

**PENGARUH *FINANCIAL KNOWLEDGE*, *FINANCIAL ATTITUDE*, DAN
LOCUS OF CONTROL TERHADAP *FINANCIAL MANAGEMENT*
BEHAVIOR UMKM DI KECAMATAN DELANGGU**



SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Tugas-Tugas dan Syarat – Syarat

Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi Program Studi

S1 Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Surakarta

Oleh:

Desvita Miranda Eka Putri

19.21.0108

PROGRAM STUDI SI AKUNTANSI

SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI SURAKARTA

2023

HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Desvita Miranda Eka Putri
NIM : 19210108
Program Studi : S1 Akuntansi
Judul : Pengaruh *Financial Knowledge, Financial Attitude,*
dan *Locus of Control* terhadap *Financial Management*
Behavior UMKM di kecamatan Delanggu.

Pembimbing,



Nur Kholis, S.E., M.Sc

NIDN.0516048801

Mengetahui,



Wakil STIE Surakarta

Wahid Liliyan, S.M.B., M.M

NIDN.0606118902

PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Desvita Miranda Eka Putri
NIM : 19210108
Program Studi : S1 Akuntansi
Judul : *Pengaruh Financial Knowledge, Financial Attitude, dan Locus of Control terhadap Financial Management Behavior UMKM di kecamatan Delanggu.*

Skripsi ini telah diuji dan dipertahankan dihadapan tim penguji skripsi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Surakarta (STIE Surakarta) dan diterima untuk memenuhi persyaratan gelar Sarjana Akuntansi.

Pada Hari : Rabu

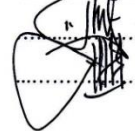
Tanggal : 27 Maret 2024

Tim Penguji

Ketua : Arif Nugroho Rachman, S.E., M.M

Anggota : Nur Kholis, S.E., M.Sc

Tanda Tangan



Mengetahui,



Ketua STIE Surakarta

Dr. Budi Istiyanto, S.E., M.M., M.H

NIDN.0625127401

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi saya yang berjudul:

**PENGARUH *FINANCIAL KNOWLEDGE*, *FINANCIAL ATTITUDE*, DAN
LOCUS OF CONTROL TERHADAP *FINANCIAL MANAGEMENT*
BEHAVIOR UMKM DI KECAMATAN DELANGGU**

Tidak pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan disuatu perguruan tinggi lain dan tidak terdapat keseluruhan atau sebagian tulisan orang lain yang saya akui seolah-olah sebagai tulisan saya sendiri tanpa memberikan pengakuan pada penulis aslinya. Apabila dikemudian hari saya terbukti melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain seolah-olah hasil pemikiran saya sendiri, gelar dan ijazah yang telah diberikan oleh perguruan tinggi batal saya terima.

Klaten, 13 Januari 2024

Yang Memberi Pernyataan



Desvita Miranda Eka Putri

MOTTO

“Dan bersabarlah kamu, sesungguhnya janji Allah adalah benar”

(Qs. Ar-rum : 60)

“Sesungguhnya bersama kesulitan itu ada kemudahan, maka apabila kamu telah selesai (dari suatu urusan), tetaplah bekerja keras (untuk urusan yang lain)”

(QS. Al-Insyirah :6-7)

“yang terpenting bukanlah apa yang kita kejar, Melainkan kita yang tidak melupakan dan melanjutkan apa yang telah kita lakukan sejauh ini”

(Suga BTS)

“All our dreams come true if we have the courage to persue them”

(Jungkook BTS)

PERSEMBAHAN

Dengan memanjatkan segala puji syukur kepada Allah SWT, atas kenikmatan, keberkahan serta Rahmat-Nya karya skripsi ini penulis mempersembahkan kepada:

1. Kedua orang tua yang sangat saya sayangi, Bapak Amirudin dan Ibu Ayun Sri Eko Wati yang telah senantiasa memberikan nasihat, dukungan, semangat serta doa yang tidak pernah henti sampai saat ini.
2. Adik saya Meidiana Rani Evelin Dwi Puti Renata yang telah memberikan semangat dan semoga kita semua menjadi anak yang membanggakan kedua orang tua.
3. Keluarga besar yang selalu memberikan semangat dan dukungan kepada penulis.

KATA PENGANTAR

Puji syukur senantiasa penulis panjatkan kehadirat Allah SWT. Atas segala Rahmat dan Hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“PENGARUH *FINANCIAL KNOWLEDGE*, *FINANCIAL ATTITUDE*, DAN *LOCUS OF CONTROL* TERHADAP *FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR* UMKM DI KECAMATAN DELANGGU”**

Shalawat serta salam senantiasa kita curahkan kepada junjungan Nabi Besar Muhammad SAW yang menuntun dari jalan kegelapan menuju jalan terang. Adapun penyusunan skripsi ini guna memenuhi syarat untuk mendapatkan gelar Sarjana Akuntansi di Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Surakarta. Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini tidak akan berhasil tanpa adanya bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak.

Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan ucapan terimakasih yang tak terhingga kepada:

1. Bapak Dr. Budi Istiyanto, S.E., M.M., M.H selaku Ketua STIE Surakarta.
2. Ibu Astuning Saharsini, S.E., M.Acc selaku Kepala Program Studi Akuntansi.
3. Bapak Nur Kholis, S.E., M.Sc selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan, arahan, motivasi serta saran kepada penulis. Terimakasih untuk segala saran, masukan serta solusi yang diberikan Bapak dari awal proses skripsi hingga terlaksananya sidang skripsi.
4. Bapak-Ibu Dosen dan Staff Karyawan Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Surakarta.
5. Staf Dinas Perdagangan Koperasi dan UKM (DPKUKM) Kabupaten Klaten yang telah memberikan data yang penulis perlukan untuk melakukan penelitian ini.
6. Kedua orang tua dan adik saya yang telah memberikan dukungan serta doa.
7. Elsa, Erma, Fitri yang telah meberikan dukungan serta doa.

8. Faizal Chandra Adjie yang sudah memberikan dorongan dan support untuk segera menyelesaikan skripsi.
9. Teman-teman Program Studi Strata I Akuntansi khususnya angkatan 2019 yang sudah memberikan inspirasi, motivasi serta semangat untuk menyelesaikan skripsi.

Penulis menyadari masih ada kekurangan dalam penyusunan skripsi ini maka, mengharapkan kritik dan saran. Semoga skripsi ini bermanfaat bagi pembaca.

Klaten, 13 Januari 2012

Penulis

Desvita Miranda Eka Putri

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	Error! Bookmark not defined.
PENGESAHAN SKRIPSI	ii
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	Error! Bookmark not defined.
MOTTO.....	v
PERSEMBAHAN.....	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xi
Daftar Gambar	xii
Daftar Lampiran.....	xiii
ABSTRAK	xiv
<i>ABSTRACT</i>	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar belakang.....	1
B. Rumusan Masalah	4
C. Tujuan.....	4
D. Manfaat Penelitian	4
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	7
A. Teori Yang Relevan	7
1. <i>Theory of Planned Behavior (TPB)</i>	7
2. <i>Financial Management Behavior.</i>	8
3. <i>Financial Knowledge</i>	11
4. <i>Financial attitude</i>	12
5. <i>Locus of Control</i>	14
B. Penelitian terdahulu.....	15
C. Kerangka Pikir	25
D. Hipotesis	26

BAB III METODE PENELITIAN	30
A. Objek Penelitian.....	30
B. Jenis dan Sumber Data	30
C. Populasi dan Sampel	31
D. Teknik Pengumpulan Data	33
E. Definisi Operasional.....	34
F. Teknik Analisis Data	37
BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN	42
A. Deskripsi Objek Penelitian	42
B. Identitas Responden	42
C. Analisis Data.....	43
D. Pembahasan	53
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	56
A. Kesimpulan.....	56
B. Saran.....	56
DAFTAR PUSTAKA	58
LAMPIRAN	61

