

**Madani: Jurnal Ilmiah Multidisiplin****Volume 1, Nomor 10, November 2023****Licensed by CC BY-SA 4.0****E-ISSN: [2986-6340](https://doi.org/10.5281/zenodo.10156937)****DOI: <https://doi.org/10.5281/zenodo.10156937>**

## **Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan dan Kepribadian Terhadap Manajemen Keuangan Pelaku UMKM di Kecamatan Saluputti**

**Sri Septiani Borotoding<sup>1</sup>, Jemi Pabisangan Tahirs<sup>2</sup>, Mince Batara<sup>3</sup>**<sup>123</sup>Universitas Kristen IndonesiaEmail: [sriseptianiborotoding00@email.com](mailto:sriseptianiborotoding00@email.com)<sup>1</sup>, [ichabatara@email.com](mailto:ichabatara@email.com)<sup>3</sup>,

### **Abstrak**

Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan dan Kepribadian Terhadap Manajemen Keuangan Pelaku UMKM di Kecamatan Saluputti". Tujuan penelitian adalah untuk mengetahui pengaruh pengetahuan keuangan, sikap keuangan dan kepribadian terhadap manajemen keuangan pelaku UMKM di Kecamatan Saluputti. Prosedur Pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini adalah Observasi, Studi Pustaka dan Kuesioner. Dengan menggunakan teknik analisis data Uji Validitas, Uji Rabilitas, Uji Normalitas, Uji Autokorelasi, Uji Multikolinieritas, Uji Regresi linear berganda, Uji t (parsial), Uji F (simultan) dan Uji Determinasi Koefisien ( $R^2$ ). Hasil penelitian menunjukkan bahwa pengetahuan keuangan, sikap keuangan dan kepribadian berpengaruh secara simultan terhadap manajemen keuangan pelaku UMKM di Kecamatan Saluputti

**Kata Kunci:** *Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan dan Kepribadian Terhadap Manajemen Keuangan Pelaku UMKM di Kecamatan Saluputti*

### **Abstract**

The Influence of Financial Knowledge, Financial Attitudes and Personality on Financial Management of MSME Actors in Saluputti District". The purpose of the study was to determine the influence of financial knowledge, financial attitudes and personality on the financial management of MSME actors in Saluputti District. Data collection procedures used in this study are Observation, Literature Study and Questionnaire. By using data analysis techniques Validity Test, Reliability Test, Normality Test, Autocorrelation Test, Multicollinearity Test, Multiple linear Regression Test, t Test (partial), F Test (simultaneous) and Coefficient Determination Test ( $R^2$ ). The results showed that financial knowledge, financial attitudes and personality simultaneously affect the financial management of MSME actors in Saluputti District.

**Keywords:** *The Influence of Financial Knowledge, Financial Attitudes and Personality on Financial Management of MSME Actors in Saluputti District*

---

#### **Article Info**

Received date: 25 October 2023

Revised date: 30 October. 2023

Accepted date: 18 November 2023

## **PENDAHULUAN**

Usaha Mikro, Kecil dan Menengah yang bisa disebut dengan UMKM adalah unit usaha yang berdiri sendiri dan dikelola oleh perorangan atau kelompok. Bentuk UMKM dapat berbentuk perusahaan perorangan, persekutuan, atau perseroan terbatas. Kontribusi Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) di Indonesia tidak perlu diragukan lagi. Fenomena yang peneliti lihat pada UMKM yang ada di Kecamatan Saluputti masih ada pelaku UMKM yang belum membuat penyusunan anggaran keuangan juga anggaran belanja terkait manajemen usahanya.

Penyebab rendahnya kesadaran pelaku UMKM dalam membuat penyusunan anggaran keuangan juga anggaran belanja yaitu dikarenakan para pelaku UMKM yang kurang mengerti pada pembuatan anggaran keuangan dan anggaran belanja, yang dilakukan pelaku UMKM yang ada di Kecamatan Saluputti hanya mencatat pengeluaran dan pemasukan saja

supaya lebih mudah dalam mengetahui berapa pemasukan yang sudah di dapatkan. Menurut penelitian yang dilakukan oleh Indah Arisfi Utami mengungkapkan bahwa pengetahuan keuangan, sikap keuangan dan kepribadian berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap manajemen keuangan, sama dengan itu Maidiana Astuti Handayani mengungkapkan bahwa pengetahuan keuangan, sikap keuangan berpengaruh secara positif signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan, namun Maidiana Asrtuti Handayani juga mengungkapkan bahwa sikap keuangan berpengaruh secara negatif terhadap perilaku manajemen keuangan.

