

Nomor : 356/UN40.A7/PT.07/2024

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN SIKAP
KEUANGAN TERHADAP KEPUTUSAN BERHUTANG PADA
PELAKU UMKM KULINER DI JAKARTA SELATAN**

SKRIPSI

Diajukan Sebagnai Salah Satu Syarat untuk Memperoleh
Gelar Sarjana Manajemen pada Program Studi Manajemen
Universitas Pendidikan Indonesia



Oleh
Fhajar Wiguna
2000197

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS PENDIDIKAN EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PENDIDIKAN INDONESIA
BANDUNG
2024**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN SIKAP KEUANGAN
TERHADAP KEPUTUSAN BERHUTANG PADA PELAKU UMKM
KULINER DI JAKARTA SELATAN**

Oleh

Fhajar Wiguna

2000197

Skripsi yang Diajukan untuk Memenuhi Salah Syarat Memperoleh Gelar Sarjana
Manajemen pada Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis Universitas Pendidikan
Indonesia

©Fhajar Wiguna

Universitas Pendidikan Indonesia

2024

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

Skripsi ini tidak boleh diperbanyak seluruhnya atau sebagian dengan dicetak,
difoto-copy, atau dengan cara lainnya tanpa izin penulis

LEMBAR PENGESAHAN

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI
PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN SIKAP KEUANGAN
TERHADAP KEPUTUSAN BERHUTANG PADA PELAKU UMKM
KULINER DI JAKARTA SELATAN

Fhajar Wiguna

NIM 2000197

Disetujui dan disahkan oleh :
Pembimbing I



Dr. Maya Sari, S.E., M.M.
NIP. 197107052002122007

Pembimbing II



Netti Siska Nurhayati, SE., MM
NIP. 197910092005012002

Ketua Program Studi



Dr. Maya Sari, S.E., M.M.
NIP. 197107052002122007

PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS PENDIDIKAN EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PENDIDIKAN INDONESIA

2024

LEMBAR PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

LEMBAR PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul "Pengaruh Literasi Keuangan dan sikap keuangan terhadap keputusan berhutang pada pelaku UMKM Kuliner di Jakarta Selatan" beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya saya sendiri. Saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara yang tidak sesuai dengan etika ilmu yang berlaku dalam masyarakat keilmuan

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko atau sanksi apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran etika keilmuan atau ada klaim dari pihak lain terhadap keaslian karya saya ini.

Bandung, Agustus 2024

Yang membuat pernyataan



Fhajar Wiguna

NIM 2000197

ABSTRAK

Fhajar Wiguna (2000197) “Pengaruh Literasi Keuangan dan Sikap Keuangan terhadap Keputusan Berhutang Pada Pelaku UMKM Kuliner di Jakarta Selatan” dibawah Bimbingan Maya Sari, S.E. M.M dan Netti Siska Nurhayati, SE., MM.

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh UMKM yang memilih berhutang pada pinjaman online dengan bunga tinggi sehingga menghasilkan keputusan berhutang yang kurang bijak karena bunga yang tinggi menyebabkan masalah keuangan dikemudian hari. Tujuan dari Penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan dan sikap keuangan terhadap keputusan berhutang pada pelaku UMKM Kuliner di Jakarta Selatan. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah deskriptif verifikatif dengan pendekatan kuantitatif untuk memberikan gambaran yang mendetail dan valid tentang hubungan antar variabel. Sample penelitian sebanyak 340 responden yang diambil menggunakan metode *probability sampling* jenis *random sampling*. Dengan kriteria merupakan pelaku UMKM kuliner di Jakarta Selatan. Data yang diperoleh dianalisis menggunakan software *SPSS 27.00 for windows* untuk memastikan akurasi dan keandalan hasil. Hasil uji keberartian regresi (uji F) menunjukkan bahwa literasi keuangan dan sikap keuangan memiliki keberartian terhadap keputusan berhutang. Sementara hasil uji keberartian regresi (uji T) mengungkapkan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif terhadap keputusan berhutang, serta sikap keuangan berpengaruh positif terhadap keputusan berhutang.

