



Pengaruh Literasi Keuangan, Pengetahuan Keuangan Dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku Usaha UMKM Fashion Di Kabupaten Malang

Oleh:

Fanisa Kris Dayanti *)

Jeni Susyanti **)

M. Khoirul Anwarodin Broto S *)**

Email: fanisakrisdayanti57@gmail.com

Prodi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Malang

ABSTRACT

This purpose of this research is Financial Literacy, financial knowledge and Financial Attitudes on Financial Management Behavior in fashion MSME entrepreneurs in Malang Regency. This research is a quantitative study with data collection techniques using a questionnaire. The sample in this study amounted to 40 respondents. The sampling technique used was the accidental sampling method. Primary data processing uses Statistical Package for Social Science (SPSS) analysis techniques with multiple regression analysis methods. The results of this study indicate that simultaneous variables of financial liabilities, financial knowledge and financial attitudes have a positive and significant effect on financial management behavior. Partially, each independent variable has a positive and significant effect on financial management behavior.

Keyword : financial literacy, financial knowledge, financial attitudes and financial management behavior

Pendahuluan

Latar Belakang

Sebuah kontribusi usaha mikro kecil menengah atau bisa disebut dengan usaha mikro kecil menengah, di mana di Indonesia sebuah usaha mikro kecil menengah bukan hal yang asing serta tidak perlu di pertimbangkan lagi. Pada sebuah informasi dari kementerian dalam bidang data serta biro perencanaan sebuah kementerian negara yang bergerak di bidang koperasi serta usaha mikro kecil menengah yang berada di Indonesia, usaha mikro kecil menengah sangat memberikan masukan serta kontribusi yang sangat baik bagi masyarakat dengan terciptanya investasi nasional serta pada peningkatan bruto PDB nasional, sebuah kontribusi usaha mikro kecil menengah dalam tenaga kerja. Dapat disimpulkan bahwa usaha mikro kecil menengah ialah sebagai tonggak utama dalam membangun perekonomian khususnya di Indonesia.



Di era pertumbuhan pesat teknologi informasi dan komunikasi saat ini, menciptakan tatanan komunikasi global menjadi simpel serta efektif. Efek dari percepatan proses globalisasi telah mengolah kehidupan manusia, khususnya di bidang teknologi. Dampak sangat nyata pada dunia ekonomi dan bisnis, setiap pelaku bisnis mesti memiliki kemampuan untuk membuat inovasi dan produk baru. Oleh karena tersebut daya saing dan kreativitas ialah kunci utama keberhasilan.

Keberhasilan guna mempertahankan pada waktu kritis dan penurunan prestasi kerja tidak memastikan usaha mikro kecil menengah dapat dipisahkan dari masalah dalam menjalankan usaha. Mien & Thao (2015) “Banyak hal yang bisa menjadi sebuah masalah baru serta menjadi sebuah tantangan yang di hadapi usaha mikro kecil menengah di Indonesia, salah satunya dalam perilaku manajemen finansial pada pelaku usaha mikro kecil menengah. Perilaku manajemen keuangan dirasakan sebagai di antara konsep kunci dalam disiplin ilmu finansial”.

Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan, maka terdapat beberapa perumusan masalah di antaranya, yaitu: 1. Bagaimana dampak literasi keuangan pada perilaku manajemen keuangan? 2. Bagaimana dampak pengetahuan keuangan pada perilaku manajemen keuangan? 3. Bagaimana dampak sikap keuangan pada perilaku manajemen keuangan? 4. Bagaimana dampak literasi keuangan, pengetahuan keuangan, serta sikap keuangan pada perilaku manajemen keuangan?

Tujuan

Untuk mengetahui bagaimana dampak literasi keuangan pada perilaku manajemen keuangan, untuk mengetahui bagaimana dampak pengetahuan keuangan pada perilaku manajemen keuangan, untuk mengetahui bagaimana dampak sikap keuangan pada perilaku manajemen keuangan, untuk mengetahui bagaimana dampak literasi keuangan, pengetahuan keuangan, serta sikap keuangan pada perilaku manajemen keuangan.

