PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN DAN KEPRIBADIAN TERHADAP PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN PADA PELAKU UMKM KULINER DI KELURAHAN SIALANGMUNGGU

(*The Influence of Financial Knowledge, Financial Attitudes and Personality on Financial Management Behavior on Culinary MSME Players in Sialangmunggu Village)*

SKRIPSI

OLEH:

NIKE LINA
2161201163

PROGRAM STUDI MANAJEMEN



FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS LANCANG KUNING
PEKANBARU

2025

PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN DAN KEPRIBADIAN TERHADAP PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN PADA PELAKU UMKM KULINER DI KELURAHAN SIALANGMUNGGU

(*The Influence of Financial Knowledge, Financial Attitudes and Personality on Financial Management Behavior on Culinary MSME Players in Sialangmunggu Village)*

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Mengikuti Ujian Oral Comprehensive Sarjana Lengkap Paada Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Lancing Kuning

OLEH:

NIKE LINA
2161201163

PROGRAM STUDI MANAJEMEN

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS LANCANG KUNING
PEKANBARU
2025

TANDA PENGESAHAN SKRIPSI

NAMA : NIKE LINA
NIM : 2161201163
FAKULTAS : EKONOMI DAN BISNIS
JURUSAN : MANAJEMEN
JUDUL :PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN DAN KEPRIBADIAN TERHADAP PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN PADA PELAKU UMKM KULINER DIKELURAHAN SIALANGMUNGGU

DISETUJUI :

PEMBIMBING I

SRI MARYANTI, SE., M.Si
NIDN 1001037502

PEMBIMBING II

Dr. IDEL WADELMI, SE.I, M.Si
NIDN 1008078602

DEKAN

Dr. DINI ONASIS S.E., S.H., M.M., Ak., ACPA
NIDN. 1006067101

KETUA JURUSAN

DR. AZNURYANDI,S.E., M.Si
NIDN. 1021088602

TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI

NAMA : NIKE LINA

NIM 2161201163

FAKULTAS : EKONOMI DAN BISNIS

JURUSAN : MANAJEMEN

JUDUL : PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN DAN KEPRIBADIAN TERHADAP PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN PADA PELAKU UMKM KULINER DI KELURAHAN SIALANGMUNGGU

KETUA

Dr. AZNURIYANDI, S.E.,M.Si
1021088602

SEKRETARIS

Dr. IDEL WALDELMI, SE.I, M.Si
1008078602

ANGGOTA

SRI MARYANTI, SE., M.Si
1001037502

Dr. IDEL WALDELMI, SE.I, M.Si
1008078602

Dr, MURNAWATI, SE, MM
1021036101

Drs. SAFRUL RAJAB, M.M
1002076101

ABSTRAK

PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN DAN KEPRIBADIAN TERHADAP PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN PADA PELAKU UMKM KULINER DI KELURAHAN SIALANGMUNGGU

Oleh :
NIKE LINA
2161201163

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh pengetahuan keuangan, sikap keuangan dan kepribadian berpengaruh terhadap perilaku manajemen keuangan pada pelaku UMKM Kuliner Kelurahan Sialangmunggu. Penelitian ini dilakukan di UMKM Kuliner Kelurahan Sialangmunggu dengan jumlah populasi penelitian yaitu 225 orang. Dalam penelitian ini teknik pengambilan sampel yang digunakan adalah metode *purposive sampling* dengan kriteria yaitu UMKM yang masih aktif dalam kurun waktu saat ini yaitu 2024 dan khususnya UMKM Kuliner atau Makanan dan Minuman dengan jumlah sampel sebanyak 84 UMKM. Hasil penelitian yaitu (1) Pengetahuan keuangan mempunyai pengaruh signifikan dan positif terhadap perilaku manajemen keuangan dengan nilai t_{hitung} 2,655 > t_{tabel} 1,99006, (2) Sikap keuangan mempunyai pengaruh signifikan dan positif terhadap perilaku manajemen keuangan dengan nilai t_{hitung} 6,972 > t_{tabel} 1,99006, 3) Kepribadian mempunyai pengaruh signifikan dan positif terhadap perilaku manajemen keuangan dengan nilai t_{hitung} 3,752 > t_{tabel} 1,99006, 4) Pengetahuan keuangan, sikap keuangan dan kepribadian secara simultan mempunyai pengaruh signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan, 4) Pengaruh pengetahuan keuangan, sikap keuangan dan kepribadian terhadap variable perilaku manajemen keuangan sebesar 72,9%, sedangkan 27,1% sisanya dipengaruhi oleh faktor-faktor luar yang tidak dibahas dalam penelitian ini.

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

ABSTRACT

THE INFLUENCE OF FINANCIAL KNOWLEDGE, FINANCIAL ATTITUDES AND PERSONALITY ON THE FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR OF CULINARY SMEs IN THE SIALANGMUNGGU DISTRICT

By:
NIKE LINA
2161201163

This research aims to determine and analyze the influence of financial knowledge, financial attitudes and personality on financial management behavior in Culinary MSMEs in Sialangmunggu Village. This research was conducted at the Culinary MSMEs of Sialangmunggu Village with a research population of 225 people. In this research, the sampling technique used is method purposive sampling with criteria, namely MSMEs that are still active in the current period, namely 2024 and especially Culinary or Food and Beverage MSMEs with a sample size of 84 MSMEs. The results of the research are (1) Financial knowledge has a significant and positive influence on financial management behavior with the t value$_{count}$ 2,655 > t$_{table}$ 1.99006, (2) Financial attitudes have a significant and positive influence on financial management behavior with the t value$_{count}$ 6,972 > t$_{table}$ 1.99006, 3) Personality has a significant and positive influence on financial management behavior with the t value$_{count}$ 3,752 > t$_{table}$ 1.99006, 4) Financial knowledge, financial attitudes and personality simultaneously have a significant influence on financial management behavior, 4) The influence of financial knowledge, financial attitudes and personality on financial management behavior variables is 72.9%, while the remaining 27.1% is influenced by external factors not discussed in this research.

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

PERNYATAAN

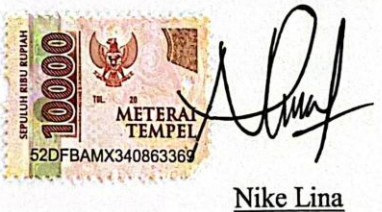
Dengan ini saya menyatakan bahwa:

1. Karya tulis dalam bentuk skripsi ini adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik (Sarjana, Magister, dan atau Doktor) baik di Universitas Lancang Kuning maupun di perguruan tinggi lainnya.
2. Karya tulis ini murni gagasan, rumusan, dan penelitian sendiri tanpa bantuan pihak lain, kecuali arahan dari tim pembimbing.
3. Dalam karya tulis ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dalam naskah dengan disebutkan nama pengarang dan dalam daftar Pustaka.
4. Penyataan ini dibuat dengan sesungguhnya dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang diperoleh karya tulis ini, serta lainnya sesuai dengan norma yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya, agar dapat dipergunakan seperlunya.