Kata Kunci : Literasi Keuangan, Sikap Keuangan, Keputusan Berhutang, Pelaku UMKM Kuliner

ABSTRACT

Fhajar Wiguna (2000197) “The Effect of Financial Literacy and Financial Attitudes on Debt Decisions on Culinary MSME Actors in South Jakarta” under the supervision of Bimbingan Maya Sari, S.E. M.M dan Netti Siska Nurhayati, SE., MM.

This research is motivated by MSMEs that choose to owe money to online loans with high interest rates, resulting in unwise debt decisions because high interest rates cause financial problems in the future. The purpose of this research is to determine the effect of financial literacy and financial attitudes on debt decisions on Culinary MSME players in South Jakarta. The method used in this research is descriptive verification with a quantitative approach to provide a detailed and valid description of the relationship between variables. The research sample was 340 respondents who were taken using the probability sampling method of random sampling type. With the criteria that they are culinary MSME players in South Jakarta. The data obtained was analyzed using SPSS 27.00 software for windows to ensure the accuracy and reliability of the results. The results of the regression significance test (F test) show that financial literacy and financial attitudes have significance for debt decisions. While the results of the regression significance test (T test) reveal that financial literacy has a positive effect on debt decisions, and financial attitudes have a positive effect on debt decisions.

Keywords: Financial Literacy, Financial Attitudes, Debt Decisions, Culinary MSME Actors

KATA PENGANTAR

Dengan memanjatkan puji syukur ke hadirat Allah SWT karena berkat rahmat serta karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Literasi Keuangan Dan Sikap Keuangan Terhadap Keputusan Berhutang”** Pada Pelaku UMKM Kuliner DI Jakarta Selatan”. Shalawat serta salam senantiasa tercurahkan kepada Nabi Muhammad S A W. Skripsi ini disusun untuk diajukan sebagai syarat untuk memperoleh gelar sarjana manajemen pada Program Studi Manajemen Universitas Pendidikan Indonesia.

Skripsi ini telah disusun dengan maksimal serta penulis mendapatkan bantuan dari berbagai pihak yang mempermudah dalam proses pembuatan proposal skripsi ini. Penulis ingin yang mempermudah dalam proses pembuatan proposal ini. Penulis ingin mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya atas do'a, bimbingan, dukungan, serta bantuan dari berbagai pihak tersebut.

Penulis menyadari dalam penyusunan skripsi ini masih terdapt banyak kekurangan dan masih jauh dari kata sempurna. Sehingga penyusun sangat mengharapkan kritik dan saran yang membangun dari pembaca. Selain itu, Penulis berharap skripsi ini dapat bermanfaat untuk semua pihak yang membacanya.

Bandung, Agustus
2024



Fhajar Wiguna
Penulis

UCAPAN TERIMA KASIH

Segala puji dan syukur kepada Allah SWT Alhamdulillah atas berkat dan rahmatNya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik tidak semata-mata hanya usaha dari penulis saja, melainkan bantuan yang luar biasa tulus dari berbagai pihak. Oleh karena itu, ucapan terima kasih penulis ucapkan kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. M. Solehuddin, M.Pd., M.A. Selaku Rektor Universitas Pendidikan Indonesia.
2. Bapak Prof. Dr. Eeng Ahmad, M.S. Selaku Dekan Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis.
3. Ibu Dr. Maya Sari, S.E., M.M. Selaku Ketua Program Studi Manajemen yang senantiasa memberikan arahan dan dukungan selama kegiatan perkuliahan kepada seluruh mahasiswa Program Studi Manajemen Universitas Pendidikan Indonesia.
4. Prof. Dr. H. Suryana, M.Si. Selaku Dosen Pembimbing Akademik penulis yang selalu membantu memberikan arahan dan dukungan kepada penulis selama kegiatan perkuliahan.
5. Ibu Dr. Maya Sari, S.E., M.M. Selaku Dosen Pembimbing I yang senantiasa membantu dan membimbing penulis serta memberikan arahan selama penyusunan skripsi ini hingga selesai.
6. Bu Netti Siska Nurhayati., MM. Selaku Dosen Pembimbing II yang senantiasa membimbing, membantu dan mengarahkan dengan penuh kesabaran, serta selalu meluangkan waktu untuk memberikan dukungan kepada penulis selama penyusunan skripsi ini hingga selesai.
7. Seluruh dosen dan staf Program Studi Manajemen yang telah memberikan ilmu dan pengalaman yang bermanfaat kepada penulis selama masa perkuliahan.
8. Keluarga saya terutama ibu saya Maruni dan ayah saya Damira yang selalu mendukung anak tercintanya untuk mengerjakan skripsi, Kakak-kakak saya yang mendukung adiknya dalam menyelesaikan skripsi dan

