



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN,
DAN *LOCUS OF CONTROL* TERHADAP PENGELOLAAN
KEUANGAN PADA PELAKU USAHA UMKM
DI JAKARTA TIMUR**

SKRIPSI

Eka Aulia Putri

1902015088

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
PROGRAM STUDI AKUNTANSI
JAKARTA
2023



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN,
DAN *LOCUS OF CONTROL* TERHADAP PENGELOLAAN
KEUANGAN PADA PELAKU USAHA UMKM
DI JAKARTA TIMUR**

SKRIPSI

Eka Aulia Putri

1902015088

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
PROGRAM STUDI AKUNTANSI
JAKARTA
2023

PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi dengan judul **“PENGARUH LITERASI KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN, DAN LOCUS OF CONTROL TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN PADA PELAKU USAHA UMKM JAKARTA TIMUR”** merupakan hasil karya sendiri dan sepanjang pengetahuan dan keyakinan saya tidak mencantumkan tanpa pengakuan bahan-bahan yang telah dipublikasikan sebelumnya atau diteliti 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.

Jakarta, 23 Juni 2023

Yang Menyatakan



STAMP: 10000
KEMENTERIAN KEUANGAN DAN PERANGKOTAN DAERAH
REPUBLIK INDONESIA
SERIAL: C70AKX512526966

(Eka Aulia Putri)

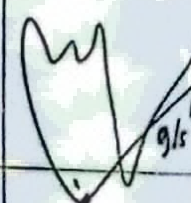
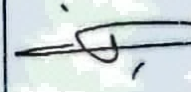
NIM 1902015088

PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI

JUDUL : PENGARUH LITERASI KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN, DAN *LOCUS OF CONTROL* TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN PADA PELAKU USAHA UMKM DI JAKARTA TIMUR

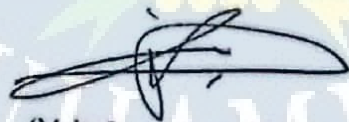
NAMA : EKA AULIA PUTRI
NIM : 1902015088
PROGRAM STUDI : AKUNTANSI
TAHUN AKADEMIK : 2022/2023

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

| | | |
|---------------|------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|
| Pembimbing I | Mulyaning Wulan, S.E., M.Ak |  |
| Pembimbing II | Meita Larasati, S.Pd., M.Sc. |  |

Mengetahui,

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



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

PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi dengan judul :

PENGARUH LITERASI KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN, DAN *LOCUS OF CONTROL* TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN PADA PELAKU USAHA UMKM DI JAKARTA TIMUR

Yang disusun Oleh :
Eka Aulia Putri
1902015088

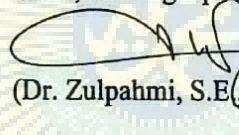
Telah diperiksa dan dipertahankan di depan panitia ujian kesarjanaan strata satu (S1) Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah

Prof. DR. HAMKA

Pada tanggal :

Tim penguji :

Ketua, Merangkap anggota :



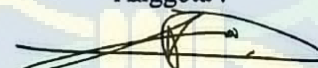
(Dr. Zulpahmi, S.E., M.Si.)

Sekretaris, Merangkap anggota :



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

Anggota :

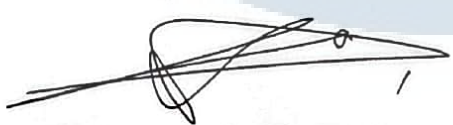


(Meita Larasati S.Pd., M.Sc.)

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 : Eka Aulia Putri
NIM : 1902015088
Program Studi : Akuntansi
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA
Jenis Karya : Skripsi

Dengan pengembangan ilmu dan pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA, **Hak Bebas Royalti Non-eksklusif** (*Non-exclusive Royalty Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul: **“PENGARUH LITERASI KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN, DAN LOCUS OF CONTROL TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN PADA PELAKU USAHA UMKM DI JAKARTA TIMUR”**.

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non-eksklusif 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 atau pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta, 23 Juni 2023

Pada tanggal :

Yang menyatakan,



(Eka Aulia Putri)
1902015088

ABSTRAKSI

Rahmi Asiha Apriliyani (1902015072)

PENGARUH *INTELLECTUAL CAPITAL*, *CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITY* DAN *GOOD CORPORATE GOVERNANCE* TERHADAP KINERJA KEUANGAN PADA PERUSAHAAN UTILITAS, INFRASTRUKTUR DAN TRANSPORTASI YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2017-2021

Skripsi. Program Sarjana Program Studi Akuntansi. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA. 2023. Jakarta.

Kata kunci : *Intellectual Capital*, *Corporate Social Responsibility* dan *Good Corporate Governance*, Kinerja Keuangan.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh *intellectual capital*, *corporate social responsibility* dan *good corporate governance* terhadap kinerja keuangan pada perusahaan utilitas, infrastruktur dan transportasi yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) periode 2017-2021. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode eksplanasi. Teknik pengambilan sampel yang digunakan adalah *purposive sampling* dan sampel yang diperoleh sebanyak 11 (sebelas) perusahaan utilitas, infrastruktur dan transportasi. Teknik pengolahan dan analisis data yang digunakan adalah analisis deskriptif, dan analisis regresi linier berganda dengan menggunakan E-views versi 12.

Secara parsial hasil dari penelitian menunjukkan bahwa *intellectual capital* memiliki $t_{hitung} 5,4371 > t_{tabel} 2,0057$ maka dapat diinterpretasikan *intellectual capital* berpengaruh positif signifikan terhadap kinerja keuangan. *Corporate Social Responsibility* memiliki $t_{hitung} 1,5094 < t_{tabel} 2,0057$ maka dapat diinterpretasikan *corporate social responsibility* tidak berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan. *Good corporate governance* memiliki $t_{hitung} 2,068634 > t_{tabel} 2,0057$ maka dapat diinterpretasikan bahwa *good corporate governance* berpengaruh positif signifikan terhadap kinerja keuangan.

Secara simultan *intellectual capital*, *Corporate Social Responsibility* dan *Good Corporate Governance* terhadap kinerja keuangan dengan nilai *Adjusted R Square*

sebesar 38,78% dan 61,22% dijelaskan oleh variabel lain seperti komite audit, auditor internal, direksi dan pemegang saham.