Pekanbaru, 18 April 2025

Yang Membuat Pernyataan,



Nike Lina

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis ucapkan kepada Tuhan Yesus Kristus yang telah memberikan Kelancaran, Kesehatan, dan Berkat-Berkat lainnya kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **"*PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN DAN KEPRIBADIAN TERHADAP PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN PADA PELAKU UMKM KULINER DI KELURAHAN SIALANGMUNGGU* "** ini dapat diselesaikan sesuai yang diharapkan sebagaimana mestinya tanpa ada satu hambatan apapun, skripsi ini sebagai salah satu syarat penyelesaian Strata 1 (S1) Manajemen pada Fakultas Ekonomi Universitas Lancang Kuning.

Dalam penulisan Skripsi ini penulis menyadari ada kelebihan dan ada kekurangan, kalau terdapat kebenaran, dalam skripsi ini maka kebenaran itu berasal dari Tuhan Yesus Kristus. Namun kalah dalam skripsi ini terdapat kesalahan maka itu datangnya dari penulis. Penulis juga menyadari bahwa selama penulisan skripsi ini banyak mengalami rintangan, namun dengan danya do'a, bimbingan dan semangat serta bantuan dari berbagai macam pihak maka penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini, atas segala kekurangan dalam penulisan skripsi ini penulis mengharapkan kritikan dan saran dari semua pihak yang bersifat mambangun sehingga diharapkan dapat membawa perkembangan dikemudian hari.

Dalam kesempatan ini, penulis mengucapkan terimakasih yang tak terhingga kepada pihak-pihak yang telah membantu penulis hingga selesainya skripsi ini, yaitu kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Junaidi, SS., M.Hum., Ph.D selaku Rektor Universitas Lancang Kuning.
2. Bapak Dr. Dini Onasis, SE., SH., MM., MH., AK., CA., ACPA selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lancang Kuning.
3. Bapak Dr. Aznuriyandi, SE., M.Si selaku Ketua Program Studi Manajemen Ekonomi dan Bisnis Universitas Lancang Kuning.
4. Ibu Sri Maryanti, SE., M.Si selaku dosen pembimbing 1 skripsi saya yang telah memberikan kritik dan saran bimbingan maupun arahan yang sangat berguna dalam penyusunan skripsi ini.
5. Bapak Dr. Idel Waldelmi, SE.I., M.Si selaku dosen pembimbing 2 skripsi saya yang telah memberikan kritik dan saran bimbingan maupun arahan yang sangat berguna dalam penyusunan skripsi ini.
6. Bapak Masirun, SE., M.Si selaku dosen penasehat akademik penulis yang telah memberikan masukan, ilmu dan pengalaman kepada penulis.
7. Orang tua tercinta penulis yakni Ayahanda Saiden Tampubolon dan Ibunda Nurhayati Simatupang yang senantiasa tidak berhenti mendoakan, mendukung, memotivasi dan mengarapkan keberhasilan penulis, sekaligus dukungan moral maupun materil yang memberi semangat dan kasih sayang kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini.
8. Rika Sarmida Tampubolon, S.Pd, Pandi Rudi Humala Tampubolon, S.Kom, Agnes Maria Tampubolon, SE, Evi Lastiur Tampuolon, S.Ap, Jhon Chalvin Tampubolon selaku saudara penulis yang memberikan dukungan materi dan non materi kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini.

9. Adriel Messi Hutahaean dan Michelle Tampubolon selaku keponakan penulis yang lucu dan yang selalu memberikan semangat dengan tingkah lucunya kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini.
10. Untuk seseorang yang selalu di samping penulis Josua Simbolon, terimakasih telah menjadi bagian dari perjalanan hidup penulis. Berkontribusi banyak dalam penulisan skripsi ini, baik tenaga maupun waktu kepada penulis. Telah mendukung, menghibur, mendengarkan keluh kesah, dan memberikan semngat untuk pantang menyerah.
11. Terimakasih untuk teman-teman penulis, (group wacana kamping) Indah Juniyanti Tampubolon, Feronika Simamora dan Febby Febrianti Purba, terimakasih karena selalu mendukung dan memberikan motivasi untuk selalu semangat dalam menjalankan semua proses ini dan terimakasih sudah menjadi teman terbaik.
12. Enjel Sianturi, Agnes Romian Simbolon, Esra Julinda Sianturi dan Suci Sepania Siburian terimakasih telah menjadi teman terkocak dan random penulis.
13. Bapak dan Ibu seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lancang Kuning yang telah meluangkan waktu dan kesempatan untuk memberikan ilmu dan pengetahuan selama perkuliahan.
14. Bapak dan ibu Tata Usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lancang Kuning yang telah memberikan layanan administrasi kepada penulis selama masa perkuliahan hingga tahap penyelesaian skripsi ini.
15. *Last but not least, I wanna thank for me* Nike Lina Tampubolon, *I wanna thank me for believing in me, I wanna thank me for doing all these hard work, I wanna thank me for having no days off, I wanna thank me for never quiting, I wanna*

thank me for always being a giver and trying to give more than I receive. I wanna thank me for trying do more right than wrong, I wanna thank me for just being me all times.

Penulis berharap semoga Tuhan Yesus Kristus memberikan balasan untuk semua pihak yang terkait dalam membentu penulis menyelesaikan penelitian ini dan semoga berkahan selalu dilimpahkan kepada kita semua.

Akhir kata penulis, semoga skripsi ini dapat berguna serta dapat digunakan sebagai tambahan informasi dan pengetahuan.

