

Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan Dan Etika Islam Dalam Manajemen Keuangan Pada Perilaku Manajemen Keuangan. (Studi Pada Perilaku UMKM Rumah Pengusaha Malang Raya (RPMR))

Siti Suhaebah *)
Ronny Malavia Mardani **)
Eris Dianawati *)**

Email : ssuhaebah68@gmail.com

Universitas Islam Malang

Abstract

The purpose of this research is to find out and analyze how the influence of Financial Knowledge, Financial Attitudes and Islamic Ethics in Financial Management on Financial Management Behavior. The population used in this study is the Entrepreneur of RPMR Malang Raya. The technique used in sampling in this study is purposive sampling. The variables in this study are Financial Knowledge, Financial Attitude, Islamic Ethics in Financial Management and Financial Management Behavior. The data collection method used in this study was a questionnaire given to customers and the library, namely from journals and articles. The analysis used is multiple linear regression.

The results of this study explain that the financial knowledge variable has an effect on Financial Management Behavior, the Financial Attitude variable has an effect on Financial Management Behavior, the Islamic Ethics variable in Financial Management has an effect on Financial Management Behavior.

Keywords : *Good Corporate Governance, Board of Directors, Independent Board of Commissioners, Managerial Ownership, Institutional Ownership, Liquidity Ratio, Leverage Ratio, Profitability Ratio and Financial Distress*

Pendahuluan

Latar Belakang

Usaha Mikro, Kecil dan Menengah yang biasa disebut dengan UMKM ialah unit usaha yang berdiri sendiri dan dikelola oleh perorangan maupun kelompok. Kementerian Bagian Data-Biro Perencanaan Kementerian Negara Koperasi dan UKM Republik Indonesia mengatakan bahwa UMKM memberi berbagai jenis kontribusi terhadap pembangunan, diantaranya ialah investasi nasional, salah satunya ditopang oleh kontribusi UMKM. Untuk memaksimalkan kontribusi UMKM terhadap pembangunan, perlu adanya pengembangan dan pemberdayaan yang dilakukan secara terusmenerus oleh pemerintah guna mengatasi masalah pembangunan yang dialami (Amanah, 2016).

Hasil survei Asosiasi Business Development Sevices Indonesia tahun 2019 adalah dari total 6.000 UMKM yang disurvei, 26,6% di antaranya mengalami penurunan aktivitas bisnis hingga lebih dari 60% selama pandemi, adapun, UMKM yang tidak dapat berbisnis sama sekali mencapai 36,7% dari total responden (Hidayat

,2021). Pandemi Covid-19 faktanya memang mempengaruhi sektor perekonomian, tidak terkecuali Usaha Kecil Menengah (UMKM) (Afdilla (2020).

Menurut Afdilla (2020) beberapa tahun belakangan, UMKM mengalami kemunduran dalam pengembangan usahanya. Hal ini dikarenakan berbagai masalah yang belum terselesaikan seperti pemanfaatan SDM, manajemen pembiayaan, pemasaran dan masalah lain yang berkaitan dengan keberlangsungan UMKM. Oleh karena itu, diperlukan upaya untuk meningkatkan kinerja dan keberlangsungan UMKM.

Menurut Djou (2019) salah satu cara yang dapat dilakukan adalah dengan memperkaya pengetahuan para pelaku UMKM dalam pengetahuan keuangan agar dapat lebih menjelaskan sistem manajemen dan akuntabilitasnya layaknya perusahaan besar. Banyak literatur telah mengkonfirmasi bahwa kemampuan UMKM untuk mengidentifikasi dan memperoleh sumber daya keuangan akan berdampak pada tingkat pertumbuhan UMKM. Kemampuan mengelola keuangan UMKM sangat diperlukan untuk kinerja usaha dan kelangsungan usaha. Septiani & Wuryani (2020) mengatakan bahwa tanpa memahami konsep dasar keuangan UMKM maka tidak mungkin membuat keputusan pengelolaan keuangan. UMKM dengan basis pengetahuan keuangan yang baik akan dapat membuat keputusan keuangan yang lebih baik, seperti pinjaman, investasi dan lain-lain. Dibandingkan dengan UMKM tanpa pengetahuan keuangan dasar, ini akan memungkinkan risiko seperti kerugian atau bahkan kebangkrutan dalam bisnis mereka.