ABSTRACT

Rahmi Asiha Apriliyani (1902015072)

THE EFFECT OF INTELLECTUAL CAPITAL, CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITY AND GOOD CORPORATE GOVERNANCE ON FINANCIAL PERFORMANCE IN UTILITY, INFRASTRUCTURE AND TRANSPORTATION COMPANIES LISTED ON THE INDONESIA STOCK EXCHANGE PERIOD 2017-2021

Thesis. Bachelor Degree Program of Accounting Study. Faculty of Economics and Business University of Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA. 2023. Jakarta.

Keywords : Intellectual Capital, Corporate Social Responsibility dan Good Corporate Governance, Kinerja Keuangan., Financial Performance

This study aims to determine the effect of Intellectual Capital, Corporate Social Responsibility and Good Corporate Governance on Financial Performance in Utility, Infrastructure And Transportation Companies listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX) for the period 2017-2021. The method used in this study is the explanatory method. The sampling technique used was purposive sampling and the samples obtained were 11 (eleven) utility, infrastructure and transportation companies. Data processing and analysis techniques used are descriptive analysis, and multiple linear regression analysis using E-Views version 12.

Partially, the results of this study indicate that the intellectual capital has a $t_{count} 5,4371 > t_{table} 2.0057$, so it can be interpreted that the intellectual capital has a significant positive effect on financial performance. Corporate social responsibility has a value of $t_{count} 1,5094 < t_{table} 2.0057$, it can be interpreted that corporate social responsibility has no significant effect on financial performance. Good corporate governance has a $t_{count} 2,068634 > t_{table} 2.0057$, so it can be interpreted that good corporate governance has a significant positive effect on financial performance.

Intellectual Capital, Corporate Social Responsibility and Good Corporate Governance on Financial Performance with an Adjusted R Square value of 38,78%

and 61,22% are explained by other variables such as audit committee, internal auditors, directors and shareholders not included in this study.



KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakaatuh

Segala puji peneliti panjatkan ke hadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan karuni-Nya sehingga peneliti dapat menyelesaikan Skripsi ini. Tidak lupa sholawat serta salam senantiasa tercurah kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW beserta keluarga dan sahabat-sahabatnya. Dalam skripsi ini, peneliti sangat berterima kasih kepada kedua orangtua, Bapak saya Yuni Kristiana dan Ibu Rita Zahara, serta adik saya Rafli Ahmad Dhani. Alhamdulillah berkat ridha Allah SWT serta keluarga yang selalu memberikan doa. Sehingga peneliti dapat menyelesaikan penulisan Skripsi dengan judul “Pengaruh *Intellectual Capital, Corporate Social Responsibility* Dan *Good Corporate Governance* Terhadap Kinerja Keuangan Pada Perusahaan Utilitas, Infrastruktur Dan Transportasi Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2017-2021”.

Dalam pembuatan, penyusunan hingga penyelesaian skripsi ini peneliti banyak sekali mendapatkan hambatan dan kendala. Namun, peneliti menyadari bahwa skripsi ini tidak mungkin terselesaikan dengan baik tanpa adanya bantuan, dukungan, bimbingan serta doa dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini peneliti mengucapkan banyak terima kasih kepada:

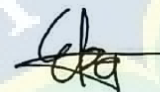
1. Bapak Prof. Dr. Gunawan Suyoputro, M.Hum., selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
2. Bapak Dr. Zulpahmi, S.E., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
3. Bapak Sumardi, S.E., M.Si selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
4. Bapak M. Nurasyidin, S.E., M.Si selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
5. Bapak Edi Setiawan, S.E., MM selaku Wakil Dekan III Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
6. Bapak Tohirin Sanmiharja S.H.I., M.Pd.I. selaku Wakil Dekan IV Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.

6. Bapak Bapak Tohirin Sanmiharja S.H.I., M.Pd.I. selaku Wakil Dekan IV Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
7. Ibu Meita Larasati, S.Pd., M.Sc. selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA, dan selaku Dosen Pembimbing II yang telah menyempatkan waktunya untuk membimbing saya dan memberikan masukan apabila ada kesalahan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
8. Ibu Mulyaning Wulan, S.E., M.Ak, selaku Dosen Pembimbing I yang telah menyempatkan waktunya untuk membimbing saya dan memberikan masukan apabila ada kesalahan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
9. Kepada seluruh teman-teman Akuntansi angkatan 2019 FEB UHAMKA yang selalu membantu dan memberikan dukungan peneliti dalam menyelesaikan skripsi.

Dengan kerendahan hati saya ucapkan terima kasih kepada semua pihak yang tidak dapat disebutkan, semoga Allah SWT memberikan balasan yang setimpal dengan apa yang telah dilakukan semua pihak. Peneliti menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu peneliti dengan senang hati menerima kritik dan saran untuk penyempurnaan skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pihak-pihak yang membaca dan khususnya bagi peneliti.

Wassalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabarakaatuh.

Jakarta, 23 Juni 2023
Peneliti,



(Eka Aulia Putri)

NIM. 1902015088

DAFTAR ISI

| | |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|------|
| PERNYATAAN ORISINALITAS | i |
| PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI | ii |
| PENGESAHAN SKRIPSI | iii |
| PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS | iv |
| ABSTRAK | v |
| ABSTRACT | vii |
| KATA PENGANTAR | viii |
| DAFTAR ISI | ix |
| DAFTAR GAMBAR | xiii |
| DAFTAR TABEL | xiv |
| DAFTAR LAMPIRAN | xv |
| BAB I PENDAHULUAN | 1 |
| 1.1 Latar Belakang | 1 |
| 1.2 Permasalahan | 9 |
| <i>1.2.1 Identifikasi Masalah</i> | 9 |
| <i>1.2.2 Pembatasan Masalah</i> | 10 |
| <i>1.2.3 Perumusan Masalah</i> | 10 |
| 1.3 Tujuan Penelitian | 10 |
| 1.4 Manfaat Penelitian | 11 |
| <i>1.4.1 Manfaat Akademik</i> | 11 |
| <i>1.4.2 Manfaat Praktis</i> | 12 |
| BAB II TINJAUAN PUSTAKA | 13 |
| 2.1 Gambaran Penelitian Terdahulu | 13 |
| 2.2 Telaah Pustaka | 30 |
| 2.3 Kerangka Pemikiran Teoretis | 43 |
| 2.4 Rumusan Hipotesis | 43 |
| BAB III METODOLOGI PENELITIAN | 45 |