Pekanbaru, 18 April 2025
Penulis

Nike Lina
2161201163

DAFTAR ISI

PERSETUJUAN SKRIPSI i
PENGESAHAAN SKRIPSI ii
SURAT PERNYATAAN iii
ABSTRAK iv
ABSTRACT v
KATA PENGANTAR vi
DAFTAR ISI ix
DAFTAR TABEL xi
DAFTAR GAMBAR xii
DAFTAR LAMPIRAN xiii
BAB I PENDAHULUAN 1
1.1 Latar Belakang Peneliitan 1
1.2 Rumusan Masalah 11
1.3 Tujuan dan Manfaat Penelitian 11
1.4 Sistematika Penelitian 13
BAB II TELAAH PUSTAKA, KERANGKA PEMIKIRAN DAN HIPOTESIS 16
2.1 Telaah Pustaka 16
2.2 Penelitian Terdahulu 29
2.3 Paradigma Penelitian 40
2.4 Hipotesis 40
BAB III METODE PENELITIAN 42
3.1 Objek Penelitian 42
3.2 Populasi dan Sampel Penelitian 42
3.3 Jenis dan Sumber Data 46
3.4 Teknik Pengumpulan Data 46
3.5 Defisini dan Operasional Variabel 47
3.6 Teknik Analisis Data 48
BAB IV GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN 52
4.1. Profile Kelurahan Sialangmunggu 52
4.2. Demografi Kelurahan Sialangmunggu 53
BAB V HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN 55

5.1. Hasil Penelitian 55
5.2. Pembahasan Penelitian 73
BAB VI PENUTUP 78
6.1. Kesimpulan 78
6.2. Saran 79
DAFTAR PUSTAKA 81
DAFTAR LAMPIRAN 85

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data Jumlah UMKM di Kelurahan Sialangmunggu 8
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu..... 37
Tabel 3.1 Daftar Sampel “Usaha Kuliner” 43
Tabel 3.2 Definisi dam Operasional Variabel 47
Tabel 3.3 Skor Skala Likert Variabel X1, X2, X3, dan Y..... 49
Tabel 4.1 Jumlah Penduduk di Kelurahan Sialangmunggu..... 53
Tabel 4.2 Jumlah Sarana Pendidikan di Kelurahan Sialangmunggu 54
Tabel 5.1 Deskripsi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin 55
Tabel 5.2 Deskripsi Responden Berdasarkan Usia..... 56
Tabel 5.3 Distribusi Variabel Pengetahuan Keuangan (X1) 57
Tabel 5.4 Distribusi Variabel Sikap Keuangan (X2)..... 58
Tabel 5.5 Distribusi Variabel Kepribadian (X3) 59
Tabel 5.6 Distribusi Variabel Perilaku Manajemen Keuangan (Y)..... 60
Tabel 5.7 Hasil Uji Validitas Pengetahuan Keuangan (X1)..... 61
Tabel 5.8 Hasil Uji Validitas Sikap Keuangan (X2) 62
Tabel 5.9 Hasil Uji Validitas Kepribadian (X3)..... 62
Tabel 5.10 Hasil Uji Validitas Perilaku Manajemen Keuangan (Y) 62
Tabel 5.11 Hasil Uji Reliabilitas 63
Tabel 5.12 Hasil Uji Normalitas..... 64
Tabel 5.13 Hasil Uji Multikolinearitas 66
Tabel 5.14 Hasil Uji Heteroskedastisitas..... 66
Tabel 5.15 Hasil Uji Analisis Regresi Llnear Berganda..... 67
Tabel 5.16 Hasil Uji Koefisien Korelasi 69
Tabel 5.17 Hasil Uji Koefisien Determinasi 70
Tabel 5.18 Hasil Uji F Simultan..... 71
Tabel 5.19 Hasil Uji t Parsial 72

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Paradigma Penelitian 40
Gambar 5.1 Uji Normalitas Histogram 64
Gambar 5.2 Uji Normalitas P-Plot 65
Gambar 5.3 Uji Heteroskedastisitas Scatter Plot..... 67

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 LATAR BELAKANG PENELITIAN

Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah, atau disingkat UMKM, adalah entitas komersial independen yang dijalankan oleh orang atau organisasi. UMKM dapat berupa perseroan terbatas, kemitraan, atau bisnis perseorangan. Kontribusi UMKM pada tahun 1998 terhadap perekonomian Indonesia menunjukkan bahwa sektor UMKM mampu bertahan di tengah krisis dan terus berkembang. Pengelompokan UMKM dilakukan berdasarkan kriteria-kriteria tertentu penting untuk dilakukan karena dipergunakan untuk pengurusan legalitas usaha dan kelangsungan hidup usaha di masa depan sekaligus untuk menentukan jumlah pajak yang akan dibayarkan pemilik UMKM (Susilowati, dkk, 2022:4).

a. Menurut UU No. 20 Tahun 2008

1) Usaha Mikro, adalah usaha ekonomi produktif yang dimiliki perorangan maupun badan usaha sesuai dengan kriteria usaha mikro. Usaha yang tergolong usaha mikro bila memiliki omset tahunan usaha maksimal sebesar Rp 300.000.000,- dan memiliki aset atau kekayaan bersih maksimal Rp 50.000.000,- (di luar asset tanah dan bangunan). Contoh usaha mikro adalah pedagang kecil di pasar, pedagang kaki lima, pedagang asongan, jasa potong rambut dan lain-lain.

2) Usaha Kecil, adalah suatu usaha ekonomi produktif yang independen baik yang dimiliki perorangan maupun kelompok dan bukan sebagai cabang usaha dari perusahaan utama. Usaha masuk dalam kategori usaha kecil bila

memilki omzet penjualan tahunan lebih dari Rp 300.000.000,- sampai dengan Rp 2,5 milyar dan memiliki kekayaan besih lebih dari Rp 50.000.000,- sampai dengn Rp 500.000.000,- (tidak termasuk tanah dan bangunan). Contoh usaha kecil adalah bengkel motor, usaha rumah makan, usaha catering, jasa laundry dan lain-lain.

3) Usaha Menengah, adalah usaha ekonomi produktif dan bukan merupakan cabang atau anak usaha dari perusahaan pusat serta menjadi bagian secara langsung maupun tidak langsung terhadap usaha kecil atau usaha besar. Usaha masuk dalam kategori menengah bila memiliki omzet penjualan tahunan lebih dari Rp 2,5 milyar sampai dengan Rp 50 miliar dan memiliki total kekayaan bersih lebih dari Rp 500.000.000,- sampai Rp 10 milyar (tidak termasuk tanah dan bangunan). Contoh usaha menengah adalah restoran besar, toko bangunan, toko bakery besar dan lain-lain.

b. Menurut PP No.7 Tahun 2021

1) UMKM yang baru akan didirikan, kriterianya berdasar modal usaha

a) Usaha Mikro memiliki modal usaha maksimal Rp 1.000.000.000 (satu miliar rupiah) di luar tanah dan bangunan tempat usaha.

b) Usaha Kecil memiliki modal usaha lebih dari Rp 1.000.000.000 (satu miliar rupiah) dengan nominal maksimal sampai Rp 5.000.000.000 (lima miliar rupiah) di luar tanah dan bangunan tempat usaha.

c) Usaha Menengah merniliki modal usaha lebih dari Rp 5.000.000.000 (lima miliar rupiah) maksimal sampai Rp 10.000.000.000,00 (sepuluh miliar rupiah) di luar tanah dan bangunan tempat usaha.