keponakan saya yang membantu menaikkan *mood* dalam mengerjakan skripsi.

9. Kepada diri saya sendiri yang telah berjuang dalam mengerjakan skripsi walaupun digempur masalah-masalah yang dihadapi namun tetap berjalan untuk menyelesaikannya, Sekali lagi terimakasih.
10. Annisa Dwi Aryani, Ziannisa Alya Fitriana, selaku teman seperjuangan dalam mengerjakan skripsi, dan senantiasa ada untuk memberikan semangat, dan menjadi tempat untuk penulis bisa berkeluh kesah.
11. Kepada teman-teman kosan raudho yang saya tidak sebutkan satu persatu. Terimakasih telah membantu saat pengerjaan skripsi, terimakasih membuat saya tetap tertawa selama pengerjaan skripsi.
12. Teman-teman Angkatan 2020 (Rentara) yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, terima kasih telah memberikan banyak kenangan selama masa perkuliahan.
13. Pihak-pihak lain yang tidak bisa disebutkan satu persatu, terima kasih atas segala doa, bantuan, arahan, kritki dan saran yang tentu sangat membantu penulis. Semoga Allah SWT. Senantiasa memberikan rahmat dan membalas semua kebaikan yang telah diberikan kepada penulis selama menyusun skripsi.

Semoga Allah SWT. Senantiasa memberikan rahmat dan membalas semua kebaikan yang telah diberikan kepada penulis selama menyusun skripsi.

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
KATA PENGANTAR	iii
UCAPAN TERIMAKASIH	iv
DAFTAR ISI	vi
DAFTAR TABEL	ix
DAFTAR GAMBAR	x
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	9
1.3 Tujuan Penelitian	10
1.4 Kegunaan Penelitian	10
BAB II KAJIAN PUSTAKA	11
2.1 Kajian Pustaka	11
2.1.1 Perilaku Keuangan (<i>Financial Behavior</i>)	11
2.1.2 Manajemen hutang.....	13
2.1.3 Keputusan Berhutang.....	14
2.1.4 Literasi Keuangan	16
2.1.5 Sikap keuangan	19
2.2 Teori Penghubung	20
2.2.1 Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Keputusan Berhutang.....	21
2.2.2 Pengaruh Sikap Keuangan terhadap Keputusan Berhutang.....	23
2.3 Penelitian terdahulu.....	25
2.4 Kerangka Pemikiran.....	27
2.5 Paradigma Penelitian	31
2.6 Hipotesis	31
BAB III METODE PENELITIAN	32
3.1 Subjek dan Objek Penelitian.....	32
3.1.1 Subjek Penelitian.....	32
3.1.2 Objek Penelitian.....	32