Etika Islam Dalam Manajemen Keuangan yang dimiliki oleh seseorang akan membantu individu tersebut dalam menentukan sikap dan berperilaku mereka dalam hal keuangan, baik dalam hal pengelolaan keuangan, penganggaran keuangan pribadi, atau bagaimana keputusan individu mengenai bentuk usaha dan atau investasi yang akan diambil (Budiono, 2015). Dalam sikap pengelola keuangan yang baik dimulai dengan mengaplikasikan Etika Islam Dalam Manajemen Keuangan yang baik pula. Rahayu (2020) Tanpa menerapkan Etika Dalam Manajemen Keuangan yang baik dalam keuangan, sulit untuk memiliki surplus keuangan untuk tabungan masa depan, apalagi memiliki modal investasi. Menurut Yushinta (2017), dalam melakukan pengelolaan keuangan haruslah ada perencanaan keuangan untuk mencapai tujuan, baik tujuan jangka pendek maupun jangka panjang. Media pencapaian tujuan tersebut dapat melalui tabungan investasi, atau pengalokasian dana dengan pengelolaan keuangan yang baik sehingga tidak akan terjebak pada perilaku berkeinginan yang tak terbatas

Berdasarkan latar belakang, fenomena yang ada peneliti tertarik melakukan penelitian dengan judul **“Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan Dan Etika Islam Dalam Manajemen Keuangan Pada Perilaku Manajemen Keuangan. (Studi Pada Perilaku UMKM Rumah Pengusaha Malang Raya (RPMR))”**

Rumusan Masalah

1. Bagaimana pengaruh Pengetahuan Keuangan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada UMKM Rumah Pengusaha Malang Raya (RPMR) ?
2. Bagaimana pengaruh Sikap Keuangan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada UMKM Rumah Pengusaha Malang Raya (RPMR) ?
3. Bagaimana Etika Dalam Manajemen Keuangan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada UMKM Rumah Pengusaha Malang Raya (RPMR) ?

Tujuan Penelitian

1. Untuk mengetahui dan menganalisis bagaimana pengaruh Pengetahuan Keuangan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada UMKM Rumah Pengusaha Malang Raya (RPMR)
2. Untuk mengetahui dan menganalisis bagaimana pengaruh Sikap Keuangan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada UMKM Rumah Pengusaha Malang Raya (RPMR)
3. Untuk mengetahui dan menganalisis bagaimana pengaruh Etika Dalam Manajemen Keuangan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada UMKM Rumah Pengusaha Malang Raya (RPMR)

Manfaat Penelitian

1. Hasil penelitian ini diharapkan mampu menjadi referensi bagi peneliti selanjutnya, terutama bagi peneliti dengan objek penelitian yang sama.
2. Hasil penelitian ini diharapkan dapat memperluas pengetahuan dan sebagai bahan pertimbangan bagi UMKM Rumah Pengusaha Malang Raya (RPMR) dalam pengambilan keputusan khususnya yang terkait dengan pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan Dan Etika Islam Dalam Manajemen Keuangan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan.

Tinjauan Pustaka

Hasil Penelitian Terdahulu

Afdilla (2020) dalam penelitian berjudul “Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku UMKM Penghasil Susu Di Pujon (Studi Kasus Pada Koperasi Susu Sae Pujon)” Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada UMKM penghasil susu di Pujon. Variabel bebas yang digunakan adalah pengetahuan keuangan, sikap keuangan, dan kepribadian. sedangkan variabel terikat adalah perilaku manajemen keuangan. Sampel yang digunakan dalam penelitian ini sebanyak 60 responden. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa pengetahuan keuangan memiliki pengaruh positif signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan, sikap keuangan berpengaruh signifikan berpengaruh positif terhadap perilaku pengelolaan keuangan, kepribadian berpengaruh positif signifikan pada perilaku manajemen keuangan

Humaira (2018) dalam penelitian berjudul “Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku UMKM Sentra Kerajinan Batik Kabupaten Bantul” Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku UMKM Sentra Kerajinan Batik Kabupaten Bantul. Hasil penelitian menunjukkan bahwa (1) terdapat pengaruh yang positif terhadap variabel Pengetahuan Keuangan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada pelaku UMKM Sentra Kerajinan Batik Kab.Bantul, (2) terdapat pengaruh yang positif terhadap variabel Sikap Keuangan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada pelaku UMKM Sentra Kerajinan Batik Kab.Bantul, (3) terdapat pengaruh yang positif terhadap variabel Kepribadian terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada pelaku UMKM Sentra Kerajinan Batik Kab.Bantul.