2) UMKM yang telah berdiri, kriterianya berdasar hasil penjualan tahunan
    a) Usaha Mikro memiliki hasil penjualan tahunan maksimal Rp 2.000.000.000 (dua miliar rupiah).
    b) Usaha Kecil memiliki hasil penjualan tahunan lebih dari Rp 2.000.000.000 (dua miliar rupiah) maksimal sampai Rp 15.000.000.000 (lima belas miliar rupiah).
    c) Usaha Menengah memiliki hasil penjualan tahunan lebih dari Rp 15.000.000.000 (lima belas miliar rupiah) dengan nominal maksimal sampai Rp 50.000.000.000 (lima puluh miliar rupiah).

Humaira & Sagoro (2018) melaporkan bahwa UMKM memberikan berbagai kontribusi, termasuk penciptaan investasi nasional, penyerapan tenaga kerja nasional, dan penciptaan devisa. Klaim-klaim ini didasarkan pada data dari Bagian Data Kementerian - Biro Perencanaan Kementerian Koperasi dan UMKM Republik Indonesia. UMKM adalah pilar utama perekonomian Indonesia, secara singkatnya. UMKM mempekerjakan 97% tenaga kerja dan menghasilkan 61% PDB pada tahun 2020. Hal ini menunjukkan dampak positif UMKM terhadap perekonomian Indonesia. Bukan berarti UMKM di Indonesia dapat dengan mudah menghindari masalah atau tantangan yang dimiliki negara ini, salah satunya dalam praktik manajemen keuangan para pelaku UMKM, meskipun kinerjanya meningkat dari tahun ke tahun dan bertahan di saat-saat genting (Novianti & Salam, 2021). Dalam perilaku manajemen keuangan terdapat beberapa hal yang diduga dapat mempengaruhi apakah seseorang akan mengambil keputusan keuangan yang baik atau buruk. Salah satunya faktor yang diduga dapat mempengaruhi perilaku

manajemen keuangan adalah pengetahuan keuangan. Pengetahuan keuangan merupakan dasar faktor kritis dalam pengambilan keputusan keuangan (Novianti & Salam, 2021).

Pengetahuan keuangan, menurut Humaira dan Sagoro (2018), adalah segala sesuatu yang ditemui atau dipelajari seseorang tentang uang dalam kehidupan sehari-hari. Salah satu cara untuk mengkonseptualisasikan pengetahuan keuangan adalah sebagai kemampuan untuk memahami semua aspek keuangan, termasuk instrumen keuangan dan keahlian keuangan. Setiap orang memiliki tingkat pengetahuan keuangan yang berbeda, namun mereka yang memiliki tingkat yang tinggi akan mampu mengelola uangnya dengan baik dan membantu pelaku UMKM. Hal ini karena pengetahuan keuangan berfungsi sebagai dasar untuk membuat keputusan keuangan yang bijaksana yang tidak hanya menggunakan uang secara bijaksana tetapi juga berpotensi menguntungkan perekonomian.

Pengetahuan Keuangan, menurut Pradiningtyas dan Lukiastuti (2019), tidak hanya memungkinkan orang untuk mengelola uang mereka dengan bijaksana tetapi juga berguna dalam situasi di mana orang harus melakukan *trade-off* antara kepentingan mereka dan kepentingan orang lain. Orang harus melakukan *trade-off* karena kemampuan finansial mereka menghalangi mereka untuk mendapatkan apa yang mereka inginkan. Teori keuangan perilaku mendasarkan pengambilan keputusan pada pemecahan masalah dan proses kognitif dalam manajemen. Kemampuan seseorang untuk mengelola dana dan membuat keputusan investasi yang bijak akan meningkat seiring dengan peningkatan literasi keuangan. Dengan demikian, seseorang dengan literasi keuangan yang kuat juga akan menunjukkan

praktik manajemen keuangan yang lebih baik, hal ini juga berlaku untuk pelaku UMKM.

Sikap keuangan merupakan karakteristik lain yang mempengaruhi perilaku pengelolaan keuangan selain pengetahuan keuangan. Menurut Humaira dan Sagoro (2018), mayoritas pelaku UMKM memiliki sikap negatif terhadap uang, yang ditunjukkan dengan kurangnya keinginan untuk menjadi lebih baik dalam mengelola keuangan bisnis mereka meskipun faktanya sangat penting bagi mereka untuk tetap termotivasi untuk melakukannya. Indikator lebih lanjut dari sikap keuangan UMKM yang buruk adalah kecenderungan merek untuk merasa puas dengan tingkat kinerja mereka saat ini daripada mempertimbangkan cara-cara untuk menjadi lebih baik dalam mengelola keuangan mereka. Hal ini dikarenakan beberapa pelaku usaha percaya bahwa tingkat kinerja mereka saat ini sudah cukup memadai, dan operasi mereka terus berjalan normal meskipun mereka tidak memiliki perencanaan anggaran dan kontrol keuangan. Jika pola pikir ini terus berlanjut, kinerja UMKM akan menurun dan mereka tidak akan mampu bersaing secara efektif di pasar. Pola pikir keuangan yang dimiliki setiap orang akan membantu orang tersebut dalam mengidentifikasi perilaku dan sikap mereka dalam masalah uang, baik itu penganggaran pribadi, manajemen keuangan, atau membuat penilaian tentang jenis investasi yang harus dilakukan.

Menurut Yuningsih dkk (2017), sikap keuangan adalah sebuah konsep informasi dan emosi tentang proses pembelajaran dan hasil kecenderungan untuk bertindak positif. Mengembangkan pola pikir finansial yang positif dapat dicapai dengan beberapa cara, misalnya dengan bertindak positif dan menahan diri untuk

tidak mengulangi kesalahan yang dilakukan di masa lalu. Hal ini juga mengharuskan pelaku UMKM untuk berhenti mengkhawatirkan masa lalu dan mulai fokus pada masa sekarang. Oleh karena itu, dapat disimpulkan bahwa pola pikir keuangan seseorang berdampak pada kemampuan mereka untuk melakukan kontrol diri. Dengan demikian, dalam hal manajemen keuangan, sangat penting untuk memperhatikan sikap keuangan seseorang.