3.2	Metode dan Desain Penelitian.....	32
3.2.1	Metode Penelitian	32
3.2.2	Desain Penelitian.....	32
3.3	Operasional Variabel.....	33
3.4	Sumber Data, Alat Pengumpulan Data	36
3.4.1	Sumber Data.....	36
3.4.2	Teknik Pengumpulan.....	36
3.5	Populasi, Sampel dan Teknik Penarikan Sampel	37
3.5.1	Populasi.....	37
3.5.2	Sampel.....	37
3.5.3	Teknik Penarikan Sampel.....	38
3.6	Rancangan Analisis Data dan Uji Hipotesis.....	39
3.6.1	Analisis Data	39
3.6.2	Uji Kualitas Data.....	42
3.6.3	Method Of Successive Interval	44
3.6.4	Uji Asumsi Klasik	45
3.6.5	Analisis Korelasi	46
3.6.6	Analisis Regresi Berganda	47
3.6.7	Koefiesien Determinasi.....	47
3.6.8	Uji Hipotesis	47
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN		49
4.1	Hasil Penelitian	49
4.1.1	Gambaran Umum Objek Penelitian	49
4.1.2	Gambaran Umum Karakteristik Responden	50
4.1.3	Analisis Data	53
4.1.4	Uji Instrumen	66
4.1.5	Uji Asumsi Klasik	70
4.1.6	Analisis Korelasi.....	73
4.1.7	Koefiesien Determinasi.....	75
4.1.8	Analisis Regresi Linear Berganda.....	75
4.1.9	Uji Hipotesis	77
4.2	Pembahasan Hasil Penelitian	80
4.2.1	Gambaran Literasi keuangan pada Pelaku UMKM Kuliner di Jakarta Selatan.....	80

4.2.2	Gambaran Sikap Keuangan pada Pelaku UMKM Kuliner di Jakarta Selatan.....	81
4.2.3	Gambaran Keputusan Berhutang pada Pelaku UMKM Kuliner di Jakarta Selatan.....	82
4.2.4	Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Keputusan Berhutang pada Pelaku UMKM Kuliner di Jakarta Selatan	83
4.2.5	Pengaruh Sikap Keuangan terhadap Keputusan Berhutang pada Pelaku UMKM Kuliner di Jakarta Selatan	86
4.2.6	Pengaruh Literasi Keuangan dan Sikap Keuangan terhadap Keputusan Berhutang pada pada Pelaku UMKM Kuliner di Jakarta Selatan	88
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN		89
5.1	Kesimpulan	89
5.2	Saran	90
DAFTAR PUSTAKA		92
Lampiran		97
Lampiran 1 : SK Pembimbing.....		97

DAFTAR TABEL

Tabel 2.3. 1 Peneliti Terhadulu.....	25
Tabel 3.3. 1 Operasional variabel	33
Tabel 4.1.2. 1 karakteristik jenis kelamin responden	50
Tabel 4.1.2. 2 Karakteristik Usia Responden.....	51
Tabel 4.1.2. 3 Karaktertistik Penghasilan Responden	52
Tabel 4.1.2. 4 karakteristik hutang yang dimiliki respoden.....	52
Tabel 4.1.2. 5 Karakteristik Jangka Hutang yang diambil Responden	53
Tabel 4.1.3.1. 1 TCR Variabel Literasi Keuangan.....	54
Tabel 4.1.3.1. 2 Total Skor dari indikator Literasi Keuangan.....	55
Tabel 4.1.3.1. 3 Klasifikasi Nilai Indikator Literasi Keuangan.....	57
Tabel 4.1.3.2. 1 TCR Variabel Sikap Keuangan	58
Tabel 4.1.3.2. 2 Total Skor Indikator dari Sikap Keuangan.....	59
Tabel 4.1.3.2. 3 Klasifikasi Indikator dari Sikap Keuangan	61
Tabel 4.1.4.1. 1 Hasil Uji Validitas Literasi Keuangan	66
Tabel 4.1.4.1. 2 Hasil Uji Validitas Sikap Keuangan	67
Tabel 4.1.4.1. 3 Hasil Uji Validitas Keputusan Berhutang	67
Tabel 4.1.4.2. 1 Hasil Uji Reliabilitas Literasi Keuangan.....	68
Tabel 4.1.4.2. 2 Hasil Uji Reliabilitas Sikap Keuangan	69
Tabel 4.1.4.2. 3 Hasil Uji Reliabilitas Keputusan Berhutang.....	69
Tabel 4.1.5.2. 1 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	71
Tabel 4.1.5.3. 1 Hasil Uji Multikolinearitas	72
Tabel 4.1.6. 1 Hasil Analisis korelasi Product moment.....	72
Tabel 4.1.6. 2 Klasifikasi Korelasi.....	74
Tabel 4.1.7. 1 Uji Koefisien DeterminasiI	75
Tabel 4.1.8. 1 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda	75
Tabel 4.1.9.1. 1 Hasil Uji T.....	77
Tabel 4.1.9.2. 1 Hasil Uji F.....	79

