

Nomor : 10/UN40.A7/PT.07/2025

**Pengaruh *Financial Knowledge* dan *Financial Attitude* Terhadap Perilaku
Pengelolaan Keuangan pada Pelaku Bisnis Mikro**

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Menempuh Ujian Sidang
Sarjana Akuntansi pada Program Studi Akuntansi



Disusun oleh:

Debora Agusta Fenetiruma

2010333

Program Studi Akuntansi

Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis

Universitas Pendidikan Indonesia

2025

**Pengaruh *Financial Knowledge* dan *Financial Attitude* Terhadap Perilaku
Pengelolaan Keuangan pada Pelaku Bisnis Mikro**

Oleh:

Debora Agusta Fenetiruma

Skripsi ini diajukan untuk memenuhi salah satu syarat menempuh Ujian Sidang
Sarjana pada Program Studi Akuntansi Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis

© Debora Agusta Fenetiruma
Universitas Pendidikan Indonesia
2025

Hak Cipta dilindungi Undang-Undang
Skripsi ini tidak boleh diperbanyak seluruhnya atau sebagian, dengan dicetak
ulang, difotocopy, atau cara lain tanpa izin penulis

LEMBAR PENGESAHAN

LEMBAR PENGESAHAN

Pengaruh *Financial Knowledge* dan *Financial Attitude* Terhadap Perilaku
Pengelolaan Keuangan pada Pelaku Bisnis Mikro

SKRIPSI

Disusun oleh:

Deborn Agusta Fenetiruma
2010333

Telah disetujui oleh:

Pembimbing 1



Dr. Hj. Alfira Sofia, ST, MM
NIP 19730112 200212 2 001

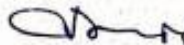
Pembimbing 2



Dr. R. Nelly Nur Apandi, SE., M.Si., QMRO
NIP 19801115 200801 2 010

Mengetahui,

Ketua Program Studi Akuntansi



Dr. Aristanti Widyarningsih, S.Pd., M.Si., CPMA., CRMP., CSRS., CSP., CGRCP
NIP 19740911 200112 2 001

PERNYATAAN KEASLIAN NASKAH

PERNYATAAN KEASLIAN NASKAH

Dengan ini, saya menyatakan bahwa seluruh isi skripsi yang berjudul **"PENGARUH *FINANCIAL KNOWLEDGE* DAN *FINANCIAL ATTITUDE* TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN PADA PELAKU BISNIS MIKRO"** adalah karya saya sendiri. Saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara yang tidak sesuai dengan etika ilmu yang berlaku. Atas pernyataan ini saya siap menanggung risiko atau sanksi kepada saya apabila di kemudian hari terhadap keaslian karya saya ini ditemukan adanya pelanggaran etika atau klaim dari pihak lain.

Bandung, 23 Januari 2025

Yang membuat pernyataan


Debora Agusta Fenetiruma

UCAPAN TERIMAKASIH

Puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah Bapa yang Maha Kuasa, Tuhan Yesus Kristus, dan Roh Kudus yang senantiasa menuntun dan membimbing penulis sepanjang kehidupan penulis. Hanya berkat penyertaan dan perlindungan-Nya serta kasih setia-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini sebagai suatu syarat memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Program Studi Akuntansi Universitas Pendidikan Indonesia di Kota Bandung Provinsi Jawa Barat. Selain daripada itu, Tidak lupa juga penulis menyampaikan rasa terimakasih yang sangat amat besar kepada orang tua penulis yang tidak lain adalah mama tercinta dan tersayang dari penulis yakni Ibunda Magdalena Merry Naroba yang oleh doa dan restu dari mama sehingga penulis dapat menyelesaikan setiap proses dan tantangan dalam dunia pendidikan dan yang selalu peduli kepada setiap proses yang sedang dilalui oleh penulis baik secara moral maupun materiil dan yang mampu melakukan apapun untuk memenuhi seluruh kebutuhan penulis saat penulis menempuh pendidikan sampai dengan saat ini sehingga penulis mampu untuk menyusun serta juga dapat menyelesaikan skripsi ini tepat pada waktunya semoga mama senantiasa diberikan umur panjang, kesehatan, kekuatan serta kiranya seluruh kebahagiaan di dunia ini berpihak kepada mama dan semoga gelar penulis ini dapat membuat mama bangga. Pada kesempatan ini penulis juga hendak menyampaikan rasa terimakasih yang mendalam kepada pihak-pihak yang membantu penulis menyelesaikan skripsi ini secara khusus kepada:

1. Bapak Prof. Dr. M. Solehuddin, M.Pd., MA selaku Rektor Universitas Pendidikan Indonesia.
2. Bapak Prof. Dr. H. Eeng Ahman, MS. selaku Dekan Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis Universitas Pendidikan Indonesia.
3. Ibu Dr. Aristanti Widyaningsih, S.Pd., M.Si., CPMA., CRMP., CSRS., CSP., CGRCP selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis Universitas Pendidikan Indonesia.
4. Ibu Dr. Hj. Alfira Sofia, ST, MM. Selaku dosen pembimbing satu dan ibu Dr. R. Nelly Nur Apandi, SE, M.Si, Ak, ACPA, QRMO., CIISA, CA. selaku dosen pembimbing dua.

5. Bapak Dr. Toni Heryana, S.Pd, MM., CRA, CRP, Bapak Dr. Budi S. Purnomo, SE, MM, M.Si, CACP.,CFP. dan Ibu Dr. Hj. Ida Farida Adi Prawira, SE., M.Si., CFP. selaku dosen penguji dan penelaah.
6. Bunda Ani Herjani, S.Sos., M.AP. yang terkasih selaku orang tua wali bagi kami mahasiswa-mahasiswi penerima beasiswa afirmasi di Universitas Pendidikan Indonesia yang selalu menyayangi kami, mendukung, memberikan semangat, nasehat, serta motivasi bagi kami anak-anak papua disini semoga bunda senantiasa diberikan kesehatan, kelancaran untuk segalanya urusannya, dan selalu dihindari oleh hal-hal baik di dunia ini.
7. Daniel Robertho Clif Fenetiruma, Floriana Youlanda Fenetiruma, dan Chrystin Widia Juliana Fenetiruma, Martha Wenda Felle Fenetiruma, yang tersayang selaku saudara kandung penulis yang senantiasa dan tidak pernah berhenti mendukung penulis baik secara moral dan materiil serta senantiasa memberi semangat, meyakinkan, dan menguatkan penulis sehingga penulis bisa menyelesaikan perkuliahan di tanah rantauan yang sangat jauh dari rumah ini semoga seluruh kebaikan di dunia ini berpihak pada kalian dan semoga gelar yang dipersembahkan oleh penulis ini dapat menjadi kebanggaan tersendiri bagian kalian.
8. Thorgioni Dioskuri Fenetiruma, Elton Insav Fenetiruma, Mega Christine Wakdomi Sapari Fenetiruma yang terkasih selaku saudara sepupu penulis yang telah menyayangi penulis layaknya saudara kandung dan senantiasa mendukung penulis secara moral dan materiil selalu menyemangati, membantu, serta meyakinkan penulis jikalau penulis bisa kembali kerumah dengan gelar yang baru.
9. Hananya Aurora Fenetiruma, Nathasya Leekha Ilova Fenetiruma, Mercy Lidya Tifanka Fenetiruma, Rayner Martin Fenetiruma, dan Kenzy Anugerah Fenetiruma yang terkasih selaku keponakan kandung dari penulis yang selalu menghibur, menyemangati dan menjadi alasan bagi penulis untuk segera menyelesaikan perkuliahan ini.
10. Diri sendiri karena telah bertahan sejauh ini melewati semua hal yang mencoba membuat penulis putus asa dan ingin menyerah semoga dengan mengesampingkan rasa lelah yang sangat banyak ini dapat

terbayarkan oleh hal-hal baik yang akan penulis dapat didalam kehidupan penulis.