Kepribadian merupakan faktor lain yang mempengaruhi perilaku manajemen keuangan selain pengetahuan keuangan. Humaira dan Sagoro (2018) menyatakan bahwa kepribadian seseorang memainkan peran utama dalam keputusan pekerjaan, termasuk keputusan untuk menjadi seorang wirausaha. Karakteristik seorang wirausahawan meliputi kepercayaan diri, fokus pada tugas dan hasil, kesediaan untuk mengambil resiko, daya cipta, kepemimpinan, dan pandangan kedepan. Tampubolon dan Rahmadani (2022) menyatakan bahwa kepribadian seseorang dapat mempengaruhi perilaku pengelolaan keuangannya. Karena merupakan aka dari manajemen yang buruk, sifat-sifat kepribadian sering kali berdampak pada manajemen keuangan. Diakui, dengan mengacu pada penerlitian sebelumnya, bahwa kepribadian adalah salah satu variabel yang memiliki dampak besar pada perilaku keuangan. Oleh karena itu, baik perilaku seseorang maupun perilaku manajemen keuangan dipengaruhi oleh kepribadian seseorang. Seseorang dengan diposisi positif juga akan memiliki manajemen keuangan yang baik. Menurut Badan Pusat Statistik Provinsi Riau “Pekanbaru merupakan wilayah dengan jumlah UMKM terbanyak yaitu mencapai 68.728 UMKM diikuti Kampar (45.446), Inhil (444.891), Bengkalis (42.092), Rohil (34.036), Rohul (27.074), Inhu (26.488), Siak

(22.948), Kuansing (21.450), Dumai (20.782) dan Pelalawan (13.824), UMKM di riau setiap tahunnya tumbuh kisaran 5% - 10%. Kelurahan Sialangmunggu adalah salah satu kelurahan di kecamatan Tuah Madani Kota Pekanbaru. Kelurahan ini dibentuk dari gabungan wilayah Kelurahan Tuah Karya dan Kelurahan Sidomulyo Barat dalam pemekaran wilayah di Kota Pekanbaru tahun 2016. Diawali dengan terbitnya Peraturan Daerah Kota Pekanbaru Nomor 4 Tahun 2016 tentang Pembentukan Kelurahan Kota Pekanbaru. Pada Pasal 18 bahwa Kelurahan Sialangmunggu dibentuk dari sebagian wilayah Kelurahan Tuahkarya dan sebagian wilayah Sidomulyo Barat. Berikut data Jumlah UMKM di Kelurahan Sialangmunggu:

Tabel 1.1
Data Jumlah UMKM di Kelurahan Sialangmunggu

No	Keterangan	Jumlah
1.	Usaha Kuliner	82
2.	Usaha Kerajinan	14
3.	Usaha Jasa	80
4	Usaha Perdagangan	49
Total		**225**

Sumber: LPM (Lembaga Pemberdayaan Masyarakat), 2024

Melalui wawancara dengan kepala desa dan ketua UMKM di Kelurahan Sialangmunggu, berikut kondisi yang dapat mempengaruhi pengetahuan keuangan, sikap keuangan dan kepribadian terhadap perilaku manajemen keuangan pada pelaku UMKM terutama UMKM Kuliner di Kelurahan Sialangmunggu:

1. Pengetahuan Keuangan

Banyak pelaku UMKM kuliner di Kelurahan Sialangmunggu yang memiliki pengetahuan terbatas tentang konsep dasar akuntansi, perpajakan, dan analisis keuangan. Hal ini menyebabkan kesulitan dalam menyusun laporan keuangan, merencanakan anggaran, dan mengambil keputusan bisnis yang berbasis data. Selain itu, pelaku UMKM Kuliner di Kelurahan Sialangmunggu seringkali kesulitan mengakses informasi keuangan yang relevan dan terkini, sehingga sulit bagi mereka untuk mengembangkan pengetahuan keuangan mereka.

2. Sikap Keuangan

   Pada pelaku UMKM kuliner di Kelurahan Sialangmunggu cenderung menghindari risiko dan lebih memilih untuk mempertahankan status *quo* dari pada melakukan inovasi atau ekspansi bisnis. Selain menghindari resiko, seringkali, pelaku UMKM Kuliner di Kelurahan Sialangmunggu kurang disiplin dalam mencatat transaksi keuangan dan menyusun laporan keuangan secara teratur.

3. Kepribadian:

   Banyak pelaku UMKM kuliner di Kelurahan Sialangmunggu lebih fokus pada kegiatan operasional sehari-hari dari pada pada aspek manajemen keuangan. Beberapa pelaku UMKM kuliner di Kelurahan Sialangmunggu merasa kurang percaya dii dalam mengambil keputusan keuangan yang penting bagi bisnis mereka.

4. Perilaku Manajemen Keuangan:

   Banyak pelaku UMKM kuliner di Kelurahan Sialangmunggu tidak memiliki perencanaan keuangan jangka panjang, sehingga sulit untuk mencapai tujuan

bisnis yang telah ditetapkan. Selain itu, seringkali pelaku UMKM Kuliner di Kelurahan Sialangmunggu mengalami kesulitan dalam mengidentifikasi dan mengendalikan biaya-biaya yang timbul dalam bisnis mereka.

Dengan memahami kondisi spesifik diatas, dapat dilihat betapa pentingnya penelitian ini. Penelitian ini memberikan kontribusi yang signifikan dalam:

1. Mengidentifikasi kendala. Penelitian ini akan mengidentifikasi secara spesifik kendala-kendala yang dihadapi pelaku UMKM kuliner dalam mengelola keuangan mereka.
2. Mengembangkan Solusi. Dengan memahami akar masalahnya, kita dapat merancang program pelatihan, konsultasi, atau intervensi lainnya yang lebih efektif untuk mengatasi kendala tersebut.
3. Meningkatkan kinerja keuangan. Dengan meningkatkan pengetahuan, sikap, dan perilaku manajemen keuangan, diharapkan kinerja keuangan UMKM kuliner di Sialangmunggu dapat meningkat secara signifikan.
4. Mendukung pertumbuhan ekonomi lokal. UMKM kuliner yang sehat dan berkelanjutan akan berkontribusi pada pertumbuhan ekonomi lokal dan menciptakan lapangan kerja.

