku pengelolaan keuangan.

Terdapat variabel lain yang bisa memengaruhi perilaku pengelolaan keuangan, yaitu sikap keuangan. Menurut (Zainiati, 2017), sikap keuangan adalah suatu kecenderungan perilaku seseorang terhadap nilai mata uang yang dapat bersifat positif ataupun negatif. Menurut hasil penelitian yang dilakukan oleh Djou (2019), menjelaskan bahwa sikap keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan. Tetapi, pada hasil penelitian yang dilakukan oleh Nisa, dkk. (2020) menjelaskan bahwa sikap keuangan tidak memengaruhi perilaku pengelolaan keuangan.

Variabel selanjutnya dipertimbangkan dari segi psikologis yaitu variabel kepribadian. Kepribadian merupakan sifat yang dimiliki setiap individu atau

wirausahawan untuk mengelola suatu usaha dan harus menanamkan jiwa kepemimpinan yang tinggi, berani menghadapi resiko dan mempunyai rasa percaya diri yang tinggi (Humaira & Sagoro, 2018). Menurut hasil penelitian yang dilakukan oleh Djou (2019), menjelaskan bahwa kepribadian mempunyai pengaruh yang positif dan signifikan terhadap variabel perilaku pengelolaan keuangan. Sedangkan pada penelitian yang dilakukan oleh Nisa, dkk. (2020) menjelaskan bahwa kepribadian tidak memengaruhi perilaku pengelolaan keuangan.

Berdasarkan paparan di atas, maka peneliti tertarik untuk melakukan penelitian yang lebih jauh mengenai pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan dan Kepribadian. Sehingga, peneliti tertarik untuk mengambil judul **“Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan dan Kepribadian Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan UMKM di Jakarta Timur”**.

1.2 Permasalahan

1.2.1 Identifikasi Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah dijelaskan, maka peneliti mengidentifikasi masalah sebagai berikut:

1. Apakah pengetahuan keuangan berpengaruh terhadap perilaku pengelolaan keuangan?
2. Apakah sikap keuangan berpengaruh terhadap perilaku pengelolaan keuangan?
3. Apakah kepribadian berpengaruh terhadap perilaku pengelolaan keuangan UMKM?
4. Apakah pengetahuan keuangan, sikap keuangan, dan kepribadian berpengaruh terhadap perilaku pengelolaan keuangan?

1.2.2 Pembatasan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan di atas, maka pembatasan masalah yang terdapat dalam penelitian ini dibatasi dengan pengaruh variabel yang ada, yaitu pengaruh pengetahuan keuangan, sikap keuangan, kepribadian, dan perilaku pengelolaan keuangan. Adapun objek dalam penelitian ini adalah para pelaku/pemilik UMKM di Jakarta Timur. Periode yang digunakan dalam penelitian ini adalah tahun 2021.

1.2.3 Rumusan Masalah

Berdasarkan identifikasi masalah, maka rumusan masalah dalam penelitian ini adalah :

1. Bagaimanakah pengaruh pengetahuan keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan?
2. Bagaimanakah pengaruh sikap keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan?
3. Bagaimanakah pengaruh sikap keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan?
4. Bagaimanakah pengaruh pengetahuan keuangan, sikap keuangan, dan kepribadian terhadap perilaku pengelolaan keuangan?

1.3 Tujuan Penelitian

Adapun tujuan dari penelitian ini sebagai berikut:

1. Untuk mengetahui pengaruh pengetahuan keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan.

2. Untuk mengetahui pengaruh sikap keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan.
3. Untuk mengetahui pengaruh kepribadian terhadap perilaku pengelolaan keuangan.
4. Untuk mengetahui pengaruh pengetahuan keuangan, sikap keuangan dan kepribadian terhadap perilaku pengelolaan keuangan.

1.4 Manfaat Penelitian

Manfaat dari penelitian ini diharapkan dapat memberikan masukan kepada semua pihak yang berkepentingan antara lain:

1. Bagi Praktisi

Penelitian ini diharapkan dapat digunakan sebagai informasi dan dapat menambah pengetahuan peneliti tentang bagaimana cara menerapkan perilaku pengelolaan keuangan yang baik. Sehingga, dalam kehidupan sehari-hari apabila peneliti dapat mendirikan usaha seperti UMKM, peneliti dapat menguasai pengetahuan keuangan, memiliki sikap keuangan dan kepribadian yang baik dalam mengelola keuangan usahanya sendiri.