11. Aliekha Rahmayani Puarada dan Awin Johanna Patricia Baransano selaku teman, sahabat, dan juga sebagai saudara bagi penulis yang setia menemani serta mendengarkan setiap keluh kesah penulis dari masa sekolah menengah atas hingga ke perguruan tinggi hingga penulis dapat menyelesaikan perkuliahan ini semoga kalian diberikan banyak jalan baik agar dapat mewujudkan setiap mimpi serta keinginan yang selalu kalian rencanakan dalam kehidupan kalian.
12. Laura Monalisa Sagala dan Nikita Kartono selaku sahabat penulis di bangku perkuliahan yang tidak pernah berhenti mendukung, menemani, serta membantu penulis dalam menyelesaikan semua kesulitan yang dihadapi oleh penulis semoga seluruh impian kalian tercapai dan semua usaha kalian selalu diberikan kemudahan.
13. Seluruh mahasiswa akuntansi angkatan 2020 selaku teman-teman seangkatan penulis yang selalu bersedia membantu penulis saat penulis mengalami kesulitan selama menjalani perkuliahan.
14. Oktovianus Waelaruno dan Tringke Aleda Ginuny yang terkasih selaku teman, sahabat, dan saudara bagi penulis sesama penerima beasiswa afirmasi yang selalu senantiasa bersama-sama dengan penulis menemani susah dan senang, kurang dan lebih selama penulis dalam menjalani perkuliahan di kampus ini semoga kalian diberikan kelancaran dalam studi dan juga diberikan banyak kebahagiaan serta banyak hal baik yang akan kalian temui selama diperantauan ini.
15. Geislin Frilita Drimlol, Neng Aprilia Samberi, Cicilia Osem, Grace Bryned Sawaki, Meilin Hokoyoku, Donika Kaliele, dan Yolanda Rosmina Wayoi selaku ade tingkat penulis yang sangat penulis banggakan yang senantiasa menjadi adik-adik yang baik hati dan suka menolong semoga banyak hal baik akan selalu bersama kalian dan segala urusan perkuliahan kalian diberi kemudahan dan kelancaran hingga wisudah kelak.

16. Keluarga Besar Naroba selaku keluarga terkasih dari pihak ibu yang sangat penulis cintai dan kasihi semoga gelar yang penulis persembahkan ini dapat menjadi suatu kebanggaan bagi keluarga besar penulis ini.
17. Keluarga besar komunitas basis cendrawasih upi bandung sebagai rumah di tanah rantau bagi penulis dan juga sebagai wadah tempat penulis belajar banyak hal secara non-formal tentang artinya kekeluargaan di tanah rantau.
18. Keluarga besar asrama mahasiswa papua cileunyi kabupaten bandung sebagai rumah tempat tinggal penulis hingga penulis dapat menyelesaikan perkuliahan ini.

Bandung, Januari 2025

Debora Agusta Fenetiruma

ABSTRAK

Pengaruh *Financial Knowledge* dan *Financial Attitude* Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan pada Pelaku Bisnis Mikro

Oleh:

Debora Agusta Fenetiruma

2010333

Dosen Pembimbing:

Dr. Hj. Alfira Sofia, ST, MM., QRMA.

Dr. R. Nelly Nur Apandi, SE, M.Si, Ak, ACPA, QRM O., CIISA, CA.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui apakah *financial knowledge* dan *financial attitude* berpengaruh terhadap perilaku pengelolaan keuangan pada pelaku bisnis mikro yang berada di Kota Bandung. Penelitian ini menggunakan jenis penelitian deskriptif dengan pendekatan kuantitatif yang diukur dengan menggunakan metode regresi linier berganda dengan bantuan SPSS 25. Populasi pada penelitian ini adalah pelaku bisnis mikro bidang kuliner yang bertempat di Kota Bandung yang terdaftar di dalam big data milik Dinas Koperasi dan UKM Kota Bandung. Adapun teknik pengambilan sampel yang dilakukan pada penelitian ini yakni menggunakan rumus *slovin* dan jumlah responden yang dapat diikuti sertakan dalam penelitian ini berjumlah 225 pelaku usaha. Pengujian hipotesis menggunakan uji parsial (Uji t). Hasil pengujian menunjukkan hasil bahwa: (1) *Financial knowledge* memiliki pengaruh yang signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan pelaku bisnis mikro. (2) *Financial attitude* tidak berpengaruh secara signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan pelaku bisnis mikro.

**Kata Kunci: *Financial Knowledge*, *Financial Attitude*, dan Perilaku
Pengelolaan Keuangan**

ABSTRACT

The Influence of Financial Knowledge and Financial Attitude on Financial Management Behavior in Micro Business Actors

By:

Debora Agusta Fenetiruma

2010333

Supervisor:

Dr. Hj. Alfira Sofia, ST, MM., QRMA.

Dr. R. Nelly Nur Apandi, SE, M.Si, Ak, ACPA, QRMO., CIISA,CA.