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Peneliti Terdahulu	19
Tabel 3. 1 Definisi Operasional & Indikator per Variabel	34
Tabel 4. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Usaha	43
Tabel 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Penghasilan Perbulan.....	43
Tabel 4. 3 Hasil Uji Validasi	44
Tabel 4. 4 Hasil Uji Reliabilitas	46
Tabel 4. 5 Hasil Uji Normalitas.....	47
Tabel 4. 6 Hasil Uji Multikolinieritas	47
Tabel 4. 7 Hasil Uji Heteroskedastistas	48
Tabel 4. 8 Hasil Uji Regresi Linier Berganda	49
Tabel 4. 9 Hasil Uji T	51
Tabel 4. 10 Hasil Uji F	52
Tabel 4. 11 Uji R^2	53

Daftar Gambar

Gambar 2 1 Kerangka Pemikiran	25
-------------------------------------	----

Daftar Lampiran

Lampiran 1 Kuesioner.....	61
Lampiran 2 Tabulasi Jawaban Responden	64
Lampiran 3 Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas.....	74
Lampiran 4 Hasil Uji Asumsi Klasik.....	80
Lampiran 5 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda	85

**PENGARUH *FINANCIAL KNOWLEDGE*, *FINANCIAL ATTITUDE*, DAN
LOCUS OF CONTROL TERHADAP *FINANCIAL MANAGEMENT
BEHAVIOR* UMKM DI KECAMATAN DELANGGU**

Desvita Miranda Eka Putri

19.21.0108

ABSTRAK

Penelitian ini untuk mengetahui pengaruh *Financial Knowledge*, *Financial Attitude*, dan *Locus of Control* terhadap *Financial Management Behavior* UMKM Di Kecamatan Delanggu. Populasi dalam penelitian ini adalah UMKM yang terdaftar di Kecamatan Delanggu. Metode pengambilan sampel penelitian menggunakan metode *Slovin*. Teknik pengumpulan data menggunakan kuesioner secara *online*. Teknik analisis data menggunakan analisis regresi linier berganda. Kesimpulan dalam penelitian ini adalah *Financial Knowledge* tidak berpengaruh terhadap *Financial Management Behavior*, *Financial Attitude* berpengaruh terhadap *Financial Management Behavior*, *Locus of Control* tidak berpengaruh terhadap *Financial Management Behavior*.

Kata Kunci : *Financial Knowledge*, *Financial Attitude*, *Locus of Control*, *Financial Management Behavior*.

**THE INFLUENCE OF FINANCIAL KNOWLEDGE, FINANCIAL
ATTITUDE, AND LOCUS OF CONTROL ON FINANCIAL MANAGEMENT
BEHAVIOR OF UMKM IN DELANGGU DISTRICT**

Desvita Miranda Eka Putri

19.21.0108

ABSTRACT

This research is to determine the influence of Financial Knowledge, Financial Attitude, and Locus of Control on the Financial Management Behavior of MSMEs in Delanggu District. The population in this study were MSMEs registered in Delanggu District. The research sampling method used the Slovin method. The data collection technique uses an online questionnaire. The data analysis technique uses multiple linear regression analysis. The conclusion in this research is that Financial Knowledge has no effect on Financial Management Behavior, Financial Attitude has an effect on Financial Management Behavior, Locus of Control has no effect on Financial Management Behavior.

Keywords: Financial Knowledge, Financial Attitude, Locus of Control, Financial Management Behavior.

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar belakang

UMKM merupakan singkatan dari Usaha Mikro, Kecil dan Menengah dimana merupakan usaha yang yang dikelola dan dimiliki oleh seorang individu maupun kelompok. Menurut ASEAN Investment Report (September, 2022) Indonesia memiliki usaha UMKM terbanyak di kawasan ASEAN. Dalam laporan tersebut mencatat jumlah UMKM di Indonesia pada tahun 2021 mencapai sekitar 65,46 juta unit. Jumlah ini jauh lebih tinggi dibandingkan Negara-negara tetangga. Pada 2021 UMKM Indonesia tercatat mampu menyerap 97% tenaga kerja, menyumbang 60,3% terhadap Produk Domestik Bruto (PDB), serta berkontribusi 14,4% terhadap ekspor nasional.

UMKM merupakan pilar terpenting dalam perekonomian Indonesia. Jumlah UMKM di Indonesia yakni sebesar 64,19 juta, di mana komposisi Usaha Mikro dan Kecil sangat dominan yakni 64,13 juta atau sekitar 99,92% dari keseluruhan sektor usaha. Pandemi COVID-19 telah memberikan dampak buruk terhadap UMKM. Sesuai rilis Katadata Insight Center (KIC), mayoritas UMKM (82,9%) merasakan dampak negatif dari pandemi ini dan hanya sebagian kecil (5,9%) yang mengalami pertumbuhan positif. Hasil survey dari beberapa lembaga (BPS, Bappenas, dan World Bank) menunjukkan bahwa pandemi ini menyebabkan banyak UMKM kesulitan melunasi pinjaman serta membayar tagihan listrik, gas, dan gaji karyawan. Beberapa diantaranya sampai harus melakukan PHK. Kendala lain yang

dialami UMKM, antara lain sulitnya memperoleh bahan baku, permodalan, pelanggan menurun, distribusi dan produksi terhambat. (Limanseto, 2021).

Seperti halnya yang terjadi pada UMKM Di kecamatan Delanggu, dimana mereka harus tetap menjalankan usahanya pada masa pandemi COVID-19. Maka dari itu para pemilik UMKM harus berfikir agar bisa mengatur keuangan tetap stabil dengan menggunakan berbagai cara seperti mengganti bahan baku yang biasanya dipakai dengan bahan baku yang lebih murah atau mengurangi jumlah pekerja yang ada untuk mengurangi keuangan yang keluar, agar bisa mengendalikan keuangan dengan baik karena pada dasarnya setiap UMKM memiliki tujuan yang sama yakni berorientasi untuk mendapatkan sejumlah laba semaksimal mungkin meskipun disamping misi lainnya. Maka sangatlah penting bagi para pelaku UMKM untuk memahami pengetahuan keuangan, juga memiliki sikap keuangan yang mumpuni, serta kepribadian yang baik. Menurut data dari Dinas Perdagangan Koperasi dan UKM (DPKUKM) Kabupaten Klaten terdapat 807 UMKM di Kecamatan Delanggu pada tahun 2019. Menurut hasil wawancara dengan Ibu Evi Staf Dinas Perdagangan dan UKM (DPKUKM) Kabupaten Klaten dibidang Koprasi dan UKM, Bahwa sebagian besar UMKM yang ada di klaten memiliki kelemahan yaitu, belum membedakan modal untuk usaha dan pribadi dan pelaku usaha sebagian besar belum memiliki laporan keuangan sesuai SAK EMKM.

Menurut penelitian (Rohmah et al., 2021) *financial knowledge* (Pengetahuan keuangan) tidak memiliki pengaruh positif signifikan terhadap

perilaku manajemen keuangan (*financial management behavior*) pada pelaku UMKM Kecamatan Genteng, Kabupaten Banyuwangi, sedangkan menurut penelitian (Pratama, 2022) *financial knowledge* (pengetahuan keuangan) berpengaruh positif signifikan terhadap *financial management behavior* (perilaku manajemen keuangan) di Desa Arjowilangun. Menurut penelitian (Sari, 2018) Sikap keuangan (*financial attitude*) tidak berpengaruh positif signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan (*financial management behavior*), sedangkan menurut penelitian (Nawangsih, 2021) *financial attitude* berpengaruh positif signifikan terhadap *financial management behavior*. Menurut penelitian (Winarti, 2022) *Locus of Control* tidak berpengaruh positif signifikan terhadap *Financial Management Behavior* (perilaku manajemen keuangan) pada pelaku UMKM olahan tahu di Kabupaten Bungo, Provinsi Jambi, sedangkan menurut penelitian (Wulandari, 2022) *locus of control* berpengaruh positif signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan (*financial management behavior*).