Manfaat

Bagi pemilik UMKM *Fashion* harapan bisa menjadi bahan evaluasi, solusi serta acuan dalam meningkatkan pemahaman keuangan serta penggunaan produk di lembaga keuangan. Bagi pihak lain diharapkan bisa menjadi sebuah bahan masukan serta referensi, bagi peneliti yang akan meneliti selanjutnya dengan variabel yang sama maupun menambah variabel yang terbaru.

Tinjaun Pustaka

Penelitian Terdahulu

Penelitian Iklima Humaira (2017) dengan judul “Dampak pengetahuan keuangan, sikap keuangan, dan kepribadian terhadap perilaku manajemen keuangan pada pelaku UMKM sentral batik Kabupaten Bantul”. Sampel yang di gunkan sebanyak 40 responden. Metode analisis yang digunakan adalah analisis regresi linier berganda. Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara simultan variabel X_1, X_2 dan X_3 memiliki pengaruh signifikan terhadap variabel Y. Sedangkan secara parsial variabel X_1, X_2, X_3 memiliki pengaruh signifikan terhadap variabel Y.

Penelitian Senja Arum Sari (2018) dengan judul “Dampak pengetahuan keuangan, sikap keuangan, dan Locus of control internal terhadap perilaku manajemen keuangan pada pelaku UMKM (Studi pada sentra kerajinan batik di Jawa Tengah)”. Sampel yang digunakan sebanyak 64 responden. Penelitian menggunakan metode analisis regresi berganda. Hasil analisis data dalam penelitian ini menunjukkan bahwa pengetahuan keuangan dan *locus of control* internal berpengaruh positif terhadap perilaku manajemen keuangan. Sedangkan sikap keuangan tidak berpengaruh positif terhadap perilaku manajemen keuangan.

Penelitian Indah Asrowati Ningrum (2018) dengan judul “Analisis faktor literasi keuangan terhadap pelaku UMKM Makassar (Studi kasus pasar sentral) ”. Sampel yang digunakan sebanyak 75 responden. Penelitian ini menggunakan metode analisis regresi linier berganda. Hasil penelitian menunjukkan bahwa tingkat literasi tidak berpengaruh antara jenis kelamin, omset perbulan (pendapatan) terhadap tingkat literasi keuangan. Sedangkan pendidikan terakhir, produk investasi, produk perbankan simpan pinjam memiliki pengaruh pada tingkat literasi keuangan pelaku UMKM Kota Makassar.

Penelitian Fitrah Khairun Nisa dkk (2020) dengan judul “Dampak pengetahuan keuangan, sikap keuangan, dan kepribadian pada perilaku manajemen keuangan pada pelaku UMKM ekonomi sub sektor kuliner di Kabupaten Malang”. Sampel yang digunakan sebanyak 41 responden. Penelitian ini menggunakan metode analisis regresi linier berganda. Hasil penelitian menunjukkan pengetahuan keuangan mempengaruhi perilaku manajemen keuangan, sikap keuangan tidak mempengaruhi perilaku manajemen keuangan, dan kepribadian tidak mempengaruhi perilaku manajemen keuangan.

Perilaku Manajemen Keuangan

“Perilaku manajemen keuangan adalah kemampuan seseorang dalam mengatur, yaitu: perencanaan, penganggaran, pemeriksaan, pengelolaan, pengendalian, pencarian dan penyimpanan dana keuangan sehari-hari” (Kholilah dan Iramani, 2013). Menurut Sina dan Noya (2012) “salah satu upaya dalam membentuk karakter perilaku finansial adalah dengan menumbuhkan perilaku manajemen keuangan pribadi dengan menerapkan perencanaan keuangan dan pengendalian diri terhadap uang”.

Literasi Keuangan

Menurut Hudson dan Bush (widayati,2017) “mengartikan bahwa literasi keuangan sebagai kemampuan untuk memahami kondisi keuangan serta konsep-konsep keuangan dan untuk merubah pengetahuan itu secara tepat ke dalam perilaku”. Literasi keuangan merupakan pengetahuan keuangan yang digunakan oleh individu untuk mengambil sebuah keputusan yang dapat meningkatkan perekonomian yang akan datang.