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1. 2 10 Provinsi Dengan Usaha Kuliner Terbanyak di Indonesia Tahun 2020	2
Gambar 1.1. 3 Sumber Hutang	4
Gambar 1.1. 4 Statistik peer to peer lending Des 2022 – Mei 2023	5
Gambar 1.1. 5 Perbandingan indeks literasi keuangan 2019 dengan 2022	6
Gambar 2.4. 1 Kerangka Berpikir	29
Gambar 2.5. 1 Gambar Paradigma Penelitian	30

DAFTAR PUSTAKA

- Ahdiat, A. (22, 03 30). *Mayoritas Industri Mikro-Kecil Bergerak di Sektor Makanan*. Retrieved from Databoks:
<https://databoks.katadata.co.id/datapublish/2022/03/30/mayoritas-industri-mikro-kecil-bergerak-di-sektor-makanan>
- Ajzen. (2015). Customer attitudes and behavior: the theory of planned behavior applied to food consumption decisions. *Revista di Economia Agraria, Anno Lxx*, 121-138. DOI: 10.13128/REA-18003
- Ajzen, I. (1991). The Theory of Planned Behavior. *Organizational Behavior and Human Decision Processes*, 172-211. DOI:10.1016/0749-5978(91)90020-T
- Akhmad Darmawan, D. F. (2019). Literasi Keuangan, Faktor Demografi dan Akses Permodalan Pengaruhnya terhadap Keputusan Pengambilan Kredit Usaha sektor Informal. *Jurnal Manajemen Bisnis, Vol 10. No.1*. DOI:10.18196/mb.10169
- Alina Tsalitsa, Y. R. (2016). Analisis Pengaruh Literasi Keuangan dan Faktor Demografi Terhadap Pengambilan Kredit pada PT. COLUMBIA CABANG KUDUS. *MEDIA EKONOMI DAN MANAJEMEN, vol 31*. DOI: 10.24856/mem.v31i1.280
- Ananda, F. R. (2021, 4 27). *Ini Alasan Bisnis Kuliner Jadi Pilihan Peluang Usaha Menjanjikan*. Retrieved from okezone:
- ni, T. &. (2016). Pengaruh Literasi Keuangan dan Faktor Demografi Terhadap Keputusan Pengambilan Kredit (Studi Kasus Nasabah Bess Finance Palembang). (x), 1-14.
- Antonio grohmann, R. K. (2015). Childhood roots of financial literacy. *Journal of economic Psychology*, 114-133.
<https://doi.org/10.1016/j.joep.2015.09.002>
- Anwar, I. F. (2011). Manajemen konflik pengambilan keputusan. *alfabeta*.
- Chen, H. a. (1998). An Analysis of Personal Financial Literacy among College Student. *Financial Service Review*, 107-128. DOI:10.1016/S1057-0810(99)80006-7
- Chinen, K., & E., H. (2020). Pengaruh Pengetahuan Keuangan dan Sikap Keuangan Terhadap keputusan investasi dengan nilai kesehatan sebagai Variabel Moderating. *Jurnal Ekonomi, Manajemen dan Akuntansi Vol (I) 2020*. <http://dx.doi.org/10.29040/jie.v7i2.9834>