Sedangkan penelitian yang dilakukan oleh Siska Widyaningrum dengan judul Pengaruh sikap Keuangan, pengetahuan keuangan dan pengalaman Keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Keluarga di Sdoarjo mengungkapkan bahwa Sikap Keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan Keuangan Keluarga di Sidoarjo sedangkan pengetahuan Keuangan dan Pengalaman Keuangan berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Keluarga di Sidiarjo.

## KAJIAN TEORITIS

Yulianti dan Silvy (2013) mengemukakan bahwa pengetahuan keuangan merupakan segala sesuatu tentang keuangan yang dialami atau yang terjadi dalam kehidupan sehari-hari. Sedangkan menurut Andrew dan Nanik (2014) berpendapat bahwa pengetahuan keuangan adalah penguasaan seseorang atas berbagai hal tentang dunia keuangan, yang terdiri dari alat keuangan dan keterampilan keuangan.

Menurut Mien (2015) Manajemen Keuangan sebagai penentuan akuisisi, alokasi dan pemanfaatan sumber daya Keuangan. Sedangkan secara keseluruhan (Mien,2015) menggambarkan perilaku Manajemen Keuangan sebagai suatu pengambilan keputusan keuangan, harmonisasi motif individu dan tujuan perusahaan. Sandi, Worokinasih, & Darmawan (2020) menjelaskan bahwa sikap keuangan menentukan cara orang membelanjakan, menyimpan, menimbun, dan menghambur-hamburkan uang. Buchari Alma (2013:78) menyatakan bahwa kepribadian merupakan keseluruhan aktifitas psikis yang diwarisi atau diperoleh yang khas pada seseorang yang membuatnya unik

## METODE PENELITIAN

Jenis penelitian yang penulis gunakan ialah penelitian kuantitatif dengan menggunakan metode regresi linear berganda. Hipotesis diuji dengan uji T dan uji F. Berdasarkan penjelasan mengenai kerangka berfikir sebelumnya, maka hipotesis penelitian yang diajukan sebagai jawaban sementara terhadap rumusan masalah penelitian ini adalah:

a. Pengujian hipotesis pertama (H1)

Ha: Pengetahuan keuangan berpengaruh signifikan terhadap manajemen keuangan.

H0: Pengetahuan Keuangan tidak berpengaruh secara signifikan terhadap manajemen keuangan

b. Pengujian hipotesis kedua (H2)

Ha: Sikap Keuangan berpengaruh signifikan terhadap manajemen keuangan.

H0: sikap keuangan tidak berpengaruh secara signifikan terhadap manajemen keuangan

c. Pengujian hipotesis ketiga (H3)

Ha : Kepribadian berpengaruh signifikan terhadap manajemen keuangan.

H0: Kepribadian tidak berpengaruh secara signifikan terhadap manajemen keuangan.

d. Pengujian hipotesis keempat (H4)

Ha: Pengetahuan keuangan, Sikap Keuangan, Kepribadian berpengaruh secara simultan terhadap manajemen keuangan.

H0: Pengetahuan keuangan, Sikap Keuangan, Kepribadian tidak berpengaruh secara simultan terhadap manajemen keuangan.

## HASIL DAN PEMBAHASAN

### Uji Validitas dan Uji Reabilitas

Menurut Mince Batara (2022) menyatakan bahwa Uji Validitas digunakan untuk mengukur ketepatan suatu item dalam kuesioner atau skala yang ingin diukur. Dan

penentuan Valid atau tidak item yang digunakan, maka kegiatan yang dilakukan adalah membandingkan  $r_{hitung}$  dengan  $r_{tabel}$  apabila

$r_{hitung} > t_{tabel}$  maka dikatakan Valid

$r_{hitung} < t_{tabel}$  maka dikatakan tidak valid

Dalam uji ini dapat dilihat dalam tabel distribusi nilai  $r$  tabel signifikansi 5% dengan  $N=79$  sehingga  $r_{tabel} = 0,184$

**Tabel 1. Hasil Uji Validitas Manajemen Keuangan**

| indikator   | Item | r- hitung | r-tabel | KET   |
|---|------|-----------|---------|-------|
| Anggaran keuangan yang dimiliki kegiatan menabung | Y1   | 0,604     | 0,1841  | Valid |
|   | Y2   | 0,815     | 0,1841  | Valid |
| Kegiatan kredit/hutang                            | Y3   | 0,815     | 0,1841  | Valid |
|   | Y4   | 0,622     | 0,1841  | Valid |
| Kegiatan asuransi                                 | Y5   | 0,836     | 0,1841  | Valid |
|   | Y6   | 0,815     | 0,1841  | Valid |
| Evaluasi Pengelolaan                              | Y7   | 0,810     | 0,1841  | Valid |
|   | Y8   | 0,614     | 0,1841  | Valid |