Tinjauan Teori

Perilaku Manajemen Keuangan

Perilaku manajemen keuangan menjadi salah satu konsep penting pada disiplin ilmu keuangan. Perilaku manajemen keuangan merupakan perilaku seseorang dalam mengatur keuangan mereka yang dilihat dari sudut pandang psikologi dan kebiasaan individu Humaira & Sagoro (2018). Menurut Amanah (2016), perilaku manajemen keuangan adalah ilmu yang menjelaskan mengenai perilaku seseorang dalam mengatur keuangan mereka dari sudut pandang psikologi dan kebiasaan individu tersebut. Ilmu ini juga menjelaskan mengenai pengambilan keputusan yang irasional terhadap keuangan mereka.

Pengetahuan Keuangan

Yulianti dan Silvy (2018) menjelaskan bahwa pengetahuan keuangan merupakan segala sesuatu tentang keuangan yang dialami atau yang terjadi dalam kehidupan sehari-hari. Pengetahuan keuangan juga dapat didefinisikan sebagai penguasaan seseorang atas berbagai hal tentang dunia keuangan, yang terdiri dari alat keuangan dan keterampilan keuangan (Andrew dan Nanik, 2018). Garman dalam Aprilia (2019) mengemukakan untuk memiliki pengetahuan keuangan maka perlu mengembangkan kemampuan keuangan (*financial skill*) dan belajar menggunakan alat keuangan (*financial tools*). Alat keuangan merupakan bentuk dari perilaku keuangan dalam pengambilan keputusan. Ida dan Dwinta (2010) menjelaskan keterampilan keuangan (*financial skill*) sebagai sebuah teknik untuk membuat keputusan dalam manajemen keuangan pribadi. Menyiapkan sebuah anggaran, memilih investasi, memilih rencana asuransi, dan menggunakan kredit adalah contoh dari keterampilan keuangan (*financial skill*). Sedangkan alat keuangan (*financial tools*) adalah alat atau sarana yang digunakan dalam pembuatan keputusan manajemen keuangan pribadi, seperti cek, kartu kredit, dan kartu debit.

Sikap Keuangan

Menurut Jodi & Phyllis dalam Rajna et al., (2017) Sikap keuangan adalah kecenderungan psikologis yang diekspresikan ketika mengevaluasi praktik manajemen keuangan yang direkomendasikan dengan beberapa tingkatan kesepakatan dan ketidaksepakatan.

Menurut Robbins & Judge (2008: 92), sikap adalah pernyataan yang evaluatif baik yang menyenangkan maupun yang tidak menyenangkan terhadap objek, individu, dan peristiwa. Sikap memiliki 3 komponen utama yang terdiri dari :

1. Kognitif
2. Afektif (perasaan)
3. Perilaku atau tindakan

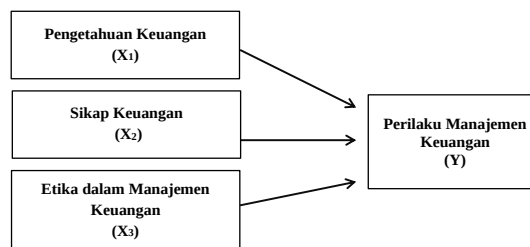
Etika Dalam Manajemen Keuangan

Menurut Rahayu (2020) secara *normative*, etika bisnis menurut hukum Islam memperlihatkan adanya struktur yang berdiri sendiri dan terpisah dari struktur lainnya. Hal ini disebabkan karena struktur etika dalam agama Islam lebih banyak menjelaskan nilai-nilai kebaikan dan kebenaran baik pada tataran niat atau ide hingga perilaku dan perangai. Nilai moral tersebut tercakup dalam empat sifat, yaitu shiddiq, amanah, tabligh, dan fathonah. Serta etika bisnis menurut hukum Islam harus dibangun dan dilandasi oleh prinsip-prinsip kesatuan (*unity*),

keadilan/keseimbangan (*equilibrium*), kehendak bebas/ikhtiar (*free will*), pertanggungjawaban (*responsibility*) dan kebenaran (*truth*), kebajikan (*wisdom*) dan kejujuran (*fair*). Kemudian harus memberikan visi bisnis masa depan yang bukan semata-mata mencari keuntungan yang bersifat sesaat melainkan mencari keuntungan yang mengandung hakikat baik yang berakibat atau berdampak baik pula bagi semua umat manusia.