This study aims to find out whether financial knowledge and financial attitude affect financial management behavior in micro business actors in the city of Bandung. This study uses a type of descriptive research with a quantitative approach that is measured using multiple linear regression método with the help of SPSS 25. The population in this study is micro business actors in the culinary sector located in the city of Bandung which is registered in the big data of the Bandung City Cooperatives and SMEs Office. The sampling technique carried out in this study is using the slovin formula and the number of respondents who can be included in this study is 225 business actors. Hypothesis testing uses a partial test (t-test). The results of the test show that: (1) Financial knowledge has a significant influence on the financial management behavior of micro business people. (2) Financial attitude does not have a significant effect on the financial management behavior of micro business actors.

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

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Tuhan Yang Maha Kuasa, karena berkat rahmat dan karunia-Nyalah penulis dapat menyelesaikan proposal skripsi yang berjudul **“Pengaruh *Financial Knowledge* dan *Financial Attitude* Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan pada Pelaku Bisnis Mikro**”. Di dalam proposal skripsi ini dibahas mengenai apa itu literasi keuangan dan juga pencatatan transaksi keuangan serta bagaimana pengaruhnya terhadap perilaku konsumtif mahasiswa yang sedang melakukan studi tetapi juga menjalankan bisnis usaha mikro. Adapun maksud dan tujuan dari penulisan proposal skripsi ini adalah untuk memenuhi salah satu syarat untuk mengikuti sidang skripsi, Jurusan Akuntansi Universitas Pendidikan Indonesia.

Tidak lupa saya ucapkan terima kasih kepada Ibu Dr. Hj. Alfira Sofia, ST, MM dan Ibu Dr. R. Nelly Nur Apandi, SE., M.Si. QMRO yang telah mengarahkan dan membimbing. Serta memberi saran serta kritik dan masukkan yang membangun agar skripsi ini dapat dibuat dengan baik. Demikianlah skripsi ini dibuat sebagai salah satu persyaratan untuk mendapatkan gelar sarjana akuntansi.

Bagi penulis proposal skripsi ini merupakan langkah pertama yang ditempuh untuk menghasilkan karya terbaik yang nantinya dapat penulis persembahkan yaitu skripsi. Tetapi penulis menyadari bahwa tidak menutup kemungkinan terdapat banyak kekurangan di dalam penulisan proposal skripsi ini. Oleh sebab itu, penulis sangat mengharapkan kritik serta saran yang membangun bagi karya tulis ini. Akhir kata, semoga karya tulis ini dapat bermanfaat bagi penulis khususnya serta para pembaca pada umumnya.

Bandung, Januari 2025

Penulis,

Debora Agusta Fenetiruma

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN	iii
PERNYATAAN KEASLIAN NASKAH.....	iv
UCAPAN TERIMAKASIH.....	v
ABSTRAK	ixx
ABSTRACT	x
KATA PENGANTAR.....	xi
DAFTAR ISI.....	xxii
DAFTAR TABEL	xxv
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Rumusan Masalah.....	7
1.3 Tujuan Penelitian.....	7
1.4 Manfaat Penelitian	8
1.5 Sistematika Penulisan.....	8
BAB II KAJIAN PUSTAKA	10
2.1 Kajian Teori.....	10
2.1.1 Teori Perilaku Terencana (<i>Theory of Planned Behavior</i>).....	10
2.1.2 Teori Perilaku Keuangan (<i>Behaviour Finance</i>).....	13
2.1.3 Teori Kapabilitas Keuangan (<i>Financial Capability Theory</i>)	13
2.1.4 Definisi, Kriteria, Karakteristik UMKM	15
2.1.5 <i>Financial Knowledge</i> (Pengetahuan Keuangan)	19
2.1.6 <i>Financial Attitude</i> (Sikap Keuangan).....	25
2.1.7 Perilaku Pengelolaan Keuangan	29
2.2 Penelitian Terdahulu.....	34
2.2.1 Perbedaan Penelitian	41
2.3 Hubungan Antar Variabel	41
2.3.1 <i>Financial Knowledge</i> Berpengaruh Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan	41
2.3.2 <i>Financial Attitude</i> Berpengaruh Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan	42