Perbedaan penelitian ini dengan penelitian terdahulu yaitu terletak pada objek penelitian dan tahun penelitian. Penulis memilih penelitian UMKM di Kecamatan Delanggu, Kabupaten Klaten, Provinsi Jawa Tengah pada sektor kuliner dikarenakan penulis bekerja di salah satu UMKM di kecamatan Delanggu maka dari itu penulis tertarik untuk meneliti objek tersebut, menurut pengamatan penulis pada masa pandemi covid-19 UMKM merupakan salah satu bidang usaha mengalami penurunan pendapatan dan masalah keuangan yang cukup drastis, namun dimasa sekarang dampak

tersebut sudah mulai berkurang sehingga peneliti ingin mengetahui dan menganalisis bagaimana Pengaruh *Financial Knowledge*, *Financial Attitude* dan *Locus Of Control* terhadap *Financial Management Behavior* didalam UMKM di Kecamatan Delanggu yang menjadi sampel dalam penelitian ini.

B. Rumusan Masalah

1. Bagaimanakah pengaruh *financial knowledge* terhadap *financial management behavior* pada UMKM di kecamatan delanggu?
2. Bagaimanakah pengaruh *financial attitude* terhadap *financial management behavior* pada UMKM di kecamatan delanggu?
3. Bagaimanakah pengaruh *locus of control* terhadap *financial management behavior* pada UMKM di kecamatan delanggu?

C. Tujuan

1. Untuk menganalisis pengaruh *financial knowledge* terhadap *financial management behavior* pada UMKM di kecamatan delanggu.
2. Untuk menganalisis pengaruh *financial attitude* terhadap *financial management behavior* pada UMKM di kecamatan delanggu.
3. Untuk menganalisis pengaruh *locus of control* terhadap *financial management behavior* pada UMKM di kecamatan delanggu.

D. Manfaat Penelitian

Adapun manfaat dari penelitian ini adalah:

1. Manfaat Teoritis

Dapat memperdalam hasil penelitian pada *Financial Management Behavior* dengan menambahkan aspek-aspek yang terkait sehingga dapat memberikan sumbangsih pemikiran, memperluas pengetahuan terkait faktorfaktor yang mempengaruhi dan dapat dijadikan acuan oleh peneliti-peneliti selanjutnya yang memiliki objek penelitian mengenai Pengaruh *Financial Knowledge*, *Financial Attitude* Dan *Locus of Control* Terhadap *Financial Management Behavior*.

2. Manfaat Praktis

a. Bagi Peneliti,

Penelitian ini diharapkan dapat digunakan oleh peneliti sebagai latihan dan penerapan disiplin ilmu yang diperoleh di bangku perkuliahan, serta dapat menambah pengetahuan tentang penerapan *Financial Management Behavior* yang lebih baik

b. Bagi UMKM

Dengan adanya penelitian ini diharapkan pelaku UMKM dapat menganalisis arti penting dalam manajemen keuangan yang lebih baik sebagai bentuk *Financial Management Behavior* yang baik. Selain itu, pelaku UMKM dapat semakin meningkatkan *Financial Knowledge*, *Financial Attitude* dan *Locus of Control* sebagai salah satu usaha untuk mewujudkan manajemen keuangan yang lebih bijaksana.

c. Bagi Akademis

Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan sumbangan pemikiran dalam mendukung kajian mengenai Pengaruh *Financial Knowledge, Financial Attitude Dan Locus of Control* Terhadap *Financial Management Behavior* serta dapat digunakan sebagai referensi dalam penelitian selanjutnya.

d. Bagi Masyarakat

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat bagi masyarakat sebagai salah satu bahan pertimbangan berkaitan dengan arti penting *Financial Management Behavior* yang baik di Indonesia dan bagaimana pentingnya peran dari *Financial Knowledge, Financial Attitude, Locus of control* dalam mewujudkan *Financial Management Behavior* yang baik

BAB II

TINJAUAN PUSTAKA

A. Teori Yang Relevan

1. *Theory of Planned Behavior* (TPB)

Theory of planned behavior (TPB) yang merupakan pengembangan dari *theory of reasoned action* yang dirumuskan bersama oleh Ajzen dan Fishbein di tahun 1975. Menurut (Ajzen, 1991) Teori ini secara umum menjelaskan mengapa seseorang melakukan tindakan tertentu . Teori ini mengasumsikan bahwa perilaku seseorang tidak hanya dikendalikan oleh dirinya sendiri, tetapi juga membutuhkan kontrol dari ketersediaan sumber daya, kesempatan dengan keterampilan tertentu, sehingga perlu ditambahkan dengan konsep kontrol yang dipersepsikan akan mempengaruhi niat dan perilaku. Setiap individu melakukan suatu perilaku di karena adanya niat atau tujuan. Niat setiap individu mengenai behavior dipengaruhi tiga aspek yaitu attitude, norma subjektif atau persepsi terkait kontrol behavior. Financial attitude di jelaskan sebagai penilaian baik atau buruk mengenai sikapnya untuk dijadikan seseorang tersebut harus berperilaku. Norma subjektif adalah dalam melakukan sesuatu berdasarkan pemikiran dari orang lain. Persepsi terkait behavior yaitu seseorang dalam berperilaku mengacu pada persepsi seseorang tentang kemudahan atau kesulitan.

2. *Financial Management Behavior.*

Financial management behavior berkaitan cara mengelola dana yang ada secara bertanggung jawab atas proses pengelolaan uang dan aset lainnya dengan baik dan bertanggung jawab (Budiono, 2020). Sedangkan Menurut (Al Kholilah, 2013) *Financial management behavior* adalah kemampuan maupun keahlian setiap individu terkait dengan mengatur keuangan nya yang meliputi (perencanaan keuangan, penganggaran keuangan, pemeriksaan keuangan, pengelolaan, pengendalian keuangan, pencarian dana, dan penyimpanan keuangan) atas financial seseorang setiap harinya . *Financial Management Behavior* adalah segala aktivitas yang berhubungan dengan perolehan, pendanaan dan pengelolaan aktiva dengan berbagai tujuan menyeluruh. Financial Management menjadi suatu hal yang sangat penting pada sekarang ini, mengingat pertumbuhan dan perkembangan zaman yang begitu cepat membuat pola konsumsi masyarakat. *Financial Management* seseorang akan tampak dari seberapa bagus seseorang mengelola uang kas, mengelola utang, tabungan dan pengeluaran-pengeluaran lainnya. Perilaku keuangan berhubungan dengan tanggung jawab dalam mengelola keuangan. Empat elemen Financial Management Behavior dalam (Herdjiono, 2016) yaitu sebagai Berikut:

a. *Consumption*

Konsumsi merupakan pengeluaran rumah tangga atas berbagai barang dan jasa. *Financial Management Behavior*

setiap individu dapat dilihat dari bagaimana mereka mengkonsumsi kebutuhan setiap harinya seperti apa yang dibelinya dan mengapa mereka membelinya.

b. Cash-Flow management

Arus kas merupakan indikator utama dari kondisi keuangan yang sehat. *Cash flow management* dapat diukur dari ketepatan seseorang membayar tagihan, dengan memperhatikan catatan atau bukti pembayaran dan membuat anggaran keuangan serta perencanaan masa depan.

c. Saving and investment

Saving (tabungan) dapat diartikan sebagai bagian dari pendapatan yang tidak dikonsumsi dan disimpan dalam dalam kurun waktu tertentu guna untuk mengantisipasi hal yang tak terduga dimasa yang akan datang. Sedangkan *Investment* (investasi) adalah menanamkan sumberdaya saat ini dengan tujuan mendapatkan manfaat dimasa yang akan datang.

d. Credit management

Credit management (manajemen utang) adalah kemampuan inidividu dalam memanfaatkan utang agar tidak membuat mereka mengalami kebangkrutan, atau

dengan kata lain pemanfaatan utang guna meningkatkan kesejahteraan

Munculnya *Financial Management Behavior*, merupakan dampak dari besarnya hasrat seseorang untuk memenuhi kebutuhan hidupnya sesuai dengan tingkat pendapatan yang diperoleh.. *Financial Management Behavior* merupakan perilaku seseorang dalam mengatur keuangan mereka dari sudut pandang psikologi dan kebiasaan individu. *Financial Management Behavior* dapat juga diartikan sebagai proses pengambilan keputusan keuangan, harmonisasi motif individu dan tujuan perusahaan. *Financial Management Behavior* berkaitan dengan efektivitas manajemen dana, dimana arus dana harus diarahkan sesuai dengan rencana yang telah ditetapkan (Humairah, 2018).