- Cintya Restu Destianata, L. (2016). Pengaruh Literasi dan Pengalaman keuangan terhadap penggunaan kartu kredit pekerja di Banyuwangi. DOI: 10.14414/jbb.v6i2.730
- Dominguez, V. R. (2018). *“Your Money or Your Life: 9 Steps to Transforming Your Relationship with Money and Achieving Financial Independence.”*
- Ekon.go.id. (2021, 5 05). *UMKM Menjadi Pilar Penting dalam Perekonomian Indonesia*. Retrieved from Ekon.go.id: <https://ekon.go.id/publikasi/detail/2969/umkm-menjadi-pilar-penting-dalam-perekonomian-indonesia>
- Estuti, E. P. (2023). Analisis Pengetahuan Keuangan, Kepribadian dan Sikap keuangan terhadap perilaku manajemen Keuangan. *Jurnal Capital Kebijakan ekonomi, Manajemen & Akuntansi, 4(1)*, 1-14. <https://doi.org/10.33747/capital.v3i1.74>
- Febrianto, H. (2021, September 17). *Ini Empat Penyebab UMKM Sulit Mendapat Akses Pendanaan*. Retrieved from Sindonews.com
- m, A., & Thomas, P. (1984). Pocket Money : A Study of economic education. *British Journal of Developmental Psychology, 205-212*. <https://doi.org/10.1111/j.2044-835X.1984.tb00926.x>
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi analisis multivariate dengan program IBM SPSS 25*. Universitas Diponegoro.
- Gibson, B. (2001). Definition of Small Business. *Final Report. The University of New Castle*.
- Grezegorzek, J. (2021, November). *Super Busines Manager*. Retrieved from Short-Term Finance, Medium-Term Finance, Long-Term Finance: <https://www.superbusinessmanager.com/short-term-finance-medium-term-finance-long-term-finance/>
- Hapsari, S. &. (2019). *Metodologi Penelitian Pendekatan Kuantitatif dan Kualitatif (Vol. 1)*. Unindra Press.
- Hasan, S. (2022). *Manajemen Keuangan*. Banyumas: CV. Pena Persada.
- Hasanudin, A. N., & Caesariawan, I. (2022). Pengaruh literasi keuangan, efikasi keuangan, dan sikap keuangan terhadap keputusan investasi melalui perilaku keuangan. <https://journal.ikopin.ac.id/index.php/fairvalue>
- Himawan, I. S. (2022, Agustus 11). *Pinjaman Online : Manfaat dan Risiko bagi Pembiayaan UMKM*. Retrieved from Analisa Daily: <https://analisadaily.com/berita/baca/2022/08/11/1033195/pinjaman-online-manfaat-dan-risiko-bagi-pembiayaan-umkm/>

- Humaira, I. (2017). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada Pelaku UMKM Sentral Kerajinan Batik Kabupaten Bantul.
- Huston, S. J. (2010). Measuring financial literacy. *Journal of Consumer Affairs*, 1-16.
- Ida, & Cinthia. (2010). Pengaruh Locus of Control, Financial knowlegde, Income Terhadap Financial Management Behavior. *JURNAL BISNIS DAN AKUNTANSI*, 131-144. DOI: 10.34208/jba.v12i3.202
- Jacob, Hudson, & Bush. (2000). Tools for Survival : An Analysis of Financial Literacy programs for Lower-Income Families.
- Jasa Keuangan Otoritas. (2017). urvei Literasi dan Inklusi Keuangan Tahun 2016. *Otoritas Jasa Keuangan*.
- Koropp, C., F, K., & Dgrichnik & L, S. (2014). Pengambilan keputusan keuangan diperusahaan keluarga: sebuah adaptasi dari Theory Of Planned Behavior. *Ulasan Bisnis Keluarga*, 1-21. <https://doi.org/10.1177/089448651452248>
- Lucio T. Encio, R. P. (2022). Financial Attitude Towards Budgeting, Saving, Borrowing, and Investing. *MULTIDISCIPLINARY RESEARCH JOURNAL, Vol.2*.
- Marsh, & A, B. (2006). Examining the personal financial attitudes, behavior and knowledge levels of first-year and senior students at Baptist Universities in the State of Texas.
- Moh. Zaki Kurniawan, A. R. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Sikap Keuangan Pada Keputusan Investasi Pelaku Umkm Di Pesisir Madura.
- Montiocone, C. (2010). How much does Wealth Matter in the Acquisition of Financial Literacy. *Journal of Consumer Affar 44(2)*, 403-422. <https://doi.org/10.1111/j.1745-6606.2010.01175.x>
- Nofsinger, J. (2005). Sosial Mood and financial Economics. *Ther Journal of Behavioral Finance*, 144-160. https://doi.org/10.1207/s15427579jpfm0603_4
- Otoritas Jasa Keuangan*. (2023, Juli). Retrieved from Siaran Pers: Pembiayaan UMKM Lewat Pinjaman Online terus Berkembang, Pinjaman Masyarakat masih Terkendali: <https://www.ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/siaran-pers/Pages/Pembiayaan-UMKM-Lewat-Pinjaman-Online-terus-Berkembang,-Pinjaman-Masyarakat-masih-Terkendali.aspx#:~:text=Tingginya%20pertumbuhan%20pembiayaan%20pinjaman%20online%20ini%20menunjukkan%20fungsi>,
- Permatasari, G. J. (2021). Pengaruh Literasi dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Berhutang Nasabah Bank Berjanji.