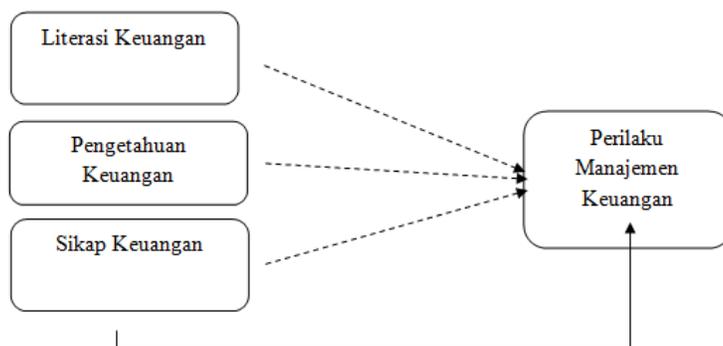
Pengetahuan Keuangan

Menurut Susanti dkk, (2018) Pengetahuan keuangan sangat erat hubungannya dengan tanggung jawab keuangan seseorang. “Seseorang yang memiliki perilaku keuangan yang bertanggung jawab cenderung efektif dalam penggunaan uang yang dimilikinya, seperti membuat anggaran, menghemat uang dan mengontrol belanja, investasi, serta membayar kewajiban tepat waktu”.

Sikap Keuangan

Rajna (2011) ”Sikap keuangan merupakan penilaian, pendapat, ataupun keadaan pikiran seseorang terhadap keuangan yang diterapkan ke dalam sikapnya”. Menurut Humaira (2017) “Semakin positif sikap pada manajemen finansial serta didukung dengan besarnya sebuah pengetahuan finansial yang dimiliki maka semakin tidak sedikit praktik manajemen finansial yang bisa diterapkan”.

Kerangka Konseptual



Keterangan:

Dalam penelitian ini, kerangka konseptual yang digunakan berfungsi untuk menjelaskan hubungan antara variabel bebas, yaitu literasi keuangan (X1), pengetahuan keuangan (X2), sikap keuangan (X3), dengan variabel terikatnya, yaitu

perilaku manajemen keuangan (Y) baik secara parsial maupun simultan. Untuk hubungan secara parsial digambarkan dengan garis penghubung putus-putus, sedangkan untuk hubungan secara simultan digambarkan dengan garis penghubung lurus.

Hipotesis

Hipotesis yang dirumuskan pada penelitian ini, yaitu sebagai berikut:

- H₁ : Bahwa literasi keuangan berpengaruh positif pada perilaku manajemen keuangan.
- H₂ : Bahwa pengetahuan keuangan memiliki pengaruh positif pada manajemen keuangan.
- H₃ : Bahwa sikap keuangan memiliki pengaruh positif pada perilaku manajemen keuangan.
- H₄ : Bahwa literasi keuangan, pengetahuan keuangan serta sikap keuangan memiliki pengaruh yang positif pada manajemen keuangan.

Metode Penelitian

Jenis, Lokasi, dan Waktu Penelitian

Jenis penelitian yang diterapkan dalam penelitian ini merupakan penelitian *eksplanatori* dengan menggunakan pendekatan kuantitatif berupa data primer. Penelitian ini dilakukan di daerah Kabupaten Malang, Jawa Timur, Indonesia. Dan dilaksanakan pada bulan Juli 2020.

Populasi dan Sampel

Populasi yang digunakan dalam penelitian ini, yaitu pelaku usaha UMKM *fashion* di Kabupaten Malang, Jawa Timur. Metode pengambilan sampel dalam penelitian ini, yaitu menggunakan teknik *metode accidental* dengan criteria sebagai berikut :

1. Pelaku usaha UMKM yang bergerak dibidang *fashion* di Kabupaten Malang.
2. Pelaku usaha UMKM yang usahanya masih aktif beroperasi sampai dengan waktu penelitian.