Menurut (Nawangsih, 2021) *Financial Management Behavior* erat kaitannya dengan tanggung jawab keuangan untuk memenejemen keuangan yang dimiliki. Tanggung jawab keuangan merupakan proses manajemen uang dan asset lainnya dengan cara yang dianggap produktif. Ada beberapa komponen yang masuk dalam manajemen keuangan yang efektif, seperti pengaturan anggaran dan pengeluaran, serta menilai perlunya dana cadangan untuk kondisi darurat dan tabungan masa depan seperti dana pension, asuransi, dan investasi.

3. *Financial Knowledge*

Financial Knowledge adalah segala aktivitas yang berhubungan dengan perolehan, pendanaan dan pengelolaan aktiva dengan berbagai tujuan menyeluruh. Untuk melaksanakan manajemen keuangan tersebut perlu dipahami teori keuangan (Putri, 2022). *Financial knowledge* merupakan keahlian individu untuk memahami, mendapatkan dan menyaring informasi dengan benar untuk mengambil keputusan dengan mempertimbangkan dampaknya (Nisa & Haryono, 2022). *Financial Knowledge* merupakan segala sesuatu tentang keuangan yang dialami atau yang terjadi dalam kehidupan sehari-hari *Financial Knowledge* juga dapat didefinisikan sebagai penguasaan seseorang atas berbagai hal tentang dunia keuangan, yang terdiri dari alat keuangan dan keterampilan keuangan (Silvy, 2013). Saat ini pengetahuan tentang keuangan semakin berkembang seiring dengan bertambahnya kebutuhan manusia yang semakin kompleks. Perkembangan ini meningkatkan kemampuan yang dimiliki seseorang, berkaitan dengan kecerdasan pribadi dalam bersikap efektif demi terwujudnya kesejahteraan masyarakat yang berkaitan dengan globalisasi yang tidak dapat kita hindari seperti dalam hal menentukan keputusan masa depan yang berkaitan dengan keputusan jangka pendek ataupun jangka panjang secara tidak langsung (Brigham, 2018).

Seseorang yang memiliki wawasan *financial knowledge* akan mampu menggunakan uang sesuai dengan apa yang dibutuhkan akan memiliki

perilaku manajemen keuangan yang lebih baik, seperti membayar tagihan tepat waktu, melakukan pembukuan terhadap pengeluaran yang dilakukan setiap bulan, dan memiliki cadangan dana untuk kondisi darurat.

4. *Financial attitude*

Financial attitude yaitu sebuah kondisi di mana seseorang menerapkan pola pikirnya, penghasilan dan pandangannya terhadap keuangan ke dalam sebuah tindakan (Purwanti, 2021)

Financial attitude atau sikap keuangan dapat di definisikan sebagai penerapan prinsip prinsip keuangan untuk menciptakan dan mempertahankan nilai melalui pengambilan keputusan dan Menejemen sumber daya yang tepat (Humairah, 2018)

Financial attitude akan membantu individu untuk menentukan sikap dan perilakunya dalam pengambilan keputusan, pengelolaan dan penganggaran keuangan. *Financial attitude* yang diterapkan oleh antar individu belum tentu sama, hal ini dikarenakan pengalaman dimasa lalu, kebiasaan yang diturunkan dari keluarga, lingkungan hidup yang berbeda-beda pada setiap individu. Semakin pentingnya uang dalam kehidupan, maka sangat penting bagi individu untuk memahami sikap terhadap uang, karena sikap terhadap uang dapat menentukan perilaku keuangan individu tersebut. *Financial attitude* dapat dianggap sebagai kecenderungan psikologis yang diungkapkan

ketika mengevaluasi praktik manajemen keuangan (Besri, 2018).

Menurut (Herdjiono, 2016) *Financial Attitude* ada enam konsep yaitu:

- a. *Obsession*, merujuk pada pola pikir seseorang tentang uang dan persepsinya tentang masa depan untuk mengelola uang dengan baik.
- b. *Power*, yaitu merujuk pada seseorang yang menggunakan uang sebagai alat untuk mengendalikan orang lain dan menurutnya uang dapat menyelesaikan masalah.
- c. *Effort*, merujuk pada seseorang yang merasa pantas memiliki uang dari apa yang sudah dikerjakannya.
- d. *Inadequacy*, merujuk pada seseorang yang selalu merasa tidak cukup memiliki uang.
- e. *Retention*, merujuk pada seseorang yang memiliki kecenderungan tidak ingin menghabiskan uang.
- f. *Security*, merujuk pada pandangan seseorang yang sangat kuno tentang uang seperti anggapan bahwa uang lebih baik hanya disimpan sendiri tanpaditabung di Bank atau untuk investasi.

Individu mengembangkan *financial attitude* berdasarkan pengalaman dan situasi yang dihadapi sepanjang hidupnya. Individu dapat mengalami situasi yang berbeda dalam kehidupan sehari-hari dan ketika keadaan berubah, sikap dan perilaku individu terhadap *financial attitude* juga berubah seiring waktu. Pengambilan keputusan

keuangan sepenuhnya bergantung pada *financial attitude* individu, ketika individu dapat mengambil keputusan dengan tepat maka akan berpengaruh terhadap *financial management behavior*.

5. *Locus of Control*

Konsep tentang *Locus of Control* pertama kali dikemukakan oleh Rotter, pada tahun 1966, seorang ahli teori pembelajaran sosial. *Locus of control* diartikan sebagai persepsi seseorang tentang sebab-sebab keberhasilan atau kegagalan dalam melaksanakan pekerjaannya. *locus of control* adalah pandangan manusia akan suatu kejadian dan sikap individu dalam mengatasi kejadian tersebut (Dewanti, 2021). Menurut (Sari, 2018) Orientasi *locus of control* dibedakan menjadi dua, yaitu *locus of control* internal dan *locus of control* eksternal. Individu dengan *locus of control* internal cenderung menganggap bahwa keterampilan (*skill*), kemampuan (*ability*) dan usaha (*effort*) lebih menentukan apa yang diperoleh dalam hidup mereka. Sebaliknya, individu yang memiliki *locus of control* eksternal cenderung menganggap bahwa hidup ditentukan oleh kekuatan dari luar diri, seperti nasib, takdir, keberuntungan, dan orang lain yang berkuasa. *Locus of control* memiliki peranan bagi individu terhadap perilaku manajemen keuangannya. Semakin tinggi tingkat *locus of control* internal yang dimiliki oleh individu maka *financial management behavior* nya semakin baik (Al Kholilah, 2013).