2.3.3	<i>Financial Knowledge dan Financial Attitude Berpengaruh Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan</i>	43
2.4	Kerangka Pemikiran	44\
2.5	Hipotesis Penelitian	46
BAB III METODOLOGI PENELITIAN		47
3.1	Objek Penelitian.....	47
3.2	Desain Penelitian.....	47
3.2.1	Metode Penelitian.....	47
3.2.2	Populasi dan Sampel.....	48
3.3	Definisi dan Operasionalisasi Variabel	49
3.3.1	Definisi Variabel.....	49
3.3.2	Definisi Operasional Variabel.....	49
3.4	Sumber dan Teknik Pengumpulan Data	54
3.4.1	Sumber Data.....	54
3.4.2	Teknik Pengumpulan Data	55
3.5	Teknik Analisis Data	55
3.5.1	Analisis Data Deskriptif.....	56
3.5.2	Analisis Deskriptif Responden	57
3.6	Uji Kualitas Data.....	57
3.6.1	Uji Validitas.....	57
3.6.2	Uji Reliabilitas	58
3.7	Uji Asumsi Klasik.....	58
3.7.1	Uji Normalitas	58
3.7.3	Uji Heteroskedasitas	59
3.8	Pengujian Hipotesis.....	59
3.8.1	Analisis Regresi Linear Berganda	59
3.8.2	Uji F Statistik.....	61
3.8.3	Uji T Statistik	61
3.8.4	Uji Koefisien Determinasi (Uji R ²).....	62
BAB IV HASIL PENELITIAN		63
4.1	Hasil Penelitian	63
4.1.1	Gambaran Umum Objek Penelitian.....	63
4.2	Metode Analisis Data	67
4.2.1	Analisis Data Deskriptif.....	67
4.2.2	Analisis Deskriptif Responden (Demografi Responden)	71
4.3	Uji Kualitas Data.....	74
4.3.1	Uji Validitas.....	74
4.3.2	Uji Reliabilitas.....	77
4.4	Uji Asumsi Klasik.....	77
4.4.1	Uji Normalitas	77
4.4.2	Uji Multikolinieritas	79

4.4.3	Uji Heterokedastisitas	79
4.5	Pengujian Hipotesis.....	80
4.5.1	Analisis Regresi Linear Berganda	80
4.5.2	Uji Simultan (Uji F)	82
4.5.3	Uji Parsial (Uji T).....	84
4.5.4	Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	86
4.6	Intpretasi Hasil Analisis Data	87
4.6.1	Pengaruh <i>Financial Knowledge</i> terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan ..	87
4.6.2	Pengaruh <i>Financial Attitude</i> terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan	89
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN		94
5.1	Kesimpulan	94
5.2	Keterbatasan penelitian	95
5.3	Saran.....	95
DAFTAR PUSTAKA		96
LAMPIRAN.....		102
<i>Lampiran 1 Kuesioner Penelitian</i>		<i>103</i>
<i>Lampiran 2 Surat Permintaan Izin Penelitian</i>		<i>108</i>
<i>Lampiran 3 Surat Keterangan Penelitian</i>		<i>109</i>
<i>Lampiran 4 Hasil Kuesioner</i>		<i>110</i>
<i>Lampiran 5 Hasil Pengolahan Data Uji Validitas.....</i>		<i>111</i>
<i>Lampiran 6 Hasil Pengolahan Data Uji Reliabilitas.....</i>		<i>114</i>
<i>Lampiran 7 matriks perbaikan seminar proposal.....</i>		<i>117</i>
<i>Lampiran 8 matriks perbaikan ujian sidang.....</i>		<i>120</i>
<i>Lampiran 9 lembar persetujuan perbaikan proposal skripsi</i>		<i>123</i>
<i>Lampiran 10 Lembar persetujuan perbaikan skripsi</i>		<i>124</i>
<i>Lampiran 11 frekuensi bimbingan</i>		<i>125</i>