Indikator etika bisnis dalam islam menurut aziz (2013) ialah Kesatuan, Keseimbangan, Kehendak Bebas, Tanggung Jawab, dan Kebenaran.

Kerangka Konseptual



Kerangka konseptual menggambarkan bahwa variabel independen diatas dapat mempengaruhi Perilaku Manajemen Keuangan sebagai variabel dependen.

Hipotesis Penelitian

- H1 : Diduga Pengetahuan Keuangan berpengaruh terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada UMKM Rumah Pengusaha Malang Raya (RPMR)
- H2 : Diduga Sikap Keuangan berpengaruh terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada UMKM Rumah Pengusaha Malang Raya (RPMR)
- H3 : Diduga Etika Islam Dalam Manajemen Keuangan berpengaruh terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada UMKM Rumah Pengusaha Malang Raya (RPMR)

Metode Penelitian

Jenis penelitian

Adapun jenis penelitian yaitu *explanatory*, yang merupakan penelitian bersifat penjelasan. Tujuannya untuk menguji teori dan hipotesis untuk pembuktian dari teori dan hipotesis dari penelitian sebelumnya.

Lokasi penelitian

Lokasi penelitian dalam penelitian ini adalah di RPMR Kota Malang.

Waktu penelitian

Penelitian ini dilakukan pada waktu dimulai Maret 2022 sampai selesai.

Populasi dan Sampel

Populasi adalah wilayah generalisasi yang terdiri atas objek atau subjek yang mempunyai kualitas dan karakteristik tertentu yang ditetapkan oleh penelitian untuk dipelajari dan ditarik kesimpulan. Adapun populasi dalam penelitian adalah UMKM se

Malang Raya yg tergabung dalam sebuah komunitas yaitu Rumah' Pengusaha Malang Raya selanjutnya disebut RPMR. Dengan jumlah anggota yang berjumlah 287 anggota.

Sampel merupakan bagian dari jumlah dan karakteristik yang dimiliki oleh populasi (Sugiyono, 2015:62). Dalam penelitian ini sampel penelitian adalah anggota UMKM RPMR. Sampel adalah suatu bagian dari populasi yang akan diteliti dan yang akan dianggap dapat menggambarkan populasinya (Suhartono, 2004:104). Jumlah sampel dalam penelitian ini dilakukan dengan menggunakan rumus Slovin (Umar,2003:120)

Dari rumus diatas, maka akan diperoleh jumlah sampel yang akan diteliti sebesar 74 orang.

Definisi Operasional Variabel

Definisi Pengetahuan Keuangan (X₁)

Pengetahuan keuangan merupakan segala sesuatu tentang keuangan yang dialami atau yang terjadi dalam kehidupan sehari-hari. Pengetahuan keuangan juga dapat didefinisikan sebagai penguasaan seseorang atas berbagai hal tentang dunia keuangan, yang terdiri dari *financial tools* dan *financial skills*.

Definisi Sikap Keuangan (X₂)

Sikap keuangan diartikan sebagai keadaan pikiran, pendapat, serta penilaian tentang keuangan pribadinya yang diaplikasikan ke dalam sikap. Sikap keuangan didefinisikan juga sebagai penerapan prinsip-prinsip keuangan untuk menciptakan dan mempertahankan nilai melalui pengambilan keputusan dan pengelolaan sumber daya yang tepat.

Definisi Etika Islam Dalam Manajemen Keuangan (X₃)

Etika bisnis Islam ialah sebuah pemikiran atau refleksi tentang moralitas yang membatasi kerangka acuannya kepada konsepsi sebuah organisasi dalam ekonomi dan bisnis yang didasarkan atas ajaran Islam.