Menurut Ferdinand (2006:58) jumlah variabel pada penelitian 4 dikalikan item 10. Jumlah variabel dari penelitian ini adalah 4 sehingga jumlah sampel yang dibutuhkan berada pada kisaran 40 responden.

Sumber Data

Sumber data dalam penelitian ini menggunakan data primer.

Metode Pengumpulan Data

Metode pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini, yaitu menggunakan kuisioner, yaitu dengan menggunakan *skala likert*.

Metode Analisis Data

Metode analisis data yang digunakan dalam penelitian ini, yaitu menggunakan analisis regresi linear berganda.

Uji Instrumen

Uji Validitas

Tabel 4.7 Hasil Uji Validitas

Variabel	Instrumen	R hitung	R tabel	Keterangan
X1	1	0.617	0,3120	Valid
	2	0.767	0,3120	Valid
	3	0.480	0,3120	Valid
	4	0.692	0,3120	Valid
	5	0.661	0,3120	Valid
	6	0.596	0,3120	Valid
X2	1	0.737	0,3120	Valid
	2	0.614	0,3120	Valid
	3	0.783	0,3120	Valid
	4	0.656	0,3120	Valid
	5	0.719	0,3120	Valid
	6	0.677	0,3120	Valid
X3	1	0.529	0,3120	Valid
	2	0.887	0,3120	Valid
	3	0.912	0,3120	Valid
Y	1	0.837	0,3120	Valid
	2	0.881	0,3120	Valid
	3	0.776	0,3120	Valid

Sumber : Data diolah tahun 2020

Uji validitas digunakan untuk mengukur sah atau valid tidaknya suatu kuesioner. Uji validitas dalam penelitian ini menggunakan program *SPSS 20*. Dasar pengambilan keputusan uji ini dengan membandingkan nilai r hitung $>$ r tabel (0.3120) dengan signifikan 0.05. dari hasil analisis yang telah dilakukan diperoleh hasil r hitung dari X1,X2,X3 dan Y $>$ r tabel, maka dapat disimpulkan data yang digunakan valid.

Uji Reliabilitas

Uji realibilitas digunakan untuk mengukur konsisten setiap variabel penelitian. Dalam penelitian ini untuk menguji reliabilitas dengan menggunakan uji *Cronbach's Alpha* $>$ 0.06 dapaat dikatakan reliabilitas.

⊕ **Tabel 4.8 Hasil Uji Reliabilitas**

Variabel	Instrumen	Cronbach's Alpha	Keterangan
X1	Literasi Keuangan	0.697	Reliabel
X2	Pengetahuan Keuangan	0.784	Reliabel
X3	Sikap Keuangan	0.698	Reliabel
Y	Perilaku Manajemen Keuangan	0.769	Reliabel

Sumber : Data diolah tahun 2020

Hasil menunjukkan bahwa nilai *Cronbach's Alpha* > 0.06, ditarik kesimpulan semua variabel yang dipakai adalah reliable.

Uji Asumsi Klasik

Uji Normalitas

one sampel kolmogorof smrnov test		
		unstandardized residual
N		40
normal parameters ^a	mean	.0000000
	std, deviation	.28486189
	absolute	.114
	Ppositive	.069
	negative	-.114
kolmogorov semimov		.723
asyp, sig (2 tailed)		.672
test distribution is normal		

Sumber data primer diolah pada tahun 2020

Berdasarkan tabel di atas, dapat diketahui hasil uji normalitas diperoleh nilai *Asymp.Sig* sebesar 0,723 > 0,05. Sehingga dapat disimpulkan bahwa data berdistribusi normal.

Uji Multikolinearitas

no	Variabel bebas	Hasil	
		Tolerance	VIF
1	Literasi Keuangan x1	0,611	1,636
2	Pengetahuan Keuangan x2	0,565	1,771
3	Sikap Keuangan x3	0,697	1,435

Sumber data primer diolah pada tahun 2020

Berdasarkan hasil dalam tabel di atas, menunjukkan bahwa semua variabel bebas yang digunakan dalam penelitian terbebas dari gejala multikolinearitas. Terbukti dengan nilai *Tolerance* X1 0,611 > 0,10, nilai VIF 1,636 < 10, nilai *tolerance* X2 0,565 > 0,10, nilai VIF 1,771 < 10, dan nilai *tolerance* X3 0,697 > 0,10, nilai VIF 1,435 < 10.