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu.....	34
Tabel 3. 1 Definisi Operasional Variabel	50
Tabel 4. 1 Jumlah Pelaku Usaha Mikro yang Menjadi Responden	67
Tabel 4. 2 Tabel Presentase Penyebaran Kuesioner	66
Tabel 4. 3 Analisis Statistik Deskriptif.....	68
Tabel 4. 4 Demografi Penelitian.....	71
Tabel 4. 5 Hasil Uji Validitas Variabel Financial Knowledge	75
Tabel 4. 6 Hasil Uji Validitas Variabel Financial Attitude	75
Tabel 4. 7 Hasil Uji Validitas Variabel Perilaku Pengelolaan keuangan	76
Tabel 4. 8 Uji Reliabilitas	77
Tabel 4. 9 Hasil Uji Kolmogrov-Smirnov (Uji K-S).....	78
Tabel 4. 10 Hasil Uji Multikolinieritas.....	79
Tabel 4. 11 Hasil Uji Heterokedastisitas	80
Tabel 4. 12 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda	81
Tabel 4. 13 Hasil Uji Simultan (Uji F).....	83
Tabel 4. 14 Hasil Uji Parsial (Uji T)	85
Tabel 4. 15 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R²)	86

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran	46
Gambar 4. 1 Identitas dan Jenis Kelamin Responden.....	64
Gambar 4. 2 Kelompok Usia Responden	64
Gambar 4. 3 Status Tempat Usaha & Tahun Usaha Didirikan.....	65
Gambar 4. 4 Kisaran Omzet Perbulan	65

DAFTAR PUSTAKA

- Ajzen, I. (1991). The theory of planned behavior. *Organizational behavior and human decision processes*, 50(2), 179-211.
- Ajzen, I. (2005). *Attitudes, Personality, and Behavior*. 2nd Edition. New York: Open University Press.
- Al Kholilah, N., & Iramani, R. (2013). Studi financial management behavior pada masyarakat surabaya. *Journal of Business and Banking*, 3(1), 69-80.
<https://doi.org/10.14414/jbb.v3i1.255>
- Amanah, E., Rahardian, D., & Iradianty, A. (2016). The Influence of Financial Knowledge, Financial Attitude and External Locus of Control on Personal Financial Management Behavior Case Study of Bachelor Degree Student in Telkom University. *E-Proceeding of Management*, 3(2), 1228–1235.
<https://openlibrarypublications.telkomuniversity.ac.id/index.php/management/article/view/1448/1380>.
- Anis Dwiastanti (2017). Analysis of financial knowledge and financial attitude on locus of control and financial management behavior. *Management and Business Review*, 1(1) 2017, 1-8. Available at <http://ejournal.unikama.ac.id/index.php/mbr>
- Chen, H., Volpe, R.P. (1998). An Analysis Of Personal Financial Literacy Among College Student. *Financial Services Review*, 7(2), 107- 128.
[https://doi.org/10.1016/S1057-0810\(99\)80006-7](https://doi.org/10.1016/S1057-0810(99)80006-7)
- Dayanti, F. K., Susyanti, J., & ABS, M. K. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan, Pengetahuan Keuangan Dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku Usaha UMKM Fashion Di Kabupaten Malang. *Jurnal Ilmiah Riset Manajemen*, 9(13).
<https://jim.unisma.ac.id/index.php/jrm/article/view/8238>

- De Bassa Scheresberg, Carlo. "Financial Literacy and Financial Behavior among Young Adults: Evidence and Implications." *Numeracy* 6, Iss. 2 (2013): Article 5. DOI: <http://dx.doi.org/10.5038/1936-4660.6.2.5>.
- Fanisa Kris Dayanti., Jeni Susyanti., & M. Khoirul Anwarodin Broto S (2020). Pengaruh Literasi Keuangan, Pengetahuan Keuangan Dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku Usaha UMKM Fashion Di Kabupaten Malang. e – Jurnal Riset Manajemen PRODI MANAJEMEN Fakultas Ekonomi dan Bisnis Unisma website: www.fe.unisma.ac.id (email: e.jrm.feunisma@gmail.com).
- Furnham, A. 1984. Many Sides of the Coin: The Psychology of Money Usage. *Personality and Individual Differences*. 501–509. [https://doi.org/10.1016/0191-8869\(84\)90025-4](https://doi.org/10.1016/0191-8869(84)90025-4)
- Garland, E. L., Manusov, E. G., Froeliger, B., Kelly, A., Williams, J. M., & Howard, M. O. (2014). Mindfulness-oriented recovery enhancement for chronic pain and prescription opioid misuse: Results from an early-stage randomized controlled trial. *Journal of Consulting and Clinical Psychology*, 82(3), 448–459. <https://doi.org/10.1037/a0035798>.
- Ghozali, I. (2016). Aplikasi Analisis Multivariete Dengan Program IBM SPSS 23. Edisi 8. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro. https://digilib.itbwigalumajang.ac.id/index.php?p=show_detail&id=2775
- Henny Sri Astuti (2019). Praktik Pengelolaan Keuangan Wirausaha Pemula. Deepublish oktober, 2019. https://scholar.google.com/citations?view_op=list_works&hl=id&hl=id&user=D8O99W4AAAAJ
- Herdjiono, I., Damanik, L. A., & Musamus, U. (2016). Pengaruh Financial Attitude, Financial Knowledge, Parential Income Terhadap Financial Management. *Manajemen Teori Dan Terapan*, 1(3), 226–241.