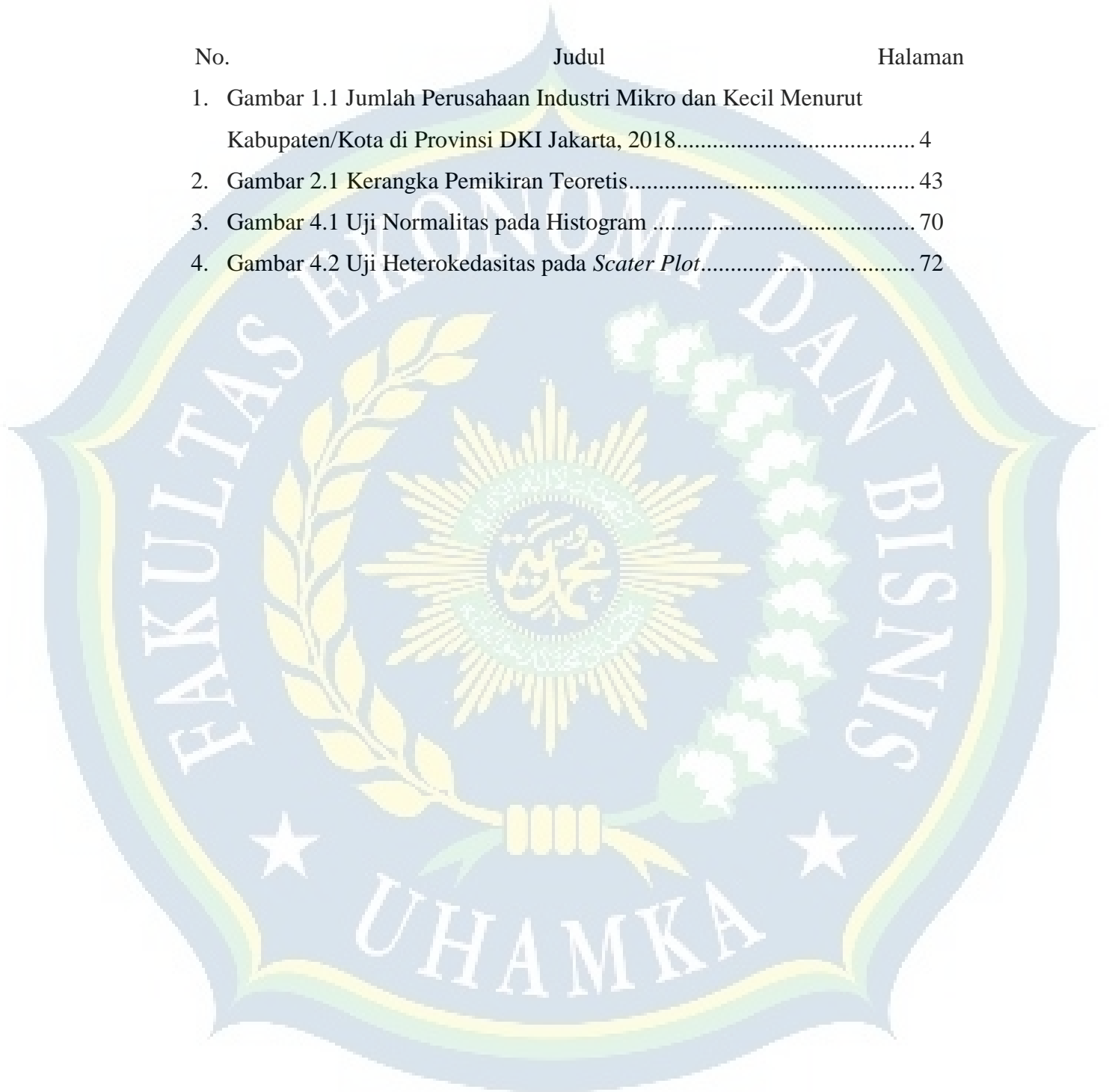
| | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 3.1 Metode Penelitian | 45 |
| 3.2 Operasionalisasi Variabel | 45 |
| 3.2.1 Variabel Terikat (Variabel Y)..... | 45 |
| 3.2.2 Variabel Bebas (Variabel X)..... | 47 |
| 3.3 Populasi dan Sampel | 52 |
| 3.4 Teknik Pengumpulan Data | 53 |
| 3.4.1 Tempat dan Waktu Penelitian..... | 53 |
| 3.4.2 Teknik Pengumpulan Data..... | 53 |
| 3.5 Teknik Pengolahan dan Analisis Data | 54 |
| BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN | 60 |
| 4.1 Sekilas Gambaran Umum Objek Penelitian | 60 |
| 4.1.1 Gambaran Umum Objek Penelitian | 60 |
| 4.1.2 Gambaran Umum Penelitian..... | 60 |
| 4.2 Karakteristik Responden dan Distribusi Jawaban | 61 |
| 4.3 Hasil Pengolahan Data dan Pembahasan | 64 |
| 4.3.1 Uji Instrumen Kuisisioner/Kualitas Data..... | 64 |
| 4.3.2 Analisis Deskriptif Statistik..... | 67 |
| 4.3.3 Uji Asumsi Klasik..... | 69 |
| 4.3.4 Analisis Regresi Linear Berganda..... | 73 |
| 4.3.5 Koefisien Determinasi | 74 |
| 4.3.6 Uji Hipotesis..... | 75 |
| 4.4 Intepretasi Hasil Penelitian | 78 |
| 4.4.1 Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan pelaku usaha UMKM di Jakarta Timur | 78 |
| 4.4.2 Pengaruh Sikap Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan pelaku usaha UMKM di Jakarta Timur..... | 78 |
| 4.4.3 Pengaruh Locus of Control terhadap Pengelolaan Keuangan pelaku usaha UMKM di Jakarta Timur..... | 79 |
| 4.4.4 Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan, dan Locus of Control terhadap Pengelolaan Keuangan pelaku usaha UMKM di Jakarta Timur | 80 |

| | |
|-----------------------------|----|
| BAB V PENUTUP | 82 |
| 5.1 Kesimpulan | 82 |
| 5.2 Saran | 83 |
| DAFTAR PUSTAKA | 85 |



DAFTAR GAMBAR

| No. | Judul | Halaman |
|-----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|
| 1. | Gambar 1.1 Jumlah Perusahaan Industri Mikro dan Kecil Menurut Kabupaten/Kota di Provinsi DKI Jakarta, 2018..... | 4 |
| 2. | Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran Teoretis..... | 43 |
| 3. | Gambar 4.1 Uji Normalitas pada Histogram | 70 |
| 4. | Gambar 4.2 Uji Heterokedasitas pada <i>Scater Plot</i> | 72 |