Definisi Produktivitas Tenaga Kerja (Y)

Sikap keuangan diartikan sebagai keadaan pikiran, pendapat, serta penilaian tentang keuangan pribadinya yang diaplikasikan ke dalam sikap. Sikap keuangan didefinisikan juga sebagai penerapan prinsip-prinsip keuangan untuk menciptakan dan mempertahankan nilai melalui pengambilan keputusan dan pengelolaan sumber daya yang tepat.

Sumber Data

Untuk mengumpulkan data dan informasi yang diperoleh dalam penelitian ini, peneliti menggunakan data primer.

Metode Pengumpulan Data

Dalam penelitian ini dipakai metode kuesioner.

Metode Analisis Data

Metode analisis data ini berupa penelitian kuantitatif yaitu berkaitan dengan perhitungan dan angka-angka, dan adapun pengukurannya menggunakan analisi statistik

deskriptif dan analisis regresi logistik dengan menggunakan aplikasi olah data yaitu SPSS 25.

Hasil dan Pembahasan

Analisis Statistik Deskriptif

Pengetahuan Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan

Pengetahuan Keuangan yang dipengaruhi oleh indikator pengetahuan pengelolaan/manajemen keuangan, pengetahuan tentang perencanaan keuangan, pengetahuan tentang pengeluaran dan pemasukan, pengetahuan uang dan asset, pengetahuan tentang suku bunga, pengetahuan tentang kredit, pengetahuan dasar tentang asuransi, pengetahuan dasar tentang investasi, pengetahuan investasi pada property. Dalam penelitian ini, implikasi dari variabel Pengetahuan Keuangan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan diketahui bahwa variabel Pengetahuan Keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap variabel Perilaku Manajemen Keuangan. Pengaruh positif tersebut dapat diartikan bahwa jika Pengetahuan Keuangan meningkat maka meningkat pula Perilaku Manajemen Keuangan anggota UKM RPMR kota Malang. Teori ini didukung teori dari Siswoyo (2015) yang mengatakan bahwa variabel Pengetahuan Keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan.

Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan

Sikap Keuanganyang dipengaruhi oleh indikator Orientasi terhadap keuangan pribadi, Filsafat utang, Keamanan uang, Menilai keuangan pribadi. Dalam penelitian ini, implikasi dari variabel Sikap Keuangan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan diketahui bahwa variabel Sikap Keuangan berpengaruh signifikan terhadap variabel Perilaku Manajemen Keuangan. Pengaruh positif tersebut dapat diartikan bahwa jika Sikap Keuangan meningkat maka meningkat pula Perilaku Manajemen Keuangan anggota UKM RPMR kota Malang. Teori ini didukung oleh teori dari Astriani (2014) yang mengatakan bahwa Sikap Keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan.

Etika Islam Dalam Manajemen Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan

Etika Islam Dalam Manajemen Keuangan yang dipengaruhi oleh indikator kesatuan, keseimbangan, kehendak bebas, tanggung jawab, dan kebenaran. Dalam penelitian ini, implikasi dari variabel Etika Dalam Manajemen Keuangan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan diketahui bahwa variabel Etika Dalam Manajemen Keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap variabel Perilaku Manajemen Keuangan. Pengaruh positif tersebut dapat diartikan bahwa jika Etika Dalam Manajemen Keuangan meningkat maka meningkat pula Perilaku Manajemen Keuangan anggota UKM RPMR kota Malang. Teori ini sejalan dengan teori dari Lisa (2015) yang menyatakan Etika dalam Manajemen Keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan

Kesimpulan dan Saran

Kesimpulan

Berdasarkan hasil analisis serta pembahasan yang telah dijelaskan pada bab sebelumnya, maka didapatkan simpulan bahwa:

- a. Variabel Pengetahuan Keuangan berpengaruh positif signifikan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan anggota UMKM RPMR Kota Malang yang artinya jika variabel Pengetahuan Keuangan mengalami peningkatan maka variabel Perilaku Manajemen Keuangan juga akan mengalami peningkatan
- b. Variabel Sikap Keuangan tidak berpengaruh signifikan positif terhadap Perilaku Manajemen Keuangan anggota UMKM RPMR Kota Malang yang artinya jika variabel Sikap Keuangan mengalami peningkatan maka variabel Perilaku Manajemen Keuangan juga akan mengalami peningkatan
- c. Variabel Etika Dalam Manajemen Keuangan berpengaruh positif signifikan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan anggota UMKM RPMR Kota Malang yang artinya jika variabel Etika Dalam Manajemen Keuangan mengalami peningkatan maka variabel Perilaku Manajemen Keuangan juga akan mengalami peningkatan