UMKM kuliner di Kelurahan Sialangmunggu, dengan karakteristik unik berupa persaingan yang ketat dan tingginya permintaan akan makanan dan minuman yang bervariasi, memiliki potensi besar untuk tumbuh dan berkembang. Kurangnya pengetahuan tentang prinsip-prinsip akuntansi sederhana, sikap yang cenderung menghindari risiko, dan kepribadian yang kurang disiplin dalam mencatat transaksi menjadi beberapa faktor yang seringkali menghambat

keberhasilan usaha. Penelitian ini bertujuan untuk mengungkap pengaruh pengetahuan keuangan, sikap keuangan, dan karakteristik kepribadian terhadap perilaku manajemen keuangan pelaku UMKM kuliner di Kelurahan Sialangmunggu. Dengan memahami faktor-faktor tersebut, diharapkan dapat diperoleh rekomendasi yang tepat untuk meningkatkan kapasitas pelaku UMKM kuliner, sehingga dapat berkontribusi pada pertumbuhan ekonomi lokal dan kesejahteraan masyarakat.

Perilaku manajemen keuangan pada pelaku UMKM dipengaruhi secara positif dan signifikan oleh pengetahuan keuangan, sikap keuangan, dan kepribadian, menurut penelitian Sukmawati dkk, (2023). Penelitian selanjutnya Novianti & Salam (2021) menunjukkan bahwa kepribadian, sikap keuangan, dan pengetahuan keuangan secara signifikan mempengaruhi perilaku manajemen keuangan pelaku UMKM. Humaira dan Sagoro (2018) melakukan penelitian mengenai *research gap* yang berkaitan dengan variabel pengetahuan keuangan, sikap keuangan, kepribadian, dan perilaku manajemen keuangan. Temuan mereka menunjukkan adanya hubungan positif dan signifikan antara pengetahuan keuangan, sikap keuangan, dan kepribadian terhadap perilaku manajemen keuangan. Penelitian yang dilakukan oleh Tampubolon dan Rahmadani (2022) menunjukkan hasil penelitian terdapat pengaruh positif pengetahuan keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan, sedangkan pengaruh negatif sikap keuangan terhadap keuangan perilaku manajemen pada UMKM.

Melihat pentingnya memperhatikan variabel pengetahuan keuangan, sikap keuangan dan kepribadian maka peneliti akan melakukan penelitian lebih lanjut

untuk melihat “Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan dan Kepribadian terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada pelaku UMKM Kuliner di Kelurahan Sialangmunggu”.

1.2 RUMUSAN MASALAH

Berdasakan pada latar belakang yang sudah dijabarkan diatas, maka dapat dirumuskan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Apakah Pengetahuan Keuangan berpengaruh terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada pelaku UMKM Kuliner di Kelurahan Sialangmunggu?
2. Apakah Sikap Keuangan berpengaruh terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada pelaku UMKM Kuliner di Kelurahan Sialangmunggu?
3. Apakah Kepribadian berpengaruh terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada pelaku UMKM Kuliner di Kelurahan Sialangmunggu?
4. Apakah Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan dan Kepribadian berpengaruh terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada pelaku UMKM Kuliner Kelurahan Sialangmunggu?

1.3 TUJUAN DAN MANFAAT PENELITIAN

1.3.1 Tujuan Penelitian

Berdasarkan latar belakang masalah dan rumusan masalah yang telah diuraikan diatas, maka tujuan penelitian tersebut adalah sebagai berikut:

1. Untuk mengetahui Pengaruh Pengetahuan Keuangan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada pelaku UMKM Kuliner di Kelurahan Sialangmunggu.
2. Untuk mengetahui Pengaruh Sikap Keuangan terhadap Perilaku Manajemen

Keuangan pada pelaku UMKM di Kelurahan Sialangmunggu.

3. Untuk mengetahui Pengaruh Kepribadian terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada pelaku UMKM di Kerluraha Sialangmunggu.
4. Untuk mengetahui Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan dan Kepribadian terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada pelaku UMKM di Kelurahan Sialangmunggu.

1.3.2 Manfaat Penelitian

Dengan adanya penelitian ini, diharapkan hasil penelitian ini dapat memberikan manfaat sebagai berikut:

1. Manfaat Teoritis

1) Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan ide dalam mendukung penelitian terntang Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan dan Kepribadian terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada Pelaku UMKM.
2) Hasil penelitian ini dapat memperluas pengetahuan terkait faktor-faktor yang mempengaruhi perilaku manajemen keuangan pada pelaku UMKM.
3) Hasil penelitian ini dapat dijadikan acuan oleh peneliti selanjutnya, khususnya bagi peneliti yang memiliki objek penelitian yang sama.

2. Manfaat Praktirs

1) Untuk Peneliti

Penelitian ini diharapkan dapat digunakan oleh peneliti sebagai latihan dan penerapan disiplin ilmu yang diperoleh dalam perkuliahan serta dapat

menambah pengetahuan tentang penerapan perilaku manajemen keuangan yang lebih baik. Sehingga dalam kehidupan nyata nantinya peneliti dapat membuat keputusan keuangan yang lebih bijak dalam konsumsi, investasi, dan tabungan.

2) Untuk Pelaku UMKM

Dengan penelitian irni diharapkan para pelaku UMKM dapat menganalisis pentingnya manajemen keuangan yang lebih baik sebagai bentuk perilaku manajemen keuangan yang baik. Selain itu, pelaku UMKM dapat lebih meningkatkan pengetahuan keuangan dan sikap keuangan sebagai upaya mewujudkan pengelolaan keuangan yang lebih bijak.

3) Untuk Akademis

Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan sumbangan permikiran dalam mendukung penelitian mengernai pengaruh pengetahuan keuangan, sikap keuangan, dan kepribadian terhadap perilaku manajemen keuangan pada pelaku UMKM, dan dapat digunakan sebagai acuan dalam penelitian selanjutnya.

1.4 SISTEMATIKA PENULISAN

Sistematika penulisan ini bertujuan untuk memberikan kemudahan dan gambaran yang jelas bagi pembaca dalam memahami penulisan penelitian ini. Berikut adalah sistematika penulisan proposal:

BAB I. PENDAHULUAN

Bab ini merupakan bab paling awal, pada bab ini penulis menguraikan hal- hal yang mendasar seperti latar belakang,

rumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian serta sistematika penulisan dari proposal penelitian ini.

BAB II. TELAAH PUSTAKA, KERANGKA PEMIKIRAN, DAN HIPOTESIS

Untuk bab ini penulis mengemukakan teori-teori yang bersangkutan dengan penelitian ini, penelitian terdahulu yang bersangkutan dengan penelitian, kerangka pemikiran dan hipotesis serta variabel yang ada pada penelitian ini.

BAB III. METODE PENLITIAN

Di bab ini penulis mernjelaskan terntang bagaimana metode penelitian dari penulis seperti : objek penelitian, populasi dan sampel, teknik perngambilan sampel, jenis data, sumber data, teknik pengumpulan data, indentifikasi dan operasional variabel serta analisis data.