DAFTAR TABEL

| No. | Judul | Halaman |
|----------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|
| 1. Tabel 2.1 | Ringkasan Penelitian Terdahulu..... | 19 |
| 2. Tabel 3.1 | Operasional Variabel Penelitian “Literasi Keuangan, Sikap Keuangan, <i>Locus of Control</i> , dan Perilaku Pengelolaan Keuangan” | 50 |
| 3. Tabel 4.1 | Karakteristik UMKM di Jakarta Timur | 61 |
| 4. Tabel 4.2 | Uji Validitas..... | 65 |
| 5. Tabel 4.3 | Hasil Uji Reliabilitas | 66 |
| 6. Tabel 4.4 | Deskriptif Variabel Penelitian | 67 |
| 7. Tabel 4.5 | Uji Normalitas pada <i>One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test</i> .. | 71 |
| 8. Tabel 4.6 | Uji multikolinearitas | 72 |
| 9. Tabel 4.7 | Hasil Regresi Linear Berganda..... | 73 |
| 10. Tabel 4.8 | Koefisien Determinasi | 74 |
| 11. Tabel 4.9 | Uji Parsial (Uji t)..... | 76 |
| 12. Tabel 4.10 | Uji Simultan (Uji F) | 77 |

DAFTAR LAMPIRAN

| No. | Judul | Halaman |
|-----|--------------------------------------------------------------------------|---------|
| 1. | Lampiran 01. Kuesioner Penelitian | 1/26 |
| 2. | Lampiran 02. Hasil Uji Validitas Dan Reliabilitas | 6/26 |
| 3. | Lampiran 03. Profil Responden | 14/26 |
| 4. | Lampiran 04. Analisis Deskriptif | 16/26 |
| 5. | Lampiran 05. Analisis Regresi Linear Berganda | 17/26 |
| 6. | Lampiran 06. Uji Asumsi Klasik | 18/26 |
| 7. | Lampiran 07. Surat Tugas Dosen Pembimbing Skripsi | 20/26 |
| 8. | Lampiran 08. Perpanjangan Surat Tugas Dosen Pembimbing Skripsi | 21/26 |
| 9. | Lampiran 09. Surat Pengajuan Judul Proposal Skripsi | 22/26 |
| 10. | Lampiran 10. Formulir Pengajuan Persetujuan Judul Proposal Skripsi | 23/26 |
| 11. | Lampiran 11. Catatan Konsultasi Skripsi Dosen Pembimbing 1 | 24/26 |
| 12. | Lampiran 12. Catatan Konsultasi Skripsi Dosen Pembimbing 2 | 25/26 |
| 13. | Lampiran 13. Daftar Riwayat Hidup | 26/26 |

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Keberlangsungannya globalisasi, kondisi perekonomian berkembang dan maju dengan pesat. Akibatnya, setiap individu yang bijak mungkin memiliki kompetensi dan pengetahuan yang diperlukan untuk mengelola kekayaan dan aset keuangan yang mereka miliki (Fitriani, 2020). Pada era perkembangan saat ini, ditandai dengan perkembangan *internet of things* yang telah membawa banyak perubahan bagi masyarakat di berbagai negara. Salah satu perubahan yang dirasakan adalah perilaku pengelolaan keuangan masyarakat terhadap kebutuhannya. Pengelolaan keuangan yang baik itu sangat dibutuhkan, caranya dengan mengelola pengeluaran yang disesuaikan dengan pendapatan yang diperoleh (Anggraini dkk., 2021).

Pertumbuhan konsumsi masyarakat yang disertai dengan peningkatan pendapatan, dan kebutuhan manusia yang semakin kompleks, maka pertumbuhan konsumsi juga meningkat. Meningkatnya tingkat pertumbuhan konsumsi menyebabkan masyarakat menjadi konsumen yang lebih banyak kemauannya (Desi, 2022). Menurut Desi (2022), banyak kebutuhan dan kewajiban terpenuhi yang membutuhkan keterampilan keuangan dan praktik manajemen yang baik dari masyarakat. Dengan laju pertumbuhan ekonomi yang semakin meningkat, maka harus diimbangi dengan memiliki pengetahuan dan kemampuan manajemen keuangan yang baik yang disebut literasi keuangan.

Literasi keuangan adalah satu hal penting untuk mencapai kualitas masyarakat yang lebih baik pada kelola pendapatan dan keuangan pribadi. Kecerdasan finansial merupakan hal yang perlu diperhatikan dalam kehidupan *modern* saat ini. Kecerdasan finansial sendiri berarti kemampuan seseorang untuk mengelola sumber daya keuangannya, dengan tujuan akhirnya adalah kesejahteraan finansial (Anugrah, 2018).

Selama peningkatan literasi keuangan penduduk Indonesia, pemerintah terus berupaya dengan program Strategi Nasional Literasi Keuangan Indonesia (SNLKI). Hasil SNLIK 2022 menunjukkan indeks literasi keuangan masyarakat Indonesia sebesar 49.68%, naik dari 38.03% pada tahun 2019. Sedangkan Indeks inklusi keuangan tahun ini mencapai 85.10%, naik dari periode SNLIK sebelumnya di tahun 2019 sebesar 76.19%.

Data diatas menunjukkan bahwa gap antara tingkat literasi dan inklusi semakin mengecil dari 38.16% pada tahun 2019 menjadi 35.42% pada tahun 2022. Tingkat literasi keuangan UMKM hanya 40.7%. Sedangkan tingkat utilisasi produk dan jasa keuangan sebesar 60.62%. Otoritas Jasa Keuangan (OJK) mengutamakan ibu rumah tangga dan usaha mikro, kecil dan menengah (UMKM) untuk meningkatkan literasi keuangannya (OJK, 2022).

Salah satu upaya yang dilakukan pemerintah itu adalah Kegiatan BIK 2022 bertema “Inklusi Keuangan Meningkatkan, Perekonomian Semakin Kuat”. Kegiatan ini seperti memberikan kredit atau pembiayaan kepada badan usaha mikro dan kecil melalui kegiatan *business matching*, menjual produk dan jasa keuangan dengan insentif (diskon, *cashback* uang, poin, bonus atau *reward*); paparan terhadap jasa

keuangan, pembukaan rekening, kebijakan, sekuritas dan lain-lain; termasuk program advokasi dan publikasi tentang pendidikan dan inklusi keuangan, serta perlindungan konsumen.