**Tabel 2. Hasil Uji Validitas Pengetahuan Keuangan**

| Indikator        | item | r-hitung | r-tabel | KET   |
|------------------|------|----------|---------|-------|
| Manajemen uang   | X1.1 | 0,862    | 0,1841  | Valid |
|                  | X1.2 | 0,704    | 0,1841  | Valid |
| Manajemen kredit | X1.3 | 0,730    | 0,1841  | Valid |
|                  | X1.4 | 0,580    | 0,1841  | Valid |
| Resiko manajemen | X1.5 | 0,704    | 0,1841  | Valid |
|                  | X1.6 | 0,862    | 0,1841  | Valid |

**Tabel 3. Hasil Uji Validitas Sikap Keuangan**

| indikator                      | item | r-hitung | r-tabel | Ket   |
|--------------------------------|------|----------|---------|-------|
| Otoritas atas keuangan pribadi | X2.1 | 0,558    | 0,1841  | Valid |
|                                | X2.2 | 0,883    | 0,1841  | Valid |
| Keamanan uang                  | X2.3 | 0,883    | 0,1841  | Valid |
|                                | X2.4 | 0,576    | 0,1841  | Valid |
| Memiliki keuangan pribadi      | X2.5 | 0,883    | 0,1841  | Valid |
|                                | X2.6 | 0,883    | 0,1841  | Valid |

**Tabel 4. Hasil Uji Validitas Kepribadian**

| indikator                             | item | r-hitung | r-tabel | Ket   |
|---------------------------------------|------|----------|---------|-------|
| Percaya diri                          | X3.1 | 0,764    | 0,1841  | Valid |
|                                       | X3.2 | 0,776    | 0,1841  | Valid |
| Berani mengambil resiko               | X3.3 | 0,707    | 0,1841  | Valid |
|                                       | X3.4 | 0,515    | 0,1841  | Valid |
| Kepemimpinan                          | X3.5 | 0,776    | 0,1841  | Valid |
|                                       | X3.6 | 0,764    | 0,1841  | Valid |
| Berorientasi ke masa yang akan datang | X3.7 | 0,569    | 0,1841  | Valid |
|                                       | X3.8 | 0,671    | 0,1841  | Valid |

Menurut Mince Batara (2022) menyatakan bahwa Uji Reliabel digunakan untuk mengetahui konsistensi alat ukur, apakah alat ukur yang digunakan dapat diandalkan dan tetap konsisten jika pengukuran diulang. Dalam melakukan uji reliabel menggunakan Cronbach's Alpha untuk mengukur reliabel atau tidak. Suatu variabel dikatakan reliabel jika memiliki Cronbach's Alpha lebih dari 60%.

**Tabel 5. Hasil Uji Reliabilitas Kuesioner Pengaruh**

| Variabel             | Cronbach's<br>Alpah | Kriteria/Nilai<br>Batas | keterangan |
|----------------------|---------------------|-------------------------|------------|
| Pengetahuan Keuangan | 0,788               | 0,6                     | Reliabel   |
| Sikap Keuangan       | 0,793               | 0,6                     | Reliabel   |
| Kepribadian          | 0,770               | 0,6                     | Reliabel   |
| Manajemen Keuangan   | 0,779               | 0,6                     | Reliabel   |

### Uji Normalitas

**Tabel 6. Hasil Uji Normalitas Kolmogorov-Smirnov Z****One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test**

|                                |                | Unstandardized<br>Residual |
|--------------------------------|----------------|----------------------------|
| N                              |                | 79                         |
| Normal Parameters <sup>a</sup> | Mean           | .0000000                   |
|                                | Std. Deviation | .64789631                  |
| Most Extreme Differences       | Absolute       | .119                       |
|                                | Positive       | .050                       |
|                                | Negative       | -.119                      |
| Kolmogorov-Smirnov Z           |                | 1.054                      |
| Asymp. Sig. (2-tailed)         |                | .216                       |

a. Test distribution is Normal.