BAB IV. GAMBARAN UMUM DAN OBJEK PENELITIAN

Bab ini merupakan bab yang berisikan Gambaran tentang UMKM yang diteliti seperti Sejarah, jumlah UMKM dan jenis-jenis UMKM yang ada di Kelurahan Sialangmunggu.

BAB V. HASIL PENELITIAN

Bab ini merupakan yang berisikan hasil dari setiap variabel penelitian yang terdiri dari Perilaku Manjemen Keuangan, Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan dan Kepribadian

BAB VI. KESIMPULAN DAN SARAN

Bab ini merupakan bab yang berisikan Kesimpulan dari bab-bab sebelumnya, dan kemudian dicoba untuk mengemukakan saran - saran yang dapat mengatasi permasalahan yang dihadapi.

BAB VI

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil dan pembahasan penelitian, maka kesimpulan dalam penelitian yaitu:

1. Pengetahuan Keuangan berpengaruh signifikan dan positif terhadap perilaku manajemen keuangan. Semakin tinggi pengetahuan pelaku UMKM mengenai aspek keuangan seperti pengelolaan pendapatan, perencanaan anggaran, dan tabungan, maka semakin baik pula perilaku pelaku UMKM dalam mengelola keuangan usahanya.
2. Sikap Keuangan berpengaruh signifikan dan positif terhadap perilaku manajemen keuangan. Sikap positif terhadap pengelolaan uang seperti kesadaran menabung, pengendalian pengeluaran, dan keyakinan dalam membuat keputusan keuangan, terbukti mampu meningkatkan perilaku manajemen keuangan.
3. Kepribadian berpengaruh signifikan dan positif terhadap perilaku manajemen keuangan. Karakteristik pribadi seperti tanggung jawab, disiplin, dan orientasi masa depan memainkan peran penting dalam mendukung perilaku keuangan yang sehat.
4. Hasil dari penelitian ini membuktikan bahwa pengetahuan keuangan, sikap keuangan dan kepribadian mempunyai pengaruh secara simultan terhadap perilaku manajemen keuangan pelaku UMKM Kuliner di Kelurahan Sialangmunggu dengan pengaruh sebesar 72,9%, sedangkan 27,1% sisanya dipengaruhi oleh faktor-faktor luar yang tidak dibahas dalam penelitian ini

B. Saran

Untuk memaksimalkan implikasi dari tiga variable *independent* dalam penelitian ini, yakni pengetahuan keuangan, sikap keuangan dan kepribadian dengan variabel *dependen* yaitu perilaku manajemen keuangan pelaku UMKM Kuliner di Kelurahan Sialangmunggu, maka saran peneliti untuk setiap butir pernyataa adalah sebagai berikut:

1. Pelaku UMKM disarankan untuk terus meningkatkan sikap keuangan yang positif, seperti kedisiplinan dalam pengeluaran, kebiasaan menabung, serta kemampuan merencanakan keuangan jangka panjang. Sikap ini terbukti berkontribusi signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan yang baik, yang pada akhirnya dapat meningkatkan keberlangsungan usaha.
2. Pelaku UMKM disaran untuk mengikuti pelatihan atau seminar seperti pelatihan manajemen keuangan UMKM, pelatihan pengelolan pajak untuk UMKM, dan webinar literasi keuangan online. Ini tidak hanya menambah pengetahuan, tetapi juga membentuk sikap dan kepribadian yang lebih siap dalam menghadapi tantangan keuangan usaha.
3. Peneliti selanjutnya disarankan untuk memasukkan variabel lain yang mungkin juga berpengaruh terhadap perilaku manajemen keuangan, seperti literasi keuangan**,** pengalaman usaha**,** lingkungan sosial, atau dukungan keluarga untuk memperoleh pemahaman yang lebih komprehensif.

DAFTAR PUSTAKA

SUMBER BUKU

Ade Maharani Adiandari (2023). Penerapan Literasi Keuangan. Makassar: PT. Nas Media

Alma, Buchari. (2013). Kewirausahaan. Bandung:Alfabeta.

Feist, J., & Feist, G. J. (2017). Teori kepribadian Buku 1 & 2 Theories of Personality. Jakarta: Penerbit Salemba Humanika.

Handoko (2017). Manajemen Sumber Daya Manusia. Edisi Revisi Jakarta Bumi Aksara. Metodelogi Penelitian Untuk Skripsi dan Tesisi Bisnis. Jakarta : P Gramedia Pustaka

Hastuti, Nurofik, Purnomo, Hasibuan, Aribowo, Faried, Tasnim, Sudarso, Soetijono, Saputra, Simarmata. (2020). Kewirausahaan dan UMKM. Yayasan Kita Menulis.

J.P Sitanggang, (2014). Manajemen Keuangan Perusahaan Lanjutan. Jakarta: Mitra Wacana Media.

James A.F Stoner. (2018). Manajemen Jilid I, Terj. Alaxander Sindoro, Jakarta PT. Prahallind

Kotler, P., & Keller, K. L. (2020). *Marketing Management* (16th ed.). Pearson Education.

Mulyanti, Deti (2017). Manajemen Keuangan Perusahaan. AKURAT Jurnal Akuntansi Fakultas Ekonomi UNIBBA, Vol.8 No.2 Mei-Agustus, hal 62-63

Mustafa, (2017), Manajemen Keuangan, Yogyakarta, CV. Andi Offset.

Paramita, Ratna Wijayanti Daniar (2021), Metode Penelitian Kuantitatif, Lumajang: Widya Gama Press.

Schiffman, L. G., & Wisenblit, J. (2019). *Consumer Behavior* (12th ed.). Pearson Education.

Sitanggang, J.P. (2014). Manajemen keuangan perusahaan (dilengkapi soal dan penyelesaiannya). Edisi 2. Jakarta: Mitra Wacana Media.

Susuilowati, Ratnaningrum, Andriana, Hargyatni, Sholihah (2022). Kinerja Bisnis UMKM Di Era Digital. Jawa Tengah: Eureka Media Aksara

Terry, G. R. (2021). *Dasar-Dasar Manajemen Edisi Revisi*. Bumi Aksara.

Torang, (2015). Sistem Perencanaan dan Pengendalian Manajemen. Jakarta: Penerbit Salemba Empat.

W, David 2017, Manajemen Keuangan Konsep dan Pernerapannya. Jakarta: Grasindo.

Wahjono, Imam, dkk, (2019). Pangantar Manajemen. Depok: PT Rajagrafindo Persada.