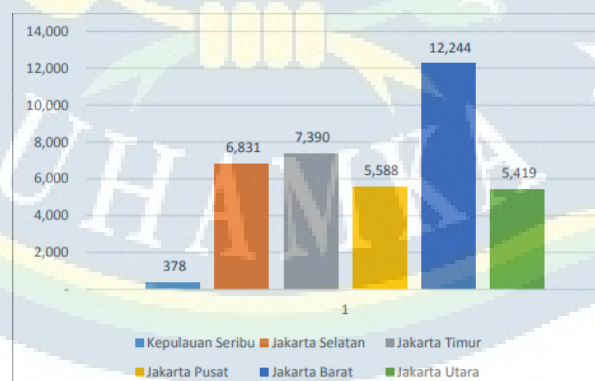
Menurut Friderica (2022), mengatakan tujuan BIK adalah untuk meningkatkan pemahaman dan penggunaan produk atau layanan keuangan oleh masyarakat sehingga dapat mendorong pencapaian tujuan 90% keuangan inklusif pada tahun 2024 dan untuk mendukung pelaksanaan program pemulihan ekonomi nasional. Kehidupan ekonomi warga negara Indonesia diwujudkan dengan adanya UMKM yang berperan sebagai salah satu pembangunan nasional, khususnya pembangunan ekonomi yang ditujukan untuk meningkatkan perekonomian, penyediaan barang dan jasa, pemerataan pendapatan dan penyerapan tenaga kerja.

Dalam UU No. 20 Tahun 2008 dijelaskan bahwa usaha mikro, kecil, dan menengah (UMKM) adalah bidang kegiatan yang dilakukan oleh orang atau badan yang berdiri sendiri dan bukan merupakan bagian langsung atau tidak langsung dari badan menengah atau besar (Setiawan & Suarmanayasa, 2022). Adanya berbagai media sebagai perwujudan teknologi seperti *website, facebook, instagram, youtube*, berbagai toko *online* sehingga memudahkan para pengusaha untuk mengembangkan usahanya tanpa dibatasi ruang dan waktu (Rahayu & Akbari, 2018). Selain itu, industri logistik kini berkembang di mana-mana menciptakan kondisi yang menguntungkan untuk proses pengiriman barang ke banyak tempat.

Seiring dengan pertambahan jumlah UMKM di Indonesia, kontribusi UMKM terhadap perekonomian Indonesia juga terus meningkat. Berdasarkan data Kementerian Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah (Kemenkop UMKM) per

Maret 2021, kontribusi UMKM terhadap PDB sebesar 61,07% atau Rp 8.573,89 triliun. Menjaga potensi UMKM membutuhkan dukungan dan sinergi yang kuat dari berbagai sektor, salah satunya adalah sektor digital. Sektor digital merupakan salah satu yang berpotensi membantu UMKM dalam mengoptimalkan pemasaran dan penjualan produknya. Kemudian kontribusi UMKM penyerapan pekerjaan mencapai 97,22% pada periode yang sama.

Penilaian kontribusi UMKM di Indonesia menjadi sebuah peluang besar bagi pengembangan pasar dalam negeri dan industri khususnya dalam bidang *real sector*. Namun, UMKM seringkali menghadapi kendala dalam proses mengembangkan kegiatan mereka karena kurangnya keterampilan pengelolaan keuangan (Nugraha, 2020). Menurut Isnaeni (2017), mengatakan beberapa UMKM tidak memisahkan harta usaha dan harta pribadi. Akibatnya, sering terjadi kebingungan dalam mendefinisikan atau menggambarkan manfaat yang diperoleh. Selanjutnya, pencatatan transaksi tidak dilakukan dengan teratur dan teratur. Yang terakhir, kesalahan yang dilakukan pelaku UMKM tidak memiliki laporan keuangan.



Gambar 1.1 Jumlah Perusahaan Industri Mikro dan Kecil Menurut Kabupaten/Kota di Provinsi DKI Jakarta, 2018

Tantangan bagi UMKM dalam konteks pandemi Covid-19 saat ini semakin berat. Kementerian Keuangan menyebut ada 4 industri yang paling terdampak wabah Covid-19, salah satunya UMKM. Sektor ini tertekan karena arus kas bisnisnya terganggu dan penjualan menurun sehingga memengaruhi kemampuan bisnisnya untuk memenuhi kewajiban kreditnya. Berdasarkan data dari Kementerian Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah yang bersumber dari website <https://sikapiuangmu.ojk.go.id>, menyatakan bahwa 99% bisnis di Indonesia adalah UMKM. Meskipun UMKM berperan penting dalam perekonomian Indonesia, namun menjalankan bisnis UMKM tidaklah mudah. Menurut hasil studi yang dirilis Forbes.com, 8 dari 10 usaha kecil gagal di tahun kedua.

Berdasarkan data BPS (Badan Pusat Statistik), PDB ekonomi Indonesia pada triwulan 1 tahun 2020 sebesar 2,97% yang berarti melambat dibandingkan tahun 2019 triwulan 1 mencapai 5,07. Hal ini memaksa UMKM untuk tampil dengan strategi baru untuk bertahan dari keterpurukan ekonomi saat ini. Kebijakan *new normal* akan mampu memulihkan kembali kegiatan usaha, termasuk UMKM, sehingga cepat atau lambat roda perekonomian dapat kembali bergerak.

Peningkatan UMKM masih harus dilakukan untuk meningkatkan jumlah UMKM di provinsi DKI Jakarta (Wulandari, 2019). Oleh karena itu, pemerintah berusaha memberikan pelatihan-pelatihan untuk meningkatkan kembali usaha dari UMKM dan meningkatkan perekonomian di Indonesia. Selain itu ada juga beberapa kampus yang ikut turut serta membantu pemerintah untuk meningkatkan perekonomian dari UMKM, salah satunya adalah dari pihak Universitas Muhammadiyah Prof DR. HAMKA.

Menurut berita dari *kompasiana.com* dan *website uhamka.ac.id*, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof DR. HAMKA bekerjasama dengan UMKM Sawangan Depok dan LPPM Uhamka mengadakan webinar dengan tema Strategi Pemasaran dan Pengelolaan Keuangan bagi UMKM Sawangan Depok untuk ibu-ibu UMKM RT 02/RW 15 yang dilaksanakan pada hari Sabtu, 23 July 2022.