B. Penelitian terdahulu

Menurut (Hamid et al., 2022) dalam penelitiannya Pelaku UMKM yang ada di Kota Kendari dimana pengetahuan pengusaha terkait pengelolaan keuangan yang masih tergolong rendah. Tidak adanya perencanaan anggaran dan tidak adanya pelaporan keuangan yang dibuat adalah beberapa permasalahan yang menjadi permasalahan umum yang masih sering dilakukan oleh pihak pelaku UMKM. Disisi lain pula kurangnya pengetahuan pengusaha dalam pengelolaan keuangan ini sejalan dengan kurangnya pemahamannya terhadap pembiayaan. Dimana kurangnya pemahaman pengusaha terhadap faktor-faktor yang mempengaruhi kelayakan kredit, tidak mengetahui mengenai perhitungan bunga pinjaman dan beberapa aspek lainnya. Penelitian tersebut bertujuan untuk mengetahui pengaruh *Financial Knowledge*, *Financial Attitude* dan *Personality* Terhadap *Financial Management Behavior* pada pelaku UMKM di MTQ Kota Kendari. Penelitian tersebut adalah penelitian kuantitatif, dengan populasi penelitian adalah seluruh UMKM yang ada disekitaran MTQ Kota Kendari yakni sebanyak 78 UMKM. Adapun penentuan jumlah sampel yang digunakan dalam penelitian tersebut adalah dengan metode sensus.

Menurut (Wulandari, 2022) dalam penelitiannya mengatakan bahwa UMKM mampu memberikan sumbangan dalam penyembuhan perekonomian di Indonesia. Teknik pengumpulan data yang di gunakan dalam penelitiannya adalah menggunakan teknik penelitian lapangan dan

menggunakan data primer. Alat dan metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah observasi, wawancara, dan kuesioner. Observasi bertujuan untuk melihat bagaimana para pelaku UMKM Carica menjalankan aktivitasnya di lapangan bekerja.

Menurut (Putri, 2022) Tujuan dalam penelitiannya adalah Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan dan Literasi Keuangan, terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada UMKM ayam penyet di Desa Laut Dendang. Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif dengan teknik pengumpulan data menggunakan kuesioner. Sampel dalam penelitian ini berjumlah 48 responden. Teknik pengambilan sampel yang digunakan adalah metode *accidental sampling*.

Menurut (Dayanti, 2020) Penelitian tersebut bertujuan untuk meneliti pengaruh Literasi Keuangan, pengetahuan keuangan dan Sikap Keuangan terhadap Perilaku manajemen Keuangan pada pelaku usaha UMKM *fashion* di Kabupaten Malang. Penelitian tersebut merupakan penelitian kuantitatif dengan teknik pengumpulan data menggunakan kuesioner. Sampel dalam penelitian ini berjumlah 40 responden. Teknik pengambilan sampel yang digunakan adalah metode *accidental sampling*.

Menurut (Khasanah, 2021) Tujuan dilaksanakannya penelitian tersebut adalah untuk mengetahui dan menganalisis *financial management behavior* dimasa pandemi covid 19 pada pelaku UMKM ekonomi kreatif sub sektor *fashion* di Kota Malang tahun 2020. Adapun variabel yang dapat mempengaruhi adalah pendapatan, *financial knowledge* dan

financial attitude. Jenis penelitian yang digunakan adalah *explanatory research* artinya menjelaskan mengenai mengenai hubungan kausal antara variabel independent dengan variabel dependent. Metode yang digunakan yaitu analisis deskriptif dengan menggunakan pendekatan kuantitatif dalam mengelola data dengan alat analisis regresi linier berganda melalui program SPSS. Data yang digunakan merupakan data primer sekaligus data sekunder yang diperoleh dengan menggunakan teknik wawancara, kuisioner, observasi secara langsung.

Menurut (Surya Heleni, 2019) Penelitiannya bertujuan untuk menganalisis (1) pengaruh pengetahuan keuangan (2) locus of control internal terhadap perilaku pengelolaan keuangan pribadi pada Usaha Kecil Menengah di Bukittinggi. Penelitian ini menggunakan metode deskriptif dengan pendekatan kuantitatif. Jenis data yang digunakan adalah primer data diperoleh dari penyebaran kuesioner. Metode analisis yang digunakan adalah multiple analisis regresi. Hasil penelitian ini menyimpulkan (1) pengetahuan keuangan positif dan signifikan (2) internal locus of control berpengaruh positif dan signifikan terhadap personal financial perilaku manajemen pada Usaha Kecil Menengah di Bukittinggi.

Menurut (Nawangsih, 2021) Penelitiannya bertujuan untuk menguji pengaruh *financial knowledge*, *financial attitude*, dan *personality* terhadap *financial management behavior* pada pelaku UMKM di kabupaten Pati. Penelitian ini menggunakan sample sebanyak 105 UMKM di Kabupaten Pati, melalui perhitungan dengan rumus slovin.

Menurut (Rohmah et al., 2021) Penelitiannya bertujuan untuk mengetahui apakah perilaku manajemen keuangan pada pelaku UMKM dapat diukur atau dipengaruhi dengan beberapa faktor yang telah diajukan dalam penelitian ini yaitu *financial knowledge*, *financial attitude* dan *internal locus of control*. Populasi dalam penelitian ini adalah UMKM dibidang pangan di Kecamatan Genteng, Kabupaten Banyuwangi dan sample dalam penelitian ini berjumlah 60 UMKM dibidang pangan Kecamatan Genteng, Kabupaten Banyuwangi yang diambil melalui metode *purposive sampling*.

Menurut (Sari, 2018) Penelitiannya bertujuan untuk menganalisis 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). Sumber data dalam penelitian ini menggunakan data primer dimana data primer diperoleh dari instrumen penelitian berupa kusioner. Responden dalam penelitian ini berjumlah 64 responden. Metode pengumpulan sampel yang digunakan dalam penelitian ini yakni menggunakan teknik *purposive sampling*.

Menurut (Pratama, 2022) Tujuan dilaksanakannya penelitian untuk mengetahui dan menganalisis *Financial Management Behavior* para peternak ayam di Desa Arjowilangun tahun 2022. Dalam mengukur variabel ini, variabel independen yang digunakan untuk mempengaruhi yakni variabel *financial knowledge*, *financial Attitude* dan *locus of Control*. Jenis penelitian yang digunakan adalah *explanatory research*

artinya menjelaskan mengenai mengenai hubungan kausal antara variabel bebas dengan variabel terikat. Metode yang digunakan dalam mengelola data menggunakan pendekatan kuantitatif dengan alat analisis regresi linier berganda melalui program SPSS. Data yang digunakan merupakan data primer sekaligus data sekunder yang diperoleh dengan menggunakan teknik wawancara, kuisisioner, observasi secara langsung. Sesuai data dari dari Ketua Kelompok Ternak Ayam Lestari Desa Arjowilangun tahun 2022 populasi yang didapatkan berjumlah 80 Peternak. Selanjutnya, *simple random sampling* serta menggunakan rumus slovin yaitu teknik yang digunakan dalam menentukan jumlah sampel sebanyak 66 sampel.

Tabel 2. 1Peneliti Terdahulu

No	Penulis dan Tahun	Judul	Variabel X	Variabel Y	Alat ukur	Hasil
1	Nisrina Hamid, Dewi Refrianti, Sitti Zakiah Ma'mum, Muhammad Yusuf (2022)	Pengaruh <i>Financial Knowledge</i> , <i>Financial Attitude</i> , dan <i>Personality</i> terhadap <i>Financial Management Behavior</i> (Studi kasus padanpelaku UMKM di MTQ kota Kendari)	<i>Financial knowledge</i> (X1), <i>Financial attitude</i> (X2), <i>Personality</i> (X3)	<i>Financial management behavior</i>	analisis regresi linear berganda	<i>Financial Knowledge</i> , <i>Financial Attitude</i> dan <i>Personality</i> berpengaruh signifikan terhadap <i>Financial Management Behavior</i> baik itu secara parsial maupun secara simultan.