SUMBER JURNAL

Amanah, E., Rahadian, D., & Iradianty, A. (2016). Pengaruh financial knowledge, financial attitude dan external locus of control terhadap personal financial management behavior pada mahasiswa s1 universitas telkom. *eProceedings of Management*, *3*(2).

Benu, Y. S. I. P., Kabaga, M. S., & Sanam, Y. (2022). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku UMKM Sentra Tenun Ikat Kecamatan Kota Soe Kabupaten TTS. *Journal Pendidikan Ilmu Pengetahuan Sosial*, *14*(2), 304-312.

Budiandriani, S., & Rosyadah, R. (2020). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, dan Kepribadian terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada Pelaku UMKM di Kabupaten Y. *Jurnal Manajemen dan Kewirausahaan*, 12(1), 50-62.

Durband, Dorothy B., Ryan H. Law, and Angela K. Mazzolini, eds. *Financial counseling*. Springer International Publishing, 2019.

Faramitha, A., Wahyudi, W., & Desmintari, D. (2021). Analisis perilaku manajemen keuangan pada generasi milenial. *Inovasi: Jurnal Ekonomi, Keuangan, dan Manajemen*, *17*(1), 19-29.

Handayani, M. A., Amalia, C., & Sari, T. D. R. (2022). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan (Studi Kasus pada Pelaku UMKM Batik di Lampung). *EKOMBIS REVIEW: Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Bisnis*, *10*(2), 647-660.

Herdjiono, M. V. I., & Damanik, L. A. (2016). Pengaruh financial attitude, financial knowledge, parental income terhadap financial management behavior. *Jurnal Manajemen Teori dan Terapan*, *9*(3), 226-241.

Herleni, S., & Tasman, A. (2019). Pengaruh Financial Knowledge dan Internal Locus Of Control Terhadap Personal Financial Management Behaviour Pelaku Umkm Kota Bukittinggi. *Jurnal Kajian Manajemen Dan Wirausaha*, *1*(01), 270-275.

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. *Nominal, Barometer Riset Akuntansi Dan Manajemen*, *7*(1).

Linting, H. Y. (2020). Pengaruh Kepribadian terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pelaku UMKM Ekonomi Kreatif di Kabupaten Malang. *Jurnal Ekonomi dan Kewirausahaan*, 20(2), 45–54.

Mien, N. T. N., & Thao, T. P. (2015, July). *Factors affecting personal financial management behaviors: Evidence from Vietnam. In Proceedings of the Second Asia-Pacific Conference on Global Business, Economics, Finance and Social Sciences (AP15Vietnam Conference)* (Vol. 10, No. 5, pp. 1-16).

Ni luh Putu Apriliani, Ni putu anggraini, pande ketut ribek. (2022). Jurnal EMAS. *Jurnal Emas*, *2*(1), 51–70.

Nurfadillah, A., Lestari, M., & Rahim, M. A. (2024). Pengaruh Kepribadian terhadap Perilaku Manajemen Keuangan dengan Literasi Keuangan sebagai Variabel Mediasi (Studi pada Pelaku UMKM di Kota Makassar). *Jurnal Sosial Sains dan Bisnis Modern (SSBM)*, 3(1), 10–20.

Novianti, M., & Salam, A. (2021). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan Dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pelaku Umkm Di Moyo Hilir: Indonesia. *Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, *4*(2), 18-26.

Permatasari, D. (2019). Perilaku Keuangan Generasi Milenial dalam Berinvestasi di Yogyakarta.

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*, *6*(1), 96.

Rahmawati, D., & Ibrahim, M. (2024). Pengaruh Sikap Keuangan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada Pelaku UMKM di Kota X. *Jurnal Ekonomi dan Manajemen Keuangan*, 15(2), 123-137.

Ramdani, Z., Amri, A., Warsihna, J., Garnasih, T. R., & Juarsa, E. (2021). Perilaku manajemen keuangan karyawan selama pandemi COVID-19: sebuah studi awal. *Eqien-Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, *8*(1), 170-179.

Sandi, K., Worokinasih, S., Darmawan, A., Kunci, K., Keuangan, P., & Keuangan, P. (2020). Pengaruh *financial knowledge* dan *financial attitude* terhadap *financial behavior* pada *youth entrepreneur* kota Malang. *Jurnal Administrasi Bisnis*, *140*, 150

Sari Nur Kemala Putri, R. (2021). *Pengaruh Tingkat Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan Dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku Umkm Sentra Kerajinan Kulit Kabupaten Magetan* (Doctoral dissertation, Universitas Muhammadiyah Ponorogo).

Sari, E. Y. N., & Anam, A. K. (2021). Sikap Keuangan, Kontrol Perilaku, Efikasi Diri dan Perilaku Keuangan. *Jurnal Saintifik Manajemen Dan Akuntansi*, *4*(1), 28-39..

Sina,Peter Garlans. (2014). Tipe Kepribadian dalam Personal Finance. Jurnal JIBEKA Vol.8 No.1 Hlm. 54-59.

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

Sukmawati, N. K. A. (2023). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan Dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku Umkm Di Desa Pemogan (*Doctoral dissertation*, Universitas Mahasaraswati Denpasar).

Syaifudin, M. (2016). Pengaruh kinerja keuangan terhadap zakat perbankan syariah di Indonesia dengan size bank sebagai variabel moderasi (Doctoral dissertation, UIN SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA).

Syuliswati, A. (2020). Pengaruh Pengetahuan Keuangan terhadap Perilaku Keuangan dengan Sikap Keuangan sebagai Variabel Mediasi. Seminar Nasional Gabungan Bidang Sosial, 2(1).

Tampubolon, M., & Rahmadani, R. (2022). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan Dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku UMKM Di Kecamatan Air Putih Kabupaten Batubara. Jurnal Akuntansi, Manajemen, Bisnis Dan Teknologi (AMBITEK), *2*(1), 70–79. https://doi.org/10.56870/ambitek.v2i1.38

Yuningsih, Irma., Dewi, Andriesta Sinta dan Gustyana, Tieka Trikartika. (2017). Analisis Tingkat Literasi Keuangan Masyarakat Di Kota Bandung. Jurnal Neraca.

Zahroh, F., & Pangestuti, I. R. D. (2014). *Menguji tingkat pengetahuan keuangan, sikap keuangan pribadi, dan perilaku keuangan pribadi mahasiswa jurusan manajemen fakultas ekonomika dan bisnis semester 3 dan semester 7* (Doctoral dissertation, Fakultas Ekonomika dan Bisnis)