2. Bagi Responden/UMKM yang diteliti

Dengan penelitian ini, para pelaku UMKM diharapkan memahami pentingnya perilaku pengelolaan keuangan sebagai bentuk perilaku pengelolaan keuangan yang baik. Selain itu, para pelaku UMKM dapat memaksimalkan pengetahuan tentang keuangan, sikap keuangan serta kepribadian sebagai salah satu usaha dalam mewujudkan perilaku pengelolaan keuangan yang lebih baik.

3. Bagi Akademik

Dengan adanya hasil dari penelitian ini, peneliti diharapkan dapat memberikan referensi dalam hal Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, dan Kepribadian terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan UMKM pada pelaku UMKM serta dapat memberikan informasi untuk penelitian sejenis di masa mendatang yang dibutuhkan bagi akademik.



DAFTAR PUSTAKA

- Abdurohim, D. (2020). Strategi Pengembangan Kelembagaan UMKM. Yogyakarta: Bintang Pustaka.
- Amanah, Ersha. (2016). Pengaruh *Financial Knowledge*, *Financial Attitude* dan *External Locus Of Control* Terhadap *Personal Financial Management Behavior* pada Mahasiswa S1 Universitas Telkom. Skripsi: Universitas Telkom.
- Amboningtyas, D., Seputra, A. (2020). Konstruksi *Cost and Benefit* Pada UMKM Batik di Jawa Tengah. Banyumas: CV Pena Persada.
- Ameliawati, M., Setiyani, R. (2018). *The Influence of Financial Attitude, Financial Socialization, and Financial Experience to Financial Management Behavior with Financial Literacy the Mediation Variable*. *Jurnal KnE Social Sciences – ICE BEES*. Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Semarang. Hal. 811-832. DOI: 10.18502/kss.v3i10.3174.
- Aprilia, Zenika. (2015). Pengaruh *Locus Of Control*, *Financial Knowledge*, dan *Personal Income* Terhadap *Financial Management Behavior* Pada Karyawan KPP Pratama Blitar. Skripsi: Universitas Negeri Malang.
- Asaff, R., Suryati, Rahmayani, R. (2019). Pengaruh *Financial Attitude* Dan *Financial Knowledge* Terhadap *Financial Management Behavior* (Studi Kasus pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Konsentrasi Keuangan Universitas Andi Djemma Palopo). *JEMMA: Jurnal Of Economic Management and Accounting*. Fakultas Ekonomi Universitas Andi Djemma Kota Palopo. September 2019. Vol. 2 No. 2. Hal. 9-22. ISSN: 2615-1871.
- Christian, YAP. R. J., Komalasari, F., Hadiansah, I. (2016). *The Effect Of Financial Literacy and Attitude on Financial Management Behavior and Satisfaction*. *International Journal of Administrative Science & Organization*. Fakultas Ekonomi dan Bisnis President University. Vol. 23 No. 3. Hal. 140-146.
- Dinar, M., Ahmad, I. S., Hasan, M. (2020). Kewirausahaan. Bandung: Media Sains Indonesia.
- Djou, LD. G. (2019). Analisis Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan dan Kepribadian Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan UMKM Di Kabupaten Ende. *Jurnal Magisma Fakultas Ekonomi Universitas Flores, Nusa Tenggara Timur*. Vol. 7 No. 2. Hal. 123-134. ISSN: 2337-778X.
- Ghozali, I. (2016). Aplikasi Analisis *Multivariate* Dengan Program (IBM SPSS). Edisi 8. Semarang: Universitas Diponegoro.