<https://scholar.google.com/citations?user=INAg1SYAAAJ&hl=id&oi=sra>

Herdjiono, I., & Damanik, L. A. (2016). Pengaruh financial attitude, financial knowledge, parental income terhadap financial management behavior. *Jurnal Manajemen Teori dan Terapan*, 9(3).
<https://scholar.google.com/citations?user=INAg1SYAAAJ&hl=id&oi=sra>

<https://www.liputan6.com/bisnis/read/4502082/ojk-persoalan-modal-masih-jadi-masalah-utama-umkm?page=2>

<https://ekonomi.bisnis.com/read/20230829/9/1689447/bank-indonesia-ungkap-4-masalah-dan-tantangan-umkm-indonesia>

<https://databoks.katadata.co.id/datapublish/2021/08/12/umkm-indonesia-bertambah-198-pada-2019#:~:text=UMKM%20Indonesia%20Bertambah%201%2C98%25%20pada%202019%20Keuangan%20Dwi,usaha%20mikro%2C%20kecil%2C%20dan%20menengah%20%28UMKM%29%20pada%202019.>

<https://kumparan.com/sandapatrisia/langkah-finansial-yang-wajib-diketahui-setiap-pengusaha-umkm-22dOEVLh5en/full>

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), 96-110.
<http://dx.doi.org/10.21831/nominal.v7i1.19363>

Ida, & Dwinta, C. Y. (2010). Pengaruh Locus of Control, Financial Knowlegde, Income terhadap Financial Management Behaviour. *Jurnal Bisnis dan Akuntansi*, Vol 12 (3), 131-144. <https://doi.org/10.34208/jba.v12i3.202>

Jazuli, A. (2019). Pengaruh Locus of Control, Financial Socialization, dan Parental Norms terhadap Financial Management Behavior dengan Financial Literacy

Sebagai Variabel Intervening Pada Mahasiswa Universitas Negeri Semarang Tahun Angkatan 2016. 2-31.

Kasali, R., Nasution, A.H., R. Purnomo, B., Ciptarahayu, A., Larso, D., Mirzanti, I.R., et al. (2012). Modul Kewirausahaan Untuk Program Strata1. In Modul Kewirausahaan Untuk Program Strata1. Jakarta Selatan: Penerbit Hikmah (PT Mizan Publika).
<https://scholar.google.com/citations?user=yxDwjvYAAAAJ&hl=id&oi=sra>
[a](#)

Lusardi, A. (2010). Financial Literacy among The Young. Jurnal Ilmiah Internasional.
<https://scholar.google.com/citations?user=IRgBRjoAAAAJ&hl=id&oi=sra>

Maharani, Haris Maupa, dan Andi Aswan (2020). Knowledge Management Dan Aspek Kewirausahaan Terhadap Kinerja Melalui Keunggulan Bersaing Ukm Di Kota Makassar. January 2020 Hasanuddin Journal of Applied Business and Entrepreneurship, Vol 3(1):27-35.
 DOI:[10.26487/hjabe.v3i1.294](https://doi.org/10.26487/hjabe.v3i1.294)

Master Data Dinas Koperasi dan Umkm V1 Kota Bandung (2019).
<https://drive.google.com/drive/folders/1sk3avnCyn0jpRdCoATM7veOz2GXWLTs9?usp=sharing>

Marjono Tampubolon & Rahmadani (2022). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan Dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku Umkm Di Kecamatan Air Putih Kabupaten Batubara. *Jurnal Akuntansi Manajemen Bisnis dan Teknologi STIE Mahaputra Riau AMBITEK*. Vol. 2. No. 1 (2022) Hal. 70-79.
[Jurnalambitek.stie-mahaputra-riau.ac.id](https://jurnalambitek.stie-mahaputra-riau.ac.id) / ISSN: 2715-7083

Marsh, B. A. (2006). Examining The Personal Finance Attitudes, Behaviour, and Knowledge Levels of Fisrt-Year and Senior Student at Baptitst Universites In the State Of Texas. *Disertasi*.