2	Friska Ayu Wulandari (2022)	Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, dan <i>Locus of Control Internal</i> terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada pelaku UMKM (Studi pada Sentra Manisan Carica di Wonosobo)	Pengetahuan keuangan (X1), Sikap keuangan (X2), <i>Locus of control Internal</i> (X3)	Perilaku manajemen keuangan	analisis regresi linier berganda	pengetahuan keuangan berpengaruh positif terhadap perilaku manajemen keuangan, sikap keuangan tidak berpengaruh positif terhadap perilaku manajemen keuangan, dan <i>locus of control</i> berpengaruh positif terhadap perilaku manajemen keuangan.
3	Rafika Putri (2022)	Pengaruh <i>Financial Knowledge</i> , <i>Financial Attitude</i> , dan <i>Financial Literacy</i> terhadap <i>Financial Management Behavior</i> pada pelaku UMKM Ayam Penyet di Desa Laut Dendang.	<i>Financial Knowledge</i> (X1), <i>Financial Attitude</i> (X2), <i>Financial Literacy</i> (X3)	<i>Financial management behavior</i>	analisis regresi berganda	Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa pengetahuan keuangan dan sikap keuangan berpengaruh positif terhadap perilaku pengelolaan keuangan. Secara parsial, masing-masing variabel independen berpengaruh positif terhadap perilaku pengelolaan keuangan.

4	Fanisa Kris Dayanti (2020)	Pengaruh Literasi Keuangan, Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada pelaku usaha UMKM <i>Fashion</i> di Kabupaten Malang	Literasi Keuangan (X1), Pengetahuan Keuangan (X2), Sikap Keuangan (X3)	Perilaku Keuangan Manajemen	analisis regresi berganda	Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa secara simultan variabel literasi keuangan, pengetahuan keuangan dan sikap keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan. Secara parsial masing-masing variabel bebas berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan.
5	Siti Uswatun Khasanah (2021)	Pengaruh Pendapatan, <i>Financial Knowledge</i> , dan <i>Financial Attitude</i> terhadap <i>Financial Management Behavior</i> dimasa pandemi Covid 19 (Studi kasus pada pelaku UMKM Ekonomi Kreatif sub sektor <i>fashion</i> di kota	Pendapatan (X1), <i>Financial Knowledge</i> (X2), <i>Financial Attitude</i> (X3)	<i>Financial management behavior</i>	analisis regresi linier berganda	pendapatan berpengaruh negatif tidak signifikan terhadap <i>financial management behavior</i> dimasa pandemi covid 19, sedangkan <i>financial knowledge</i> dan <i>financial attitude</i> berpengaruh positif signifikan terhadap <i>financial</i>

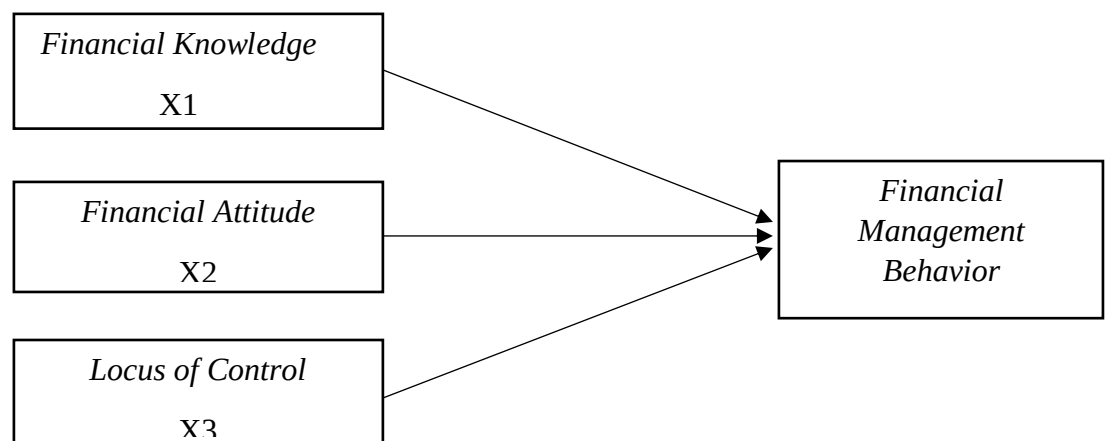
		Malang)				<i>management behavior</i> dimasa pandemi covid 19.
6	Surya Herleni , Abel Tasman (2019)	Pengaruh <i>Financial Knowledge</i> dan <i>Internal Locus Of Control</i> Terhadap Personal <i>Financial Management Behaviour</i> Pelaku Umkm Kota Bukittinggi	<i>Financial Knowledge</i> (X1), <i>Internal Locus of Control</i> (X2)	<i>Financial Management Behavior</i>	analisis regresi berganda .	<i>Financial knowledge</i> berpengaruh positif signifikan terhadap personal <i>financial management behavior</i> . <i>Internal locus of control</i> berpengaruh positif dan signifikan terhadap personal <i>financial management behavior</i>
7	Riska Nawangsih (2021)	Pengaruh <i>Financial Knowledge</i> , <i>Financial Attitude</i> dan <i>Personality</i> terhadap <i>Financial Management Behavior</i> pada pelaku UMKM di Kabupaten Pati	<i>Financial knowledge</i> (X1), <i>Financial attitude</i> (X2), <i>Personality</i> (X3)	<i>Financial management behavior</i>	analisis regresi linier berganda	<i>Financial Knowledge</i> , <i>Financial Attitude</i> dan <i>Personality</i> berpengaruh positif signifikan terhadap <i>Financial Management Behavior</i>
8	Nurul Rohmah, Arik Susbiyani,	Pengaruh <i>Financial Knowledge</i> , <i>Financial</i>	<i>Finacial Knowledge</i> (X1), <i>Financial</i>	Perilaku manajemen keuangan	analisis regresi berganda	<i>financial knowledge</i> tidak memiliki pengaruh

	Rendy Mirwan Aspirandy, Dwi Cahyono (2021)	<i>Attitude dan Internal Locus of Control</i> terhadap Perilaku Manajemen keuangan	<i>attitude (X2), Internal Locus of Control (X3)</i>			signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan pada pelaku UMKM dibidang pangan Kecamatan Genteng, Kabupaten Banyuwangi. Pada faktor <i>financial attitude</i> dan <i>internal locus of control</i> memiliki pengaruh signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan pada pelaku UMKM dibidang pangan Kecamatan Genteng, Kabupaten Banyuwangi
9	Senja Arum Sari (2018)	Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, dan <i>Locus of Control Internal</i> terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada pelaku UMKM (Studi pada Sentra Kerajinan batik di Jawa	Pengetahuan keuangan (X1), Sikap keuangan (X2), <i>Locus of control Internal (X3)</i>	Perilaku Manajemen Keuangan	analisis regresi linier berganda	pengetahuan keuangan berpengaruh positif terhadap perilaku manajemen keuangan, sikap keuangan tidak berpengaruh positif terhadap perilaku manajemen keuangan, dan <i>locus of control</i> berpengaruh positif terhadap perilaku

		Tengah)				manajemen keuangan.
10	Riza Eka Pratama (2022)	Pengaruh <i>Financial Knowledge</i> , <i>Financial Attitude</i> dan <i>Locus of Control</i> terhadap <i>Financial Management Behavior</i> pada Peternak ayam di Desa Arjowilangun	<i>Financial Knowledge</i> (X1), <i>Financial Attitude</i> (X2), <i>Locus of Control</i> (X3)	<i>Financial management behavior</i>	analisis regresi linier berganda	<i>financial knowledge</i> berpengaruh positif dan signifikan terhadap <i>financial management behavior</i> pada para peternak ayam di Desa Arjowilangun, <i>financial Attitude</i> berpengaruh positif dan signifikan terhadap <i>financial management behavior</i> pada para peternak ayam di Desa Arjowilangun dan <i>locus of control</i> berpengaruh positif dan signifikan terhadap <i>financial management behavior</i> pada para peternak ayam di Desa Arjowilangun.