Uji Heterokedastisitas

No	Variabel	Sig,
1	Literasi Keuangan X1	0.484
2	Pengetahuan Keuangan X2	0.061
3	Sikap Keuangan X3	0.597

Sumber data primer diolah pada tahun 2020

Berdasarkan hasil dalam tabel di atas, menunjukkan bahwa nilai signifikansi variabel literasi keuangan 0.484 > 0.05, variabel pengetahuan keuangan 0.061 > 0.05, dan sikap keuangan 0.597 > 0.05. Jadi, dapat disimpulkan bahwa keempat variabel bebas di atas terbebas dari gejala heterokedastisitas.

Analisis Regresi Linear Berganda

coeffiens ^a						
Model		unstandardized coefficients		standardized coefficients	T	sig,
		B	Std, error	Beta		
1	(constant)	-.153	.460		-.332	.742
	Literasi Keuangan	.293	.130	.251	2.262	.030
	Pengetahuan Keuangan	.391	.136	.331	2.869	.007
	Sikap Keuangan	.411	.095	.448	4.316	.000

a. Dependent Variable: perilaku manajemen keuangan

Sumber data primer diolah pada tahun 2020

$$Y = -0.153 + 0.293X_1 + 0.391X_2 + 0.411X_3 + e$$

Dari hasil persamaan di atas dapat dijelaskan sebagai berikut:

1. a = Nilai konstanta -0.153 (negatif), artinya bahwa nilai variabel perilaku manajemen keuangan (Y) akan sejumlah konstanta dan positif, maka nilai koefisien variabel literasi keuangan (X_1), pengetahuan keuangan (X_2), dan sikap keuangan (X_3) sebesar 0.
2. b_1 = Nilai koefisien (X_1) 0.293 (positif), artinya bila literasi keuangan naik, maka perilaku manajemen keuangan meningkat dengan asumsi variabel lain tetap.
3. b_2 = Nilai Koefisien (X_2) 0.391 (positif), artinya bila pengetahuan keuangan naik, maka perilaku manajemen keuangan meningkat dengan asumsi variabel lain tetap.
4. b_3 = Nilai koefisien (X_3) 0.411 (positif), artinya bila sikap keuangan naik, maka perilaku manajemen keuangan meningkat dengan asumsi variabel lain tetap.

Uji Hipotesis

Uji F

anova ^b						
Model		sum of squares	df	Mean square	F	sig.
1	Regression	8.539	3	2.846	32.379	.000 ^a
	Residual	3.165	36	.088		
	Total	11.704	39			
a. Predictors: constant sikap finansial, literasi keuangan, pengetahuan keuangan						
b. Dependent variable: perilaku manajemen keuangan						

Sumber data primer diolah pada tahun 2020

Berdasarkan hasil dalam tabel di atas, diperoleh F hitung sebesar $0,000 < 0,05$, maka hasil yang diperoleh yaitu variabel X_1 , X_2 dan X_3 secara simultan berpengaruh signifikan terhadap variabel Y

Uji t

coefficients^a

Model	unstandardized coefficients		standardized coefficients	t	sig.
	B	std. error	Beta		
(constants)	-.153	.460		-.332	.742
1 literasi keuangan	.293	.130	.251	2.262	.030
pengetahuan keuangan	.391	.136	.331	2.869	.007
sikap keuangan	.411	.095	.448	4.316	.000

a. Dependent Variable: perilaku manajemen keuangan

Dari data di atas dapat disimpulkan sebagai berikut:

1. Literasi Keuangan (X_1)
 Variabel Literasi Keuangan (X_1) menunjukkan nilai signifikan sebanyak $0,030 < 0,05$ maka H_1 dapat diterima serta H_0 ditolak. Dengan demikian hasil hipotesis pertama pada penelitian ini terbukti yaitu literasi keuangan (X_1) berpengaruh terhadap perilaku manajemen keuangan (Y).
2. Pengetahuan Keuangan (X_2)
 Variabel Pengetahuan Keuangan (X_2) menunjukkan nilai signifikan sebesar $0,007 < 0,05$, maka H_1 diterima H_0 ditolak. Dengan demikian hasil hipotesis kedua pada penelitian ini terbukti yaitu pengetahuan finansial (X_2) memiliki pengaruh pada perilaku manajemen keuangan (Y).
3. Sikap keuangan (X_3)
 Variabel Sikap finansial (X_3) menunjukkan nilai signifikan sebesar $0,000 < 0,05$, maka H_1 diterima H_0 ditolak. Dengan demikian hasil hipotesis ketiga pada penelitian ini terbukti yaitu sikap keuangan (X_3) berpengaruh terhadap perilaku manajemen keuangan (Y).

Koefisien Determinasi (R^2)

model summary				
model	r	r square	adjusted r square	std. error of the estimate
1	.854 ^a	.730	.707	.29649
a. Predictors: constant, sikap keuangan, literasi keuangan.				
b. Dependen : pengetahuan keuangan				

Sumber data primer diolah pada tahun 2020

Berdasarkan hasil dalam tabel di atas, diperoleh nilai koefisien determinasi ($Adj.R^2$) sebesar 0,707 atau 73%. Bahwasanya kemampuan literasi keuangan, pengetahuan keuangan dan sikap keuangan dalam menjelaskan variabel perilaku manajemen keuangan diketahui sebesar 73% sedangkan sisanya 27% atau (100%-73%) sehingga didapatkan hasil 27% diperoleh oleh variabel lain yang tidak termasuk pada penelitian ini.

Pembahasan Hasil Penelitian

Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan

Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan memiliki tingkat pengaruh secara signifikan pada perilaku manajemen finansial pada pelaku usaha UMKM *fashion* di Kabupaten Malang berdampak pada tidak stabilnya perilaku manajemen keuangan. Hasil dari penelitian ini sejalan dengan penelitian terdahulu Dwiastanti (2016) yang menyatakan bahwa literasi finansial memiliki tingkat pengaruh secara positif serta signifikan pada perilaku manajemen keuangan. Bahwasanya menunjukkan apabila seseorang mempunyai sebuah literasi finansial yang sangat baik, maka akan lebih teliti dalam menentukan pengelolaan keuangan untuk mencapai kemajuan. Dari hasil penelitian yang telah dilakukan pada pelaku usaha UMKM *fashion* di Kabupaten Malang dapat dikatakan pelaku usaha tersebut mempunyai literasi finansial yang sangat baik, sehingga mampu mengambil sebuah keputusan manajemen serta keuangan secara tepat guna meningkatkan sebuah kinerja dalam kelangsungan kemajuan usaha.

Pengaruh Pengetahuan Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan

Hasil menunjukkan pengetahuan finansial mempunyai tingkat pengaruh secara signifikan terhadap pelaku manajemen keuangan pada UMKM *fashion* di Kabupaten Malang. Dengan artian apabila pengetahuan keuangan mengalami peningkatan atau penurunan akan berdampak pada tidak stabilnya perilaku manajemen keuangan. Hasil dari riset ini mendukung riset yang dilakukan sebelumnya oleh Dwinta (2010) membuktikan bahwasanya sebuah pengetahuan keuangan memiliki pengaruh secara positif pada perilaku manajemen keuangan. Humaira (2018) membuktikan bahwasanya sebuah pengetahuan finansial memiliki tingkat pengaruh secara signifikan pada sebuah perilaku keuangan. Hasil ini membuktikan semakin baik pengetahuan keuangan yang dimiliki seseorang maka akan menghasilkan perilaku manajemen keuangan yang lebih terarah dengan baik. Dari hasil penelitian yang telah dilakukan pada pelaku usaha UMKM *fashion* di Kabupaten Malang mereka mempunyai pengetahuan keuangan cukup baik, karena mereka telah mengetahui cara mengelola keuangan dan membuat anggaran keuangan.