Bertambahnya jumlah UMKM pembinaan diperlukan untuk mendukung operasional UMKM, salah satunya melalui pemberian pemahaman tentang pengelolaan keuangan. Pengelolaan keuangan ini sangat penting untuk pencatatan atau penyajian pengeluaran dan pemasukan pada pembukuan UMKM (S. A. Sari, 2018). Pengelolaan keuangan dipengaruhi oleh *financial literacy*, *financial attitude*, dan pendapatan (Hartaroe *et al.*, 2021). Nisa dkk., (2020), berpendapat bahwa pengelolaan keuangan dipengaruhi oleh pengetahuan keuangan, sikap keuangan dan kepribadian. Fathurrahman dkk., (2020) menjelaskan bahwa pengelolaan keuangan dipengaruhi oleh literasi keuangan, cinta uang dan pengetahuan laporan keuangan.

Djou (2019) menjelaskan bahwa pengelolaan keuangan dipengaruhi oleh literasi keuangan, sikap keuangan, dan kepribadian. Wijayaangka (2018) menegaskan bahwa pengelolaan keuangan dipengaruhi oleh literasi keuangan, dan *locus of control*. Dengan demikian dapat disimpulkan bahwa variabel yang mempengaruhi pengelolaan keuangan adalah literasi keuangan, sikap keuangan, kepribadian, *love money*, pengetahuan laporan keuangan, kompetensi sumber daya manusia dan

pendapatan. Penelitian ini berfokus menggunakan variabel literasi keuangan, sikap keuangan, dan *locus of control* yang mempengaruhi pengelolaan keuangan.

Faktor pertama adalah literasi keuangan adalah pengetahuan atau wawasan seseorang tentang keuangan baik dalam mengelola, mengalokasikan atau menghimpun keuangan sehingga dengan literasi keuangan seseorang dapat lebih bijak dalam mengelola atau mengalokasikan keuangannya (Setiawan & Suarmanayasa, 2022). Faktor kedua adalah sikap keuangan, sikap keuangan merupakan bagaimana seseorang menilai uang, membawa uang dan bagaimana mengelola keuangan sekarang dan di masa depan. Sikap keuangan sangat diperlukan dalam berbagai kegiatan, terutama bagi pelaku UMKM yang secara tidak langsung dituntut untuk memiliki sikap keuangan yang baik guna mengembangkan usahanya tersebut (Ahmad, 2021).

Faktor yang terakhir adalah *locus of control*, menurut Kholilah & Iramani (2017), mengatakan seorang individu yang terkendali cenderung percaya bahwa keterampilan, kemampuan, dan upaya mereka menentukan apa yang mereka capai dalam hidup. Seseorang yang memiliki *locus of control* akan cenderung menjadi orang yang peduli dengan keuangan pribadinya dan akan berhati-hati dalam segala tindakan dan keputusannya serta akan berusaha mencari jalan keluar ketika mengalami masalah keuangan. Individu akan melakukan berbagai upaya dalam mengelola keuangannya untuk mencapai kesejahteraan finansial (Desi, 2022).

Beberapa penelitian sebelumnya yang sudah di *research* yang memiliki hubungan dengan penelitian ini adalah pada penelitian Setiawan & Suarmanayasa (2022) yang memberikan kesimpulan bahwa literasi keuangan dan sikap keuangan

berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan pada UMKM di Kecamatan Gerokgak. Penelitian tersebut juga didukung oleh penelitian dari (Nurjanah *et al.*, 2018) yang memberikan kesimpulan bahwa literasi keuangan dan sikap keuangan berpengaruh signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan UMKM di Kabupaten Bekasi. Kemudian penelitian yang dilakukan oleh (Permadhy *et al.*, 2022), yang menyatakan sikap keuangan dan *locus of control* berpengaruh terhadap manajemen keuangan UMKM Kota Depok.

Selanjutnya penelitian yang dilakukan oleh (Hoque, 2017) yang memberikan kesimpulan bahwa *financial attitude* dan pola pengeluaran memiliki pengaruh positif yang signifikan terhadap FM pemilik UKM, sedangkan *financial knowledge* berpengaruh signifikan negatif terhadap FM UKM. Penelitian yang dilakukan oleh (Sumardi & Habibi, 2022) memberikan kesimpulan bahwa dengan pemahaman yang lebih baik dan literasi keuangan ini mendorong generasi muda untuk bisa mengelola keuangannya dengan baik.

Penelitian yang dilakukan oleh (Eppich *et al.*, 2019) memberikan kesimpulan bahwa pengetahuan keuangan berpengaruh positif karena mengarah pada peningkatan keberlanjutan finansial situs warisan budaya dan menumbuhkan lingkungan yang mendorong perencanaan keuangan di masa depan.

Berdasarkan *research gap* dan penelitian terdahulu mengenai faktor-faktor pengelolaan keuangan dan temuan penelitian yang berbeda, terdapat ketidakkonsistenan hasil penelitian sebelumnya tentang faktor-faktor yang mempengaruhi perilaku keuangan, serta adanya faktor literasi keuangan yang secara keseluruhan menunjukkan bahwa literasi secara konsisten berpengaruh

signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan, maka penulis tertarik untuk membahas penelitian lebih lanjut di kalangan pelaku usaha UMKM yakni mengenai literasi keuangan, sikap keuangan, dan *locus of control* yang diperoleh.

Penelitian ini memiliki judul **“Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan, dan *Locus of Control* Terhadap Pengelolaan Keuangan Pada Pelaku Usaha UMKM di Jakarta Timur”**. Penelitian ini diharapkan mendapatkan hasil penelitian yang relevan dan sesuai dengan fakta yang ada, serta dapat membantu para mahasiswa menjadi referensi untuk penelitian selanjutnya dengan topik yang sama bahkan dapat mengembangkan penelitian ini dengan variabel independen yang lain.

1.2 Permasalahan

1.2.1 Identifikasi Masalah

Berdasarkan latar belakang di atas, maka identifikasi masalah yang hendak diteliti dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Apakah literasi keuangan berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan pada pelaku usaha UMKM di Jakarta Timur?
2. Apakah sikap keuangan berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan pada pelaku usaha UMKM di Jakarta Timur?
3. Apakah *locus of control* berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan pada pelaku usaha UMKM di Jakarta Timur?
4. Apakah literasi keuangan, sikap keuangan, dan *locus of control* berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan pada pelaku usaha UMKM di Jakarta Timur?