Saran

Terdapat beberapa saran yang ditemukan berdasarkan hasil temuan penelitian yang dilakukan pada anggota UMKM RPMR kota Malang, beberapa diantaranya adalah :Mengukur Perilaku Manajemen Keuangan bisa dengan menambah variabel selain dari penelitian ini agar bisa mendapatkan dan memperoleh hasil yang lebih maksimal dan bisa lebih efisien seperti tingkat stress dan keadaan ekonomi.

- a. Peneliti selanjutnya diharapkan dapat menambah responden yang digunakan dalam penelitian untuk mendapatkan hasil yang lebih akurat.
- b. Menggunakan populasi selain RPMR misalnya fathayat NU atau UMKM muslimat NU.

Daftar Pustaka

- Amanah, Ersha. (2016) berjudul “Pengaruh Financial Knowledge, Financial Attitude dan External Locus of Control terhadap Personal Financial Management Behavior pada Mahasiswa S1 Universitas Telkom”. Skripsi. Universitas Telkom.
- Andrew, Vincentinus & Nanik, Linawati (2018). Hubungan Faktor Demografi dan Pengetahuan Keuangan Dengan Perilaku Keuangan Karyawan Swasta di Surabaya. *FINESTA*. Vol. 02. No. 02.
- Aprilia, Zenika. (2019). “Pengaruh Locus of Control, Financial Knowledge dan Personal Income terhadap Financial Management Behavior pada karyawan KPP Pratama Blitar”. Skripsi. Universitas Negeri Malang.
- Damanik, Lady Angela dan Herdjiono, Irine (2016). Pengaruh Financial Attitude, Financial Knowledge, Parental Income Terhadap Financial Management Behavior. *Jurnal Manajemen Teori dan Terapan* Tahun 9. No. 3, Desember 2016.
- Djou, L. G. (2019). Analisis pengaruh literasi keuangan, sikap keuangan dan kepribadian terhadap perilaku pengelolaan keuangan UMKM di Kabupaten Ende. *Magisma: Jurnal Ilmiah Ekonomi dan Bisnis*, 7(2), 123-134.

- Ghozali, Imam. (2015). Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 19. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghozali, Imam. (2016). Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 20. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghozali, Imam. (2018). Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 22. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Hadi, Sutrisno (2004). Metodologi Research Jilid 3. Yogyakarta : Andi Offset.
- 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). <https://doi.org/10.21831/nominal.v7i1.19363>
- Ida dan Dwinta, Chintia Yohana (2010) Pengaruh Locus Of Control, Financial Knowledge, dan Income Terhadap Financial Management Behavior. Jurnal Bisnis Dan Akuntansi. Universitas Kristen Maranatha. Vol.12, No.3, Hlm.131-144
- Kholilah, Naila Al dan Rr. Iramani (2018). Studi Financial Management Behavior pada Masyarakat Surabaya. Journal of Business and Banking. Vol.3, No.1, Hlm.69-80.
- Maharani, Tarry Novita (2016). Pengaruh Personal Financial Literacy, Financial Attitude Terhadap Financial Management Behavior Mahasiswa S1 Fakultas Ekonomi Universitas Andalas. Skripsi. Universitas Andalas.
- Marsh, Brant A. (2016). Examining The Personal Finance Attitudes, Behaviors, And Knowledge Levels Of First-Year And Senior Students At Baptist Universities In The State Of Texas. Disertasi.
- Mien, Nguyen Thi Ngoc dan Thao, Tran Phuong (2019). Factors Affecting Personal Financial Management Behaviors: Evidence from Vietnam. Proceedings of the Second Asia-Pacific Conference on Global Business, Economics, Finance and Social Sciences (AP15 Vietnam Conference) ISBN: 978-1-63415-833-6. 10-12 July, 2019. Danang-Vietnam.
- Nababan, Darmandan Sadalia, Isfenti (2020). Analisis Personal Financial Literacy dan Financial Behavior Mahasiswa Strata I Fakultas Ekonomi Universitas Sumatera Utara.
- Nisa, F. K., Salim, M. A., & Priyono, A. A. (2020). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku UMKM Ekonomi Kreatif Sub Sektor Kuliner Kabupaten Malang. Jurnal Ilmiah Riset Manajemen, 9(07).
- Ningrum, I. A. (2018). Analisis Faktor Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Pelaku UMKM Kota Makassar (Studi Kasus Pasar Sentral).
- Ningsih, Retno Utami dan Rita, Mario Rio. (2019). Financial Attitudes dan Komunikasi Keluarga Tentang Pengeluaran Uang Saku: Ditinjau dari Perbedaan Gender. JMK. Vol.8, No.2.
- Novianti, S., Tanjung, A. R., & Darlis, E. (2016). Pengaruh Locus Of Control, Financial Knowledge, Income Terhadap Financial Management Behavior. Jurnal Ekonomi, 24(3), 141–152.
- Phung, Albert. (2016). Behavioral Finance: Introduction. Tersedia [Online]. http://www.investopedia.com/university/behavioral_finance/. Diakses pada 01