C. Kerangka Pikir

Kerangka berpikir dalam suatu penelitian perlu dikemukakan apabila dalam penelitian tersebut berkenaan dua variabel atau lebih. Apabila penelitian hanya membahas sebuah variabel atau lebih secara mandiri, maka yang dilakukan peneliti disamping mengemukakan deskriptif teoritis untuk masing-masing variabel, juga argumentasi terhadap variasi besaran variabel yang diteliti (Sugiyono, 2019). Dalam rangka menyusun hipotesis penelitian yang berbentuk hubungan maupun komparasi, maka perlu dikemukakan kerangka berpikir. Model gambar konseptual disajikan pada gambar dibawah ini:



Gambar 2. 1Kerangka Pemikiran

Sumber : Data primer diolah, 2023

Variabel yang digunakan dalam penelitian ini terdiri dari variabel independen (X) dan variabel dependen (Y). Berikut adalah pengertian dari masing-masing variabel:

1. Variabel Independen (X)

Menurut (Sugiyono, 2019) variabel independen atau yang sering disebut variabel bebas merupakan variabel mempengaruhi atau yang menjadi sebab timbulnya variabel dependen. Variabel yang digunakan dalam penelitian ini adalah :

- a. *Financial Knowledge* : X1
- b. *Financial Attitude* : X2
- c. *Locus of Control* : X3

2. Variabel dependen (Y)

Variabel dependen atau variabel terkait merupakan variabel yang dipengaruhi atau menjadi akibat dari adanya variabel independen (Sugiyono, 2019). Variabel dependen dalam penelitian ini adalah *Financial Management Behavior*.

D. Hipotesis

Menurut (Sugiyono, 2019), Hipotesis adalah jawaban sementara terhadap rumusan masalah penelitian dan didasarkan pada fakta-fakta empiris yang diperoleh melalui pengumpulan data.

1. *Pengaruh financial knowledge terhadap financial management behavior* UMKM di Kecamatan Delanggu.

berdasarkan pada *theory of planed behavior* yang menjelaskan bahwa setiap individu yang perilaku memiliki niat atau tujuan dalam melakukannya dan dengan dilatarbelakangi oleh faktor informasi yaitu *financial knowledge*. Pengetahuan keuangan yaitu faktor yang mendasar mengenai pengambilan keputusan keuangan seseorang. Seseorang supaya berpengetahuan yang baik dan benar hal keuangan dapat mengembangkan skill terkait keputusan keuangannya dan pengalokasian keuangan seperti merencanakan, menyusun dana keuangan, pengalokasian uang untuk investasi, menabung untuk masa depan dan untuk berjaga jaga serta memperlakukan finansial sesuai kebutuhan dan bukan keinginannya.

Hasil penelitian yang dilakukan oleh (Hamid et al., 2022) membuktikan bahwa *financial knowledge* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *financial management behavior*.

H1: Ada pengaruh *financial knowledge* terhadap *financial management behavior* UMKM di Kecamatan Delanggu

2. Pengaruh *financial attitude* terhadap *financial management behavior* UMKM di Kecamatan Delanggu.

dilandasi oleh *theory of planed behavior* yang menjelaskan bahwa setiap orang yang berperilaku adanya niat atau tujuan yang dilatarbelakangi oleh faktor personal yaitu *attitude*. Menurut (Besri,

2018) *financial attitude* adalah keadaan setiap seseorang atau pendapat seseorang terhadap uang yang diimplementasikan dalam sikap. Menurut penelitian (Besri, 2018) dan (Herdjiono, 2016) *financial attitude* berpengaruh terhadap *financial management behavior*. Semakin baik sikap keuangan maka perilaku manajemen keuangan seseorang akan membaik.

H2 : Ada pengaruh *financial attitude* terhadap *financial management behavior* UMKM di Kecamatan Delanggu.

3. Pengaruh *locus of control* terhadap *financial management behavior* UMKM di Kecamatan Delanggu.

dilandasi oleh *theory of planed behavior* yang menyatakan bahwa persepsi seseorang mengenai kemudahan dan kesulitan terkait *behavior* seseorang yang diminati. Menurut (Al Kholilah, 2013) seseorang dengan *locus of control* baik, maka *financial management behavior* setiap individu juga membaik. Sehingga setiap individu dapat mengontrol dirinya secara internal dan eksternal dalam penggunaan keuangan nya sesuai kebutuhan, kemungkinan seseorang tersebut juga

akan melakukan perilaku manajemen keuangannya dengan baik. Hal tersebut didukung oleh penelitian (Novianti, 2019) mengungkapkan *locus of control* berpengaruh positif terhadap *financial management*

behavior. Maka semakin tinggi *locus of control* seseorang maka semakin baik *financial management behavior*.

H3: Ada pengaruh *locus of control* terhadap *financial management behavior* masyarakat di Kecamatan Delanggu.

BAB V

KESIMPULAN DAN SARAN

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil pengujian dan pembahasan mengenai pengaruh *financial knowledge*, *financial attitude*, dan *locus of control* terhadap *financial management behavior*, maka dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut :

1. *Financial knowledge* tidak berpengaruh parsial terhadap *financial management behavior*.
2. *Finacial attitude* berpengaruh positif signifikan terhadap *financial management behavior*.
3. *Locus of control* tidak berpengaruh parsial terhadap *financial management behavior*.

Variabel independen yaitu, variabel *financial knowledge*, *financial attitude*, dan *locus of control* berpengaruh secara simultan terhadap *financial management behavior*.

B. Saran

1. Disarankan pada pelaku UMKM untuk membuat laporan keuangan, mengikuti seminar-seminar keuangan yang banyak

diselenggarakan oleh lembaga atau mengikuti pelatihan keuangan yang biasa diadakan oleh pemerintah.

2. Pada peneliti selanjutnya diharapkan dapat menambah variabel-variabel yang diajukan dalam menentukan penelitian serupa terhadap *financial management behavior*.
3. Dalam pembuatan kuesioner perlu diperhatikan penggunaan kata agar mudah dipahami oleh responden dan tidak menimbulkan ambiguitas.

DAFTAR PUSTAKA

- Ajzen, I. (1991). *The Theory of Planned Behavior*.
- Al Kholilah, I. (2013). *Studi Financial Management Behavior Pada Masyarakat Surabaya*.
- Aprilia, Z. (2015). *Pengaruh locus of control, financial knowledge, dan personal income terhadap financial management behavior pada karyawan KPP Pratama Blitar*.
- Besri. (2018). *Pengaruh Financial Attitude, Financial Knowledge Dan Locus Of Control Terhadap Financial Management Behavior Mahasiswa S-1 Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia Yogyakarta*.
- Brigham, H. (2018). *No Title*.
- Budiono, E. (2020). *Analisis Financial Knowledge, Financial Attitude, Income, Locus of Control , Financial Management Behavior Masyarakat Kota Kediri*. 8(2016), 284–295.
- Dayanti, F. K. (2020). *Pengaruh Literasi Keuangan, Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen keuangan Pada Pelaku Usaha UMKM di Kabupaten Malang*.
- Dewanti, H. (2021). *Pengaruh Financial Knowledge, Lifestyle Pattern dan Financial Attitude terhadap Financial Management Behavior dengan Locus Of Control sebagai Variabel Mediasi*.
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi analisis multivariate dengan program IBM SPSS 25*.
- Hamid, N., Refrianti, D., Ma'mum, S. Z., & Yusuf, M. (2022). *Pengaruh Financial Knowledge, Financial Attitude dan Personality Terhadap Financial Management Behavior (Studi Kasus pada Pelaku UMKM di MTQ Kota Kendari)*. *Journal Economics, Technology and Entrepreneur*, 01(02), 75–88.
- Herdjiono, D. (2016). *Pengaruh Financial Attitude, Financial Knowledge, Parental Income Terhadap Financial Management Behavior*.
- Humairah, S. (2018). *No Title*.
- Ida, D. (2010). *Pengaruh Locus Of Control, Financial Knowledge, Income Terhadap Financial Management Behavior*. *Jurnal Bisnis Dan Akuntansi*.
- Khasanah, Si. U. (2021). *Pengaruh Pendapatan, Financial knowledge dan Financial Attitude Terhadap Financial Management Behavior Dimasa Pandemi Covid-19 (Studi Kasus Pada Pelaku UMKM Ekonomi Kreatif Sub Sektor Fashion di Kota Malang Tahun 2020)*. 19.
- Limanseto, H. (2021). *Dukungan Pemerintah Bagi UMKM Agar Pulih di Masa*