- Gozali, I. (2018). Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 25. Edisi 9. Semarang: Undip. Hal. 111.
- Herdijono, I., Damanik, L. A. (2016). Pengaruh *Financial Attitude, Financial Knowledge, Parental Income* Terhadap *Financial Management Behavior*. Jurnal Manajemen Teori dan Terapan Fakultas Ekonomi Universitas Airlangga. Vol. 9 No. 3. Hal. 225-241. ISSN: 1979-3650.
- Hermawan, I. (2019). Metodologi Penelitian Pendidikan Kualitatif, Kuantitatif dan Mixed Method). Kuningan: Hidayatul Quran Kuningan.
- Humaira, I. & Sagoro, E. M. (2018). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku UMKM Sentra Kerajinan Batik Kabupaten Bantul. Jurna; Nominal. Program Studi Akuntansi Universitas Negeri Yogyakarta. Vol. 7 No.1. Hal. 96-110. ISSN 2502-5430.
- Humaira, I. (2017). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku UMKM Sentra Kerajinan Batik Kabupaten Bantul. Skripsi: Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Yogyakarta.
- Ikrimah, A., Lingga, B. M., Prasetya, I. B., Baharudin, F. A., Yogananta, M., Antriyandarti, E. (2020). Panduan Pengelolaan Remitansi Pada Rumah Tangga Untuk Kegiatan Ekonomi Produktif. Surakarta: TIM PKM-M UNS.
- Ismanto, H. (2019). Perbankan dan Literasi Keuangan. Yogyakarta: Deepublish.
- Ismanto, H., Widiastuti, A., Muharam, H., Pangestuti, I. R. D., Rofiq, F. (2019). Perbankan dan Literasi Keuangan. Yogyakarta: Deepublish.
- Januardin. (2019). Pengaruh Pengetahuan Dan Perilaku Keuangan Terhadap Perkembangan UMKM Di Provinsi Sumatera Utara. Jurnal Ekonomi Bisnis Manajemen Prima. Fakultas Ekonomi Universitas Prima Indonesia. Vol. 1 No. 1 Tahun 2019. Hal. 10-19. ISSN *Online*: 2685-984X.
- Juanda, A. (2019). Membangun Ekonomi Nasional yang Kokoh. Malang: Universitas Muhammadiyah Malang.
- Karmilawati, D., Nurdin. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan dan Sikap Keuangan terhadap Perilaku Pendanaan Pelaku Usaha Mikro, Kecil dan Menengah. Jurnal Prosiding Manajemen. Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Bandung. Vol. 6 No. 1 Hal. 205 – 210. ISSN: 2460-6545.

- Kartono. (2019). *Kepribadian Politik Bank Perkreditan Rakyat*. Yogyakarta: Deepublish.
- Kiyosaki, R. T. (2020). *Increase Your Financial IQ Kelola Uang Anda Dengan Lebih Cerdas*. Jakarta: Gramedia.
- Lestanti, D. (2015). *Pengaruh Pengetahuan Akuntansi, Pengalaman Usaha, dan Motivasi Kerja Terhadap Persepsi Penggunaan Informasi Akuntansi Pada Pelaku UMKM di Boyolali*. Skripsi: Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Yogyakarta.
- Lestari, K. C. & Amri, A.M. (2020). *Sistem Informasi Akuntansi Beserta Contoh Penerapan Aplikasi SIA Sederhana Dalam UMKM*. Yogyakarta: Deepublish.
- Listiani, K. (2017). *Pengaruh Financial Knowledge, Locus Of Control, dan Financial Attitude Terhadap Financial Management Behavior pada Mahasiswa*. Surabaya: STIE Perbanas Surabaya.
- Margaretha, F. & Pambudhi, R. A. (2015). *Tingkat Literasi Keuangan Pada Mahasiswa S1 Fakultas Ekonomi Universitas Trisakti*. Vol. 17 No. 1. Maret 2015. Hal. 76-85. ISSN 1411-1438.
- Mukhtazar. (2020). *Prosedur Penelitian Pendidikan*. Yogyakarta: Absolute Media.
- Nisa, F.K., Salim, M. A., Priyono, A.A. (2020). *Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku UMKM Ekonomi Kreatif Sub Sektor Kuliner Kabupaten Malang*. E-Jurnal Riset Manajemen. Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Islam Malang. Vol. 09 No. 07. Hal. 93-106.
- Novita, T. & Maharani. (2016). *Pengaruh Personal Financial Literacy, Financial Attitude Terhadap Financial Management Behavior Mahasiswa S1 Fakultas Ekonomi Universitas Andalas*. Skripsi: Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Andalas.
- Nurdin, I., Hartati, S. (2019) *Metodologi Penelitian Sosial*. Surabaya: Media Sahabat Cendikia.
- Parengkuan, E. (2017). *Understand-Inc People: Strategi Taktis Komunikasi Berdasarkan Kepribadian*. Jakarta: Gramedia.
- Payadnya, I. P. A. A., Jayantika, I. G. A. N. T. (2018). *Panduan Penelitian Eksperimen Beserta Analisis Statistik dengan SPSS*. Yogyakarta: Deepublish.

Pradiningtyas, T. E. & Lukiastuti, F. (2019). Pengaruh Pengetahuan Keuangan dan Sikap Keuangan Terhadap *Locus Of Control* Dan Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Ekonomi. *Jurnal Minds: Manajemen Ide dan Inspirasi*. Program Studi Manajemen STIE Bank BPD Semarang, Jawa Tengah. Vol. 6 No. 1. Hal. 96-112. ISSN-P: 2442-4951.