- Muhidia, S. C. U. (2019). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Dan Locus Of Control Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Prodi Manajemen Universitas Muhammadiyah Gresik. MANAJERIAL, 5(2), 58-65. <http://eprints.umg.ac.id/id/eprint/567>
- Parrotta, J. L., & Johnson, P. J. (1998). The Impact of Financial Attitudes and Knowledge on Financial Management and Satisfaction of Recently Married Individuals. Financial Counseling and Planning, Vol. 9, No. 2. pp. 59-75. [Parrotta, J. L., & Johnson, P. J. \(1998\). The Impact... - Google Scholar](#)
- Pradiningtyas dan Lukiaastuti (2019). Pengaruh Pengetahuan Keuangan dan Sikap Keuangan terhadap Locus of Control dan Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Ekonomi. June 2019, JURNAL MINDS Manajemen Ide dan Inspirasi vol 6(1):96 <https://doi.org/10.24252/minds.v6i1.9274>
- Priyono, A. Agus, Fitrah Khairun Nisa, & M. Agus Salim. (2020). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku UMKM Ekonomi Kreatif Sub Sektor Kuliner Kabupaten Malang. <http://eprints.perbanas.ac.id/id/eprint/11385>
- Rini Prihastuty, D., & Rahayuningsih, S. (2018). Pengaruh Financial Literacy, Financial Behavior, Financial Attitude, Dan Demografi Terhadap Perilaku Konsumtif (Studi Pada Mahasiswa Strata I Fakultas Ekonomi Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya). Jurnal Hasil Penelitian LPPMUntag Surabaya, 03 (02), 121–134. https://scholar.google.com/citations?view_op=view_citation&hl=id&user=7K68AXgAAAAJ&citation_for_view=7K68AXgAAAAJ:NJ774b8OgUMC
- Rukmana, K. L., & Azib, A. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan, dan Kepribadian terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pelaku Ekonomi Kreatif Kota Bandung di Masa Pandemi COVID-19. <http://dx.doi.org/10.29313/v7i1.27108>

Saraswati (2021). Perencanaan Keuangan dan Pengelolaan Keuangan Generasi Z di Masa Pandemi COVID-19 melalui Penguatan Literasi Keuangan. Jurnal Warta LPM Vol. 24, No. 2, April 2021, hlm. 309-318 p-ISSN: 1410-9344; e-ISSN: 2549-5631 homepage: <http://journals.ums.ac.id/index.php/warta>

Sugiyono, P. D. (2017). Metodologi Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D. Bandung: Alfabeta.
https://scholar.google.com/citations?view_op=view_citation&hl=id&user=MGOs5rkAAAAJ&citation_for_view=MGOs5rkAAAAJ:a9-T7VOCCH8C

Tifani Enno Pradiningtyas & Fitri Lukiastuti (2019) Pengaruh Pengetahuan Keuangan Dan Sikap Keuangan Terhadap Locus Of Control Dan Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Ekonomi. Jurnal Minds: Manajemen Ide dan Inspirasi Vol. 6, No. 1, (January-June) 2019: 96-112. DOI: [10.24252/minds.v6i1.9274](https://doi.org/10.24252/minds.v6i1.9274). ISSN-E: 2597-6990. ISSN-P: 2442-4951
<http://journal.uin-alauddin.ac.id/index.php/minds>

Triani, Atikah (2019) Pengaruh Pengetahuan Keuangan Dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan (Studi Kasus Pada Mahasiswa S1 Program Studi Manajemen Universitas Komputer Indonesia). Other thesis, Universitas Komputer Indonesia.
<http://elibrary.unikom.ac.id/id/eprint/2040>

Waty, N. Q., Triwahyuningtyas, N., & Warman, E. (2021). Analisis Perilaku Manajemen Keuangan Mahasiswa Dimasa Pandemi Covid-19. Prosiding Konferensi Riset Nasional Ekonomi, Manajemen, Dan Akuntansi., 2(3), 477–495.
<https://conference.upnvj.ac.id/index.php/korelasi/article/view/1109>

[Website Resmi Kota Bandung - Open Data](#)