Pandemi. Kementriaan Koordinator Bidang Perekonomian Republik Indonesia. <https://www.ekon.go.id/info-sektoral/15/357/berita-dukungan-pemerintah-bagi-umkm-agar-pulih-di-masa-pandemi>

Nawangsih, R. (2021). *Pengaruh Financial Knowledge , Financial Attitude , dan Personality terhadap Financial Management Behavior Pada Pelaku UMKM di Kabupaten Pati*.

Nisa, F. khoirotun, & Haryono, N. asandimitra. (2022). *Pengaruh Financial Knowledge, Financial Attitude, Financial self Efficacy, Income, Locus of Control dan Lifestyle Terhadap Financial Management Behavior Generasi Z*.

Novianti. (2019). *Pengaruh Locus of control, Financial Knowledge, Income Terhadap Financial Management Behavior*.

Pratama, R. eka. (2022). *Pengaruh Financial Knowledge, Financial attitude dan Locus of Control Terhadap Financial management Behavior Pada Peternak ayam di Desa Arjowilangun*.

Purwanti. (2021). *Pengaruh Financial Knowledge , Financial Attitude , Presepsi Kemudahan , Sosial Demografi Penggunaan Dana Dompot Digital Terhadap Financial Management Behavior (Studi Empiris Konsumen Mahasiswa Di Pelita Bangsa)*.

Putri, R. (2022). *Pengaruh Financial Knowledge, Financial Attitude dan Financial Literacy Terhadap Financial Management Behavior Pada Pelaku UMKM ayam Penyet di Desa Laut Dendang*.

Rohmah, N., Susbiyani, A., Aspirandy, R. M., Cahyono, D., Jember, U. M., Attitude, F., & Keuangan, M. (2021). *Pengaruh Financial Knowledge, Financial Attitude dan Internal Locus of Control*. 11, 150–161.

Sari, S. arum. (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)*.

Silvy, Y. (2013). *No Title*.

Sugiyono. (2019). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*.

Surya Heleni, A. tasman. (2019). *Pengaruh Financial Knowledge dan Internal Locus Of Control Terhadap Personal Financial Management Behaviour Pelaku Umkm Kota Bukittinggi*. 01, 270–275.

Winarti, W. (2022). *Terhadap Personal Financial. PengaruhiFinancialiKnowledge, IIncomeidaniInternaliLocusiofiControliTerhadap Personal FinancialiManagementiBehavioriPadaiPelakuiUMKMiOlahaniTahuidi KabupateniBungo, IProvinsiiJambi Tahuni2019-2021*.

Wulandari, F. ayu. (2022). *Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan dan Locus of Control Internal Terhadap Perilaku manajemen Keuangan Pada Pelaku UMKM (Studi Pada Sentra Manisan Carica di Wonosobo)*.

LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner

KUESIONER PENELITIAN ” PENGARUH *FINANCIAL KNOWLEDGE*, *FINANCIAL ATTITUDE*, DAN *LOCUS OF CONTROL* TERHADAP *FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR* UMKM DI KECAMATAN DELANGGU”

Perkenalkan saya Desvita Miranda Eka Putri Semester 9 program studi Akuntansi di STIE Surakarta. Dalam rangka memenuhi syarat kelulusan studi dengan ini saya melakukan penelitian berjudul “ Pengaruh *Financial Knowledge*, *Financial Attitude*, dan *Locus of control* terhadap *Financial management Behavior* UMKM di Kecamatan Delanggu” oleh karena itu saya meminta ketersediaan waktu responden untuk mengisi kuesioner penelitian ini. Jawaban responden akan sangat bermanfaat untuk penelitian ini serta identitas responden akan dijaga kerahasiaannya dan hanya digunakan untuk kepentingan akademis penelitian semata. Atas ketersediaan responden dalam mengisi kuesioner ini, saya ucapkan banyak terimakasih.

Nama responden :

Nama usaha :

Lama Usaha

- Kurang dari 1 tahun
- 1-2 tahun
- Lebih dari 2 tahun

Berapa rata-rata penghasilan perbulan

- Kurang dari Rp 5.000.000
- Rp 5.000.000 – Rp 10.000.000
- Lebih dari Rp 10.000.000

Petunjuk pengisian kuesioner

Berikan tanda centang (V) pada kolom yang paling sesuai dengan pendapat anda.

Keterangan

1. STS = Sangat Tidak Setuju
2. TS = Tidak Setuju
3. N = Ragu-ragu / Netral
4. S = Setuju
5. SS = Sangat Setuju

Variabel <i>Financial Knowledge</i> (X1)						
No	Pernyataan	STS	TS	N	S	SS
		1	2	3	4	5
1	Pengetahuan keuangan sangat penting untuk kelangsungan usaha baik pada masa kini maupun yang akan datang.					
2	Saya menyimpan uang untuk keperluan usaha yang tidak terduga.					
3	Saya mengetahui investasi merupakan penanaman dana saat ini untuk mendapatkan keuntungan di masa depan.					
4	Pengetahuan saya cukup memadai tentang pinjaman / kredit sehingga terhindar dari kegagalan pembayaran angsuran.					
5	Asuransi adalah solusi untuk mengurangi resiko usaha.					

Variabel <i>Financial Attitude</i> (X2)						
No	Pernyataan	STS	TS	N	S	SS
		1	2	3	4	5
1	Saya memiliki catatan untuk setiap transaksi usaha.					
2	Saya menyisihkan sebagian hasil usaha untuk berinvestasi.					
3	Saya merasa tidak puas dengan kondisi keuangan usaha.					
4	Saya bertindak ekonomis dengan menentukan skala prioritas dalam setiap aspek keuangan usaha.					
5	saya memilih menyimpan uang sendiri daripada harus menabung atau menginvestasikannya.					

Variabel <i>Locus of control</i> (X3)						
No	Pernyataan	STS	TS	N	S	SS
		1	2	3	4	5
1	Saya yakin apa yang terjadi di masa depan tergantung pada diri saya sendiri.					
2	Saya yakin dapat mencapai kesejahteraan keuangan sepenuhnya dengan kemampuan sendiri.					
3	Saya mampu menghadapi masalah keuangan dengan usaha sendiri.					
4	Saya terus belajar dari setiap masalah yang dihadapi dan dijadikan pengalaman untuk masalah yang akan datang.					
5	Saya memiliki kontrol atas hal-hal yang terjadi pada pada diri saya.					

Variabel <i>Financial Management Behavior</i> (Y)						
No	Pernyataan	STS	TS	N	S	SS
		1	2	3	4	5
1	Saya melakukan analisis harga dan kualitas sebelum belanja keperluan usaha.					
2	Saya membayar tagihan listrik, air, telepon, dan pinjaman tepat waktu.					
3	Saya melakukan pencatatan transaksi keuangan usaha.					
4	Dana untuk pengeluaran tidak terduga saya simpan di tabungan.					
5	Saya melakukan pinjaman untuk mengembangkan usaha.					

TERIMA KASIH