Pengaruh Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan

Hasil menunjukkan sikap finansial mempunyai tingkat pengaruh secara signifikan serta positif pada perilaku manajemen keuangan. Dengan kata lain seorang akan memberi dampak yang *positive* maupun dampak *negative* untuk menjadi tolak ukur bagaimana seseorang tersebut berperilaku. Hasil riset ini mendukung hasil riset sebelumnya yang dilakukan oleh Herdjiono dkk (2016) menyatakan bahwasanya sebuah sikap finansial memiliki tingkat pengaruh yang signifikan serta *positive* pada perilaku manajemen finansial. Hal ini membuktikan apabila seseorang dapat memberikan nilai yang *positive* atas tingkah lakunya maka semakin baik pula orang tersebut dalam berperilaku serta apabila orang tersebut berperilaku *negative* maka pandangan orang terhadapnya akan semakin tidak baik. Dari hasil penelitian yang dilakukan pada pelaku usaha UMKM *fashion* Kabupaten Malang dapat dinyatakan mereka mempunyai sikap keuangan yang baik, karena mereka telah mengetahui dan menetapkan sebuah sikap serta perilaku dalam sebuah hal finansial.

Pengaruh Literasi Keuangan, Pengetahuan Keuangan dan Sikap Keuangan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan

Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel X1, X2 dan X3 secara simultan berpengaruh terhadap variabel Y. Literasi keuangan, pengetahuan keuangan dan sikap keuangan berpengaruh signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan. Hal ini dapat dibuktikan dari penelitian yang dilakukan di lapangan menunjukkan rata-rata menjawab semua variabel penelitian memiliki jawaban setuju.

Simpulan Dan Saran

Simpulan

Berdasarkan hasil dari penelitian dan pembahasan, maka dapat diambil kesimpulan sebagai berikut:

- a. Variabel Literasi keuangan memiliki pengaruh yang signifikan pada perilaku manajemen keuangan pada usaha UMKM *fashion* di Kabupaten Malang.
- b. Variabel pengetahuan keuangan memiliki sebuah pengaruh yang signifikan serta positif pada perilaku manajemen keuangan pada usaha UMKM *fashion* di Kabupaten Malang.
- c. Variabel sikap finansial memiliki pengaruh secara signifikan serta *positive* pada perilaku manajemen keuangan pada usaha *fashion* di Kabupaten Malang.
- d. Variabel Literasi keuangan, pengetahuan keuangan, sikap keuangan secara simultan memiliki pengaruh secara signifikan serta *positive* pada perilaku manajemen keuangan pada pelaku usaha UMKM *fashion* di Kabupaten Malang.

Keterbatasan

Terdapat keterbatasan dalam penelitian ini, di antaranya yaitu:

- a. Sampel yang dipergunakan dalam riset ini hanya pelaku usaha UMKM *fashion* di Kabupaten Malang.
- b. Penelitian ini kesulitan dalam pengambilan sampel dikarenakan adanya Covid-19.
- c. Waktu penelitian yang tidak sesuai dikarenakan adanya covid-19 yang membuat proses perijinan menjadi lebih lama.

Saran

Beberapa saran dalam penelitian ini, yaitu:

- a. Penelitian ini diharapkan berguna sebagai acuan dalam meningkatkan pengetahuan di bidang keuangan, supaya para pelaku UMKM mampu bersaing dengan perkembangan global serta mampu mengembangkan pengelolaan dalam hal keuangan dengan lebih baik lagi.
- b. Bagi penelitian berikutnya
 - 1) Diharapkan dapat menambah cakupan responden agar memperoleh hasil yang baik bagi peneliti.
 - 2) Mencari sesuatu hal yang baru mengenai perkembangan di era modern seperti sekarang ini dengan mengikuti perkembangan jaman.

KETERANGAN

Hasil penelitian dengan: Dosen Jeni Susyanti, SE, MM, terimakasih kepada Kementerian Riset dan Teknologi/ Badan Riset dan Inovasi Nasional sesuai dengan Surat Perjanjian Nomor: 018/SP2H/AMD/LT/MULTI/L7/2020 tanggal 10 Juni 2020 Skim Penelitian Terapan Unggulan Perguruan Tinggi (PTUPT).