Prihartono, M. R. D., Asandimitra, N. (2018). *Analysis Factors Influencing Financial Management Behaviour*. *International Journal of Academic Research in Business and Social Sciences*. Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Surabaya. Vol. 8 No. 8. Hal. 308-326. DOI: 10.6007/IJARBS/v8-i8/4471.

Purwidiyanti, W., Tubastuvi, N. (2019). *The Effect of Financial Literacy and Financial Experience on SME Financial Management Behavior in Indonesia*. *Jurnal Dinamika Manajemen*. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Soedirman Purwokerto. Vol. 10 No. 1 Tahun 2019. Hal. 40-45. ISSN: 2086-0668.

Rai, K., Dua, S., Yadav, M. (2019). *Assosiation of Financial Attitude, Financial Behaviour and Financial Knowledge Towards Financial Literacy: A Structural Equation Modeling Approach*. *Journal: FIIB Business Review*. Fortune Institute of International Business Delhi, India. Vol. 1 No. 2A dan 2B Hal. 1 – 10.

Riadi, M. (2018). Pengertian, Tingkat, Aspek dan Pengukuran Literasi Keuangan. Retrieved from <http://www.kajianpustaka.com/2018/03/pengertian-tingkat-aspek-dan-pengukuran-literasi-keuangan-html>.

Safrudin, Mulyati, S., Lubis, R. (2019). Pengembangan Kepribadian dan Profesionalisme Bidan. Malang: Wineka Media.

Siswanti, I., Halida, A. M. (2020). *Financial Knowledge, Financial Attitude, And Financial Management Behavior: Self-Control As Mediating*. *The International Journal Of Accounting and Business Society*. Postgraduate Program, Brawijaya University. Vol. 28 No. 01. April 2020. Hal. 71-98.

Sugiyono. (2015). *Metode Penelitian Kombinasi (Mix Method)*. Bandung: PT Alfabeta.

Sugiyono. (2016). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: PT Alfabeta.

Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: PT Alfabeta.

Sunday, O. U. (2018). *The Effect of Financial Literacy on the Efficiency of Small-Scale Enterprise in Abia State, Nigeria*. *International Journal of New Technology and Research (IJNTR)*. Departement Of Banking & Finance Abia State University Uturu, Nigeria. Vol. 4 Issue. 3. Hal. 37 – 45. ISSN: 2454-4116.

Suryani, Y., Siregar, M., Ika, D. (2020) Panduan Penyusunan Laporan Kegiatan UMKM. Medan: Yayasan Kita Menulis.

Syaifudin, Achmad. (2016). Pengaruh Kepribadian, Lingkungan Keluarga, dan Pendidikan Kewirausahaan Terhadap Minat Berwirausaha Mahasiswa Program Studi Akuntansi UNY. Skripsi: Universitas Negeri Yogyakarta.

Tohardi, Ahmad. (2019). Pengantar Metodologi Penelitian Sosial + Plus. Pontianak: Tanjungpura University Press.

Triani, A., Wahdiniwaty, R. (2020). Pengaruh Pengetahuan Keuangan dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan (Studi Kasus Pada Mahasiswa S1 Program Studi Manajemen Universitas Komputer Indonesia). Skripsi: Universitas Komputer Indonesia.

Widyaningrum, S. (2018). Pengaruh Sikap Keuangan, Pengetahuan Keuangan dan Pengalaman Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Keluarga di Sidoarjo. Skripsi: Sekolah Tinggi Ilmu Perbanas Surabaya.

Yukaristia. (2019). Literasi: Solusi Terbaik Untuk Mengatasi Problematika Sosial di Indonesia. Sukabumi: CV Jejak.

Yuliani, Fuadah, L. L., Taufik. (2019). *The Effect Of Financial Knowledge on Financial Literacy With Mediated By Financial Behavior In Society Of Palembang City South Sumatera*. *Jurnal Ilmiah Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya*. Vol. 9 No. 3. Hal. 421-430. ISSN: 2088-1231.

Yulistia, R. (2018). Faktor-faktor yang Mempengaruhi Perilaku Pengelolaan Keuangan Keluarga di Kabupaten Tuban. Skripsi: Program Studi Manajemen Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas.

Zaniati, N. (2017). Pengaruh *Locus of Control* dan Sikap Keuangan Yang Di Mediasi Oleh Niat Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Keluarga. Skripsi: Program Studi Manajemen Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas.

<https://www.liputan6.com/bisnis/read/4366742/simak-pentingnya-peran-literasi-keuangan-dalam-memulai-usaha>

<https://www.ojk.go.id>