- Rajna, Anthony, Moshiri, H., & Sharifa. (2011). Financial managemet Attitude and Pratices among the Medical practitoners in Public and private Medical Service in Malaysia. *International Journal of Businnes and Management*, 105-113.
- Redaksi. (2023, 3). *Money Nesia*. Retrieved from Manajemen Utang: Definisi, Cara Kerja, Strategi, dan Tips: <https://moneynesia.com/finansial/manajemen-utang/#:~:text=Apa%20Itu%20Manajemen%20Utang%3F%20Manajemen%20utang%2C%20atau%20debt,utang%2C%20meminimalkan%20beban%20bunga%2C%20dan%20meningkatkan%20kesejahteraan%20finansial.>
- Reid, G. C. (1997). Small Firms Actions and Their Survival CRIEFF. *Departemen of Economic. University of St. Andrews*.
- Ricciardi, V. a. (2020). What is Behavioral Finance?
- Sapti Damayanti, I. F. (2020). Pengaruh Pengetahuan Keuangan dan Sikap Keuangan Terhadap Keputusan Investasi dengan Nilai Kesehatan Sebagai Variabel Moderating.
- Shah, E. B. (2013). *Behavioral Finance: Understanding the Social, Cognitive, and Economic Debates*.
- Shiller, G. A. (2009). *Animal Spirits: How Human Psychology Drives the Economy, and Why It Matters for Global Capitalism*. Prnceeton University Press.
- Siregar, S. (2017). *Metode Penelitian Kuantitatif (4th ed.)*. PT. Fajar Interpratama Mandiri.
- Soetiono, & Setiawan. (2018). *Literasi dan Inklusi Keuangan Indonesia*. Depok: PT Rajagrafindo Persada.
- Sugiyono. (2015). *Metode Penelitian Pendidikan*. Bandung: ALFABETA,CV.
- Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Alfabeta.
- Sunstein, i. H. (2009). *Nudge: Improving Decisions About Health, Wealth, and Happiness*. Penguin Books.
- Supramono dan Putlia, N. (2010). Persepsi dan Faktor Psikologis dalam Pengambilan Keputusan Hutang. *Jurnal Keuangan dan Perbankan*.
- Swastiti. (2024, 7). *Penyebab UMKM Gulung Tikar, Bukan Hanya Salah si Pelaku UMKM*. Retrieved from Bisnis muda: <https://bisnismuda.id/read/9466-swastiti/penyebab-umkm-gulung-tikar-bukan-hanya-salah-si-pelaku-umkm>
- Tambunan, T. (2001). *Usaha Mikro Kecil dan Menengah di Indonesia*.

Yundari, T. (2023). Analisis Pengaruh Literasi Keuangan, Perilaku Keuangan Ddan Pendapatan Terhadap Keputusan Investasi.