1.2.2 Pembatasan Masalah

Berdasarkan identifikasi masalah di atas pada penelitian ini membatasi ruang lingkup dari masalah yang akan dibahas, maka pembatasan masalah yang ada dalam penelitian ini adalah penelitian ini dilakukan dengan memiliki kriteria pada sampelnya yaitu pada pelaku usaha UMKM yang berada di Jakarta Timur, pelaku usaha yang berusia minimal 18 tahun, memiliki modal usaha minimal 50 juta, memiliki omset minimal 10 juta/tahun, dan minimal usaha sudah berjalan selama 3 tahun.

Penelitian ini membatasi masalah dengan memfokuskan pada 3 faktor utama yang mempengaruhi perilaku pengelolaan keuangan yaitu pengaruh literasi keuangan, sikap keuangan, dan *locus of control* pada pelaku usaha UMKM. Kemudian, untuk penelitian ini menggunakan informasi data yang diperoleh dari survei dengan menyebarkan kuesioner. Dalam penelitian ini, yang menjadi objek penelitian yaitu pelaku usaha UMKM di Jakarta Timur.

1.2.3 Perumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan di atas, maka dapat dirumuskan permasalahan dalam penelitian ini yaitu “Bagaimanakah pengaruh literasi keuangan, sikap keuangan, dan *locus of control* terhadap pengelolaan keuangan pada pelaku usaha UMKM di Jakarta Timur?”.

1.3 Tujuan Penelitian

Tujuan dari dilakukannya penelitian pengaruh literasi keuangan, sikap keuangan, dan *locus of control* terhadap perilaku pengelolaan keuangan pribadi adalah:

- 1) Untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan terhadap pengelolaan keuangan pada pelaku usaha UMKM di Jakarta Timur.
- 2) Untuk mengetahui pengaruh sikap keuangan terhadap pengelolaan keuangan pada pelaku usaha UMKM di Jakarta Timur.
- 3) Untuk mengetahui pengaruh *locus of control* terhadap pengelolaan keuangan pada pelaku usaha UMKM di Jakarta Timur.
- 4) Untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan, sikap keuangan, dan *locus of control* terhadap pengelolaan keuangan pada pelaku usaha UMKM di Jakarta Timur.

1.4 Manfaat Penelitian

Adapun manfaat yang diharapkan atas penelitian yang berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan, dan *Locus of Control* terhadap Pengelolaan Keuangan pada Pelaku Usaha UMKM di Jakarta Timur”, sebagai berikut:

1.4.1 Manfaat Akademik

1.4.1.1 Bagi Penulis

Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat sebagai motivasi mahasiswa untuk dapat mencapai perilaku keuangan yang baik pada kehidupannya. Dengan pengelolaan keuangan yang baik dan *skill* dalam mengelola keuangan akan memperkecil risiko timbulnya masalah keuangan. Selain itu, dapat melatih perilaku pengelolaan keuangan yang baik jika nanti memiliki usaha bisnisnya.

1.4.1.2 Bagi Penulis Selanjutnya

Hasil penelitian ini dapat dijadikan sebagai data yang informatif untuk mengembangkan penelitian lebih lanjut, serta dapat digunakan sebagai bahan masukan bagi perguruan tinggi untuk meningkatkan kualitas materi dan praktik khususnya pada pengelolaan keuangan bagi mahasiswa yang akan menjadi pelaku usaha UMKM di masa yang akan mendatang.

1.4.2 Manfaat Praktis

1.4.2.1 Bagi Perusahaan yang Menjadi Objek Penelitian

Penelitian ini diharapkan dapat menjadi sumber referensi dan dapat menambah wawasan dan memperdalam pemahaman tentang literasi keuangan, sikap keuangan dan *locus of control* pada pengelolaan keuangan UMKM.

1.4.2.2 Bagi Investor

Penelitian ini diharapkan dapat menjadi sumber referensi bagi investor dalam mengetahui tingkat kemampuan literasi keuangan, sikap keuangan, dan *locus of control* terhadap pengelolaan keuangan bagi pelaku usaha UMKM yang mereka pilih untuk menanamkan modalnya ataupun membangun usahanya sendiri.

1.4.2.3 Bagi Pemerintah

Penelitian ini diharapkan dapat menjadi sumber referensi bagi pemerintah untuk mengetahui tingkat kemampuan para pelaku UMKM tentang literasi keuangan, sikap keuangan, dan *locus of control* yang berada di wilayah yang menjadi tempat objek penelitian.

DAFTAR PUSTAKA

- Agresti, & Finlay. (2018). *Statistical Methods for the Social Sciences* (5th ed.). Pearson. University of Florida.
- Ahmad, A. (2021). Dampak *Locus Of Control*, Sikap Keuangan, Pendapatan, dan Religiusitas terhadap Perilaku Keuangan. *Management & Accounting Expose*, 2(2), 105–115. Juni 2021. Universitas Muhammadiyah Makassar. Sulawesi Selatan.
- Aini, K. A., & Rahayu, R. A. (2022). *Love of Money, Financial Literacy, Locus of Control* dan *Gender* terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Pelaku UMKM. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Kesatuan*, 10(3), 433–442. September 2022. Universitas Muhammadiyah Sidoarjo. Jawa Timur
- Amanita, N. Y. (2017). Pentingnya Literasi Keuangan Bagi Pengelolaan Keuangan Pribadi. *Nominal :Barometer Riset Akuntansi Dan Manajemen*, VI, 15. Maret 2017. Universitas Negeri Yogyakarta. Yogyakarta.
- Anggraini, V., Sriyuniati, F., & ... (2021). Pengaruh *Financial Literacy, Financial Attitude* dan *Locus of control* terhadap *Financial Management Behavior* (Studi Kasus pada Mahasiswa Bidikmisi dan Non. *Jurnal Akuntansi, Bisnis* , 1(1), 116–128. Februari 2021. Politeknik Negeri Padang. Padang.
- Anugrah, R. (2018). Pengaruh Literasi Keuangan dan Sikap Keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Masyarakat dengan Niat sebagai Variabel *Intervening*. April 2018. UIN Alauddin Makassar. Makassar.
- Arthamevia, A K. (2022). FEB Uhamka Melakukan Pelatihan Pemasaran dan Pengelolaan Keuangan pada UMKM Sawangan Depok. Online. (<https://www.kompasiana.com/azzura100801/6211c629bb44860ce125ff34/feb-uhamka-melakukan-pelatihan-pengelolaan-cashflow-pada-umkm-sawangan-depok>)
- Asfihan, A. (2021). Uji Asumsi Klasik: Jenis-jenis Uji Asumsi Klasik. *Fe Unisma*, 1–11. November 2021.
- Astuti, M. D., & Soleha, E. (2018). Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan dan *Locus of Control* terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM di Kecamatan Bojongmangu. *Jurnal Ekonomi Pendidikan Dan Kewirausahaan*, 11(1), 1–23. April 2018. Universitas Pelita Bangsa. Bekasi.
- Atikah, A., & Kurniawan, R. R. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan, *Locus of Control*, dan *Financial Self Efficacy* terhadap Perilaku Manajemen Keuangan