Daftar Pustaka

- Augusty, Ferdinand. 2006. *Metode Penelitian Manajemen : Pedoman Penelitian untuk skripsi, Tesis dan Disertai Ilmu Manajemen*. Semarang: Universitas Diponegoro.
- Ida dan Dwinta, Chintia Yohana. (2010). *Pengaruh Locus Of Control, Financial Knowledge, dan Income Terhadap Financial Management Behavior*. *Jurnal Bisnis Dan Akuntansi*. Universitas Kristen Maranatha. Vol 1, No.3: 131-144.
- Dwiastanti, A., & Hidayat, W. (2016). *Literasi Keuangan Ibu Rumah Tangga dalam Membentuk Perilaku Keuangan Keluarga*. *Prosiding SNA MK*, 1-12.
- Nisa, F. K., Salim, M. A., & Priyono, A. A. (2020). *Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku UMKM Ekonomi Kreatif Sub Sektor Kuliner Kabupaten Malang*. *Jurnal Ilmiah Riset Manajemen*, 9(07).
- Herdjiono, I. & Damanik, L. A., (2016). *Pengaruh Financial Attitude, Financial Knowledge, Parental Income Terhadap Financial Management Behavior*. *Jurnal Manajemen Teori Dan Terapan*, 1x(3), Pp. 226-241.
- Widayanti, R., Damayanti, R., & Marwanti, F. (2017). *Pengaruh Financial Literacy Terhadap Keberlangsungan Usaha (Business Sustainability) Pada UMKM Desa Jatisari*. *Jurnal Ilmiah Manajemen dan Bisnis*, 18(2), 153-163.
- 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.
- Humaira, Iklima. (2017). *Pengaruh pengetahuan keuangan, sikap keuangan dan kepribadian terhadap perilaku manajemen keuangan pada pelaku UMKM sentra kerajinan batik Kabupaten Bantul*. *Skripsi, Jurusan Pendidikan Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Negeri Yogyakarta*.
- Ningrum, I. A. (2018). *Analisis Faktor Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Pelaku UMKM Kota Makassar (Studi Kasus Pasar Sentral)*.
- Kholilah, N.A dan Irmani, Rr. May (2013). *Studi Financial Management Behavior Pada Masyarakat Surabaya*. *Journal of Business and Banking* Volume 3, No. 1, May 2013, pages 69 – 80.
- Lusuardi, A, Mitchell, O. S., & Curto, V. (2010). *Financial Literacy Among the Young*. Evidence and implications for consumer policu. NBER. Working Paper, 15352.
- Mien, Nguyen Thi Ngoc dan Thao, Tran Phuong. (2015). *Factors Affecting Personal Financial Management Behaviors: Evidence from Vietnam. Proceedings of the Second Asia-Pacific Conference on Global Business, Economics, Finance and Social Sciences (AP15 Vietnam Conference)*.



- Rajna, A., Sharifah , E. W., Al Junid, S & Moshiri, H., (2011). *Financial Management Attitude And Practice Among The Medical Practitioners In Public And Private Medical Service In Malaysia*. International Journal Of Business And Management, Vi(8).
- Sari, S. A. (2018). *Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, dan Locus of Control Internal terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada Pelaku UMKM (Studi pada Sentra Kerajinan Batik di Jawa Tengah)* (Doctoral dissertation, STIE YKPN).
- Susanti, A., & Ardyan, E. (2018). *Tingkat Pendidikan, Literasi Keuangan, dan Perencanaan Keuangan terhadap Perilaku Keuangan UMKM di Surakarta*. Telaah Bisnis, 18(1).

Fanisa Kris Dayanti *) Adalah Alumni FEB Unisma

Jeni Susyanti **) Adalah Dosen Tetap di FEB Unisma

M. Khoirul Anwarodin Broto S *)** Adalah Dosen Tetap di FEB Unisma