Juni 2017.

- Rahayu, M. L. A. (2020). Pengaruh Motivasi, Etika Bisnis Islam, Latar Belakang Pendidikan Terhadap Minat Berkarir Mahasiswa Perbankan Syariah Di Bidang Keuangan Syariah (Study Kasus Mahasiswa S1 Perbankan Syariah Angkatan 2016 lain Tulungagung).
- Rajna,A., Ezat,Sharifah W.P., Junid,Syed Al, dan Moshiri,H. (2017). Financial Management Attitude and Practice among the Medical Practitioners in Public and Private Medical Service in Malaysia. *International Journal of Business and Management* Vol. 6, No. 8, Hlm. 105-113. 109
- Sari, S. A. (2018). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, dan Locus of Control Internal terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada Pelaku UMKM (Studi pada Sentra Kerajinan Batik di Jawa Tengah) (Doctoral dissertation, STIE YKPN).
- Septiani, R. N., & Wuryani, E. (2020). Pengaruh literasi keuangan dan inklusi keuangan terhadap kinerja UMKM di Sidoarjo. *E-Jurnal Manajemen*, 9(8), 3214-3236.
- Sina, Peter Garlans (2016). Tipe Kepribadian dalam Personal Finance. *Jurnal JIBEKA* Vol.8 No.1 Hlm. 54-59.
- Sugiyono. (2015). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R & D*. Bandung: Alfabeta
- Widyaningrum, S., & Kurniawati, S. L. (2018). Pengaruh Sikap Keuangan, Pengetahuan Keuangan Dan Pengalaman Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Keluarga Di Sidoarjo. *STIE Perbanas*, 45, 39.
- Woodyard, A. & Robb, C. (2017). Financial Knowledge and the Gender Gap. *Journal of Financial Therapy*, Vol. 3, No. 1.
- Xiao, J.J, & Dew, J. (2011). The financial management behavior scale: development and validation. *Journal of Financial Counseling and Planning Education*.
- Yulianti,Norma dan Silvy,Meliza (2018). Sikap Pengelola Keuangan Dan Perilaku Perencanaan Investasi Keluarga Di Surabaya. *Journal of Business and Banking* Vol. 3 No 1, Mei 2018
- Zahroh,Fatimatus.(2014).”Menguji Tingkat Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, dan Perilaku Keuangan Pribadi Mahasiswa Jurusan Manajemen FEB semester 3 dan 7”. Skripsi.UNDIP.
- Simanjuntak, C., Titik, F., & Aminah, W. (2017). Pengaruh Rasio Keuangan Terhadap Financial Distress (Studi Pada Perusahaan Transportasi Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2011- 2015). *E-Proceeding of Management*. <https://doi.org/2355-9357>

Siti Suhaebah *) Adalah Mahasiswa FEB Unisma

Ronny Malavia Mardani **) Adalah Dosen Tetap FEB Unisma

Eris Dianawati ***) Adalah Dosen Tetap FEB Unisma