- (Studi pada PT. Panarub Industry Tangerang). *Jurnal Manajemen Bisnis*, 10(2), 284–297. Mei 2020. Universitas Muhammadiyah Tangerang. Tangerang
- Bapat, D. (2020). *Antecedents to responsible financial management behavior among young adults: moderating role of financial risk tolerance*. *International Journal of Bank Marketing*, 38(5), 1177–1194.
- Bella Eka, C. (2020). Analisis Pengelolaan Keuangan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (Studi Kasus pada Paguyuban Keramik Dinoyo Malang). *Emerging Economy MNEs*, 1–13. Juni 2020. Universitas Brawijaya. Malang.
- Bialowolski, P., Cwynar, A., & Weziak-Bialowolska, D. (2020). *Financial management, division of financial management power and financial literacy in the family context – evidence from relationship partner dyads*. *International Journal of Bank Marketing*, 38(6), 1373–1398.
- Cahyaningrum, B., & Fikri, M. A. (2021). Peran Pemediasi *Locus of Control* pada Pengaruh *Financial Knowledge* dan *Financial Attitude* terhadap *Financial Management Behavior*. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 9(4), 1500–1515. Desember 2021. Universitas Ahmad Dahlan. Tangerang Selatan, Banten.
- Dahrani, D., Saragih, F., & Ritonga, P. (2022). Model Pengelolaan Keuangan Berbasis Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan : Studi pada UMKM di Kota Binjai. *Owner*, 6(2), 1509–1518. Maret 2022. Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara. Sumatera Utara.
- Darlington, R., & Hayes, A. F. (2017). *Regression Analysis and Linear Models: Concepts, Applications, and Implementation* (D. A. Clark (ed.); 2nd ed.). The Guilford Press.
- Desi, D. E. (2022). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, dan Kepribadian terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada Pelaku UMKM di Kota Sungai Penuh. *Bussman Journal : Indonesian Journal of Business and Management*, 2(2), 244. Agustus 2022. STIE Sakti Alam Kerinci. Jambi.
- Diyana, I. Y. (2017). Analisis Pengelolaan Keuangan Usaha Mikro Kecil, dan Menengah (Studi Kasus pada Asosiasi Bakti Mukti Manunggal Kabupaten Sleman). *BMC Public Health*, 5(1), 1–8. Agustus 2017. Sanata Dharma University. Yogyakarta.
- Ely, D. S. (2021). Manajemen Keuangan Dasar. In Universitas Negeri Malang (Ed.), (1st ed., Vol. 4, Issue 1). Universitas Negeri Malang.
- Eppich, R., Luis, J., Grinda, G., & Eppich, R. (2019). *Sustainable financial management of tangible cultural heritage sites*. *Journal of Cultural Heritage Management and Sustainable Development*.

- Esubalew, A. A., & Raghurama, A. (2020). *The mediating effect of entrepreneurs' competency on the relationship between Bank finance and performance of micro, small, and medium enterprises (MSMEs)*. *European Research on Management and Business Economics*, 26(2), 87–95.
- Fatoki, O. (2017). *The Financial Literacy of Micro Entrepreneurs in South Africa*. *Journal of Social Sciences*, 40(2), 151–158.
- Fatwitawati, R. (2018). Pengelolaan Keuangan Bagi Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) di Kelurahan Airputih Kecamatan Tampan Kota Pekanbaru. Sembadha, 32. Juli 2018. Politeknik Keuangan Negara STAN.
- Fitriani, A. Z., Zamzany, F. R., & Setiawan, E. (2020). Pengaruh *Financial Literacy* dan Faktor Demografi terhadap Keputusan Investasi Mahasiswa FEB UHAMKA (Issue 1). Januari 2021. Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. Hamka. Jakarta.
- Fox, J. (2019). *Applied Regression Analysis and Generalized Linear Models* (3rd ed.). *Sage Publications, Inc.*
- Hanim, L. (2018). *UMKM dan Bentuk-Bentuk Usaha*. Penerbit : UNISSULA PRESS. September 2018. Universitas Islam Sultan Agung.
- Hartaroe, B. P., Mardani, R. M., & Abs, M. K. (2021). Pengaruh *Financial Literacy*, *Financial Attitude* dan Pendapatan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan pada UMKM Fashion di Kota Malang. *Jurnal Riset Manajemen*, 1, 87–99. Oktober 2021. Universitas Islam Malang.
- Herdinata, D. C., & Pranatasari, F. D. (2020). Aplikasi Literasi Keuangan Bagi Pelaku Bisnis (D. Novidiantoko, A. Rasyadany, & A. Y. Wati (eds.); November 2). Deepublish (Grup Penerbitan CV BUDI UTAMA).
- Hoque, M. Z. (2017). *Mental budgeting and the financial management of small and medium entrepreneurs*. *Cogent Economics and Finance*, 5(1). Februari 2017.
- Humaira, I., & Sagoro, E. M. (2018). Pada Pelaku Usaha UMKM Sentra Kerajinan Batik Kabupaten *The Influence of Financial Knowledge, Financial Attitude, dan Personality Towards Financial Management Behavior on Small*. *JURNAL NOMINAL*, VII(1). Maret 2018. Universitas Negeri Yogyakarta.
- Jazuli, A. (2019). Pengaruh *Locus of Control*, *Financial Socialization*, dan *Parental Norms* terhadap *Financial Management Behavior* dengan *Financial Literacy* sebagai Variabel *Intervening* pada Mahasiswa Universitas Negeri Semarang Angkatan 2016. April 2019. Universitas Negeri Semarang.