Sumber Data Diolah 2023

Berdasarkan uji di atas dapat dilihat bahwa nilai Kolmogorov-Smirnov Z sebesar 1.054 dan nilai signifikansi sebesar 0,614 yang berarti lebih besar dari nilai signifikansi 0,05 ( $0,216 > 0,05$ ). Jadi nilai residual berdistribusi

### Uji Autokorelasi

Menurut Mince Batara (2022) Kriteria pengambilan keputusan ada atau tidaknya autokorelasi menggunakan kriteria DW tabel dengan tingkat signifikansi 5% yaitu sebagai berikut:

1. Nilai D-W di bawah -2 artinya terdapat autokorelasi positif.
2. Nilai D-W di antara -2 sampai +2 artinya tidak ada autokorelasi.
3. Nilai D-W di atas +2 artinya terdapat autokorelasi negatif

**Tabel 7. Hasil uji Autokorelasi****Model Summary<sup>b</sup>**

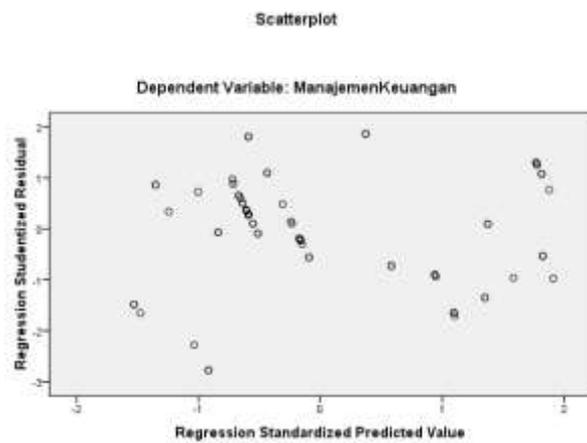
| Model | R                 | R Square | Adjusted R Square | Std. Error of the<br>Estimate | Durbin-Watson |
|-------|-------------------|----------|-------------------|-------------------------------|---------------|
| 1     | .979 <sup>a</sup> | .959     | .957              | .661                          | 2.375         |

a. Predictors: (Constant), Kepribadian, SikapKeuangan, PengetahuanKeuangan

b. Dependent Variable: ManajemenKeuangan

### Uji Heteroskedastisitas

Menurut Imam Ghozali, (2011:139) dalam menyatakan bahwa Uji Heteroskedastisitas merupakan model regresi yang menguji ketidak samaan sebaran debris dari satu pengamatan lainnya

**Tabel 8. Hasil Uji Heteroskedastisiran****Uji Multikorelasi**

Nilai yang dipakai untuk menunjukkan adanya gejala multikolinieritas adalah nilai  $VIF < 10,00$  dan nilai Tolerance  $> 0,010$  (Ghozali, 2018:107)

**Tabel 9. Hasil Uji Multikolinieritas**

| Variabel             | Tolerance | VIF   | Kesimpulan                 |         |
|----------------------|-----------|-------|----------------------------|---------|
| Pengetahuan keuangan | 0,979     | 1.021 | Tidak<br>Multikolinieritas | Terjadi |
| Sikap keuangan       | 0,936     | 1.069 | Tidak<br>Multikolinieritas | terjadi |
| kepribadian          | 0,920     | 1.087 | Tidak<br>Multikolinieritas | terjadi |

**Uji regresi Linear Berganda**

Dalam penelitian ini teknik analisis data menggunakan regresi linear berganda, yaitu teknik analisis untuk mengetahui pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen.

$$Y = a + b_1x_1 + b_2x_2 + b_3x_3 + e$$

**Tabel 10. Hasil Uji Regresi Linear Berganda**Coefficients<sup>a</sup>

| Model |                     | Unstandardized Coefficients |            | Standardized Coefficients | T      | Sig. |
|-------|---------------------|-----------------------------|------------|---------------------------|--------|------|
|       |                     | B                           | Std. Error | Beta                      |        |      |
| 1     | (Constant)          | 1.829                       | .855       |                           | 2.138  | .036 |
|       | PengetahuanKeuangan | .314                        | .099       | .295                      | 3.168  | .002 |
|       | SikapKeuangan       | 1.258                       | .033       | .985                      | 37.968 | .000 |
|       | Kepribadian         | .242                        | .080       | -.287                     | -3.025 | .003 |

a. Dependent Variable: ManajemenKeuangan

**Uji t Parsial**

Berdasarkan kriteria pengukuran uji t (Mince Batara, 2022) yakni :

1.  $t\text{-hitung} > t\text{-tabel}$ , maka dikatakan berpengaruh.  $t\text{-hitung} < t\text{-tabel}$ , maka dikatakan tidak berpengaruh
2.  $\alpha < 0,05$ , maka dikatakan signifikan.  $\alpha > 0,05$ , maka dikatakan tidak signifikan

Tabel 11. Hasil Uji t Parsial

| Coefficients <sup>a</sup> |                     | Unstandardized Coefficients |            | Standardized Coefficients | t      | Sig. |
|---------------------------|---------------------|-----------------------------|------------|---------------------------|--------|------|
|                           |                     | B                           | Std. Error | Beta                      |        |      |
| 1                         | (Constant)          | 1.829                       | .855       |                           | 2.138  | .036 |
|                           | PengetahuanKeuangan | .314                        | .099       | .295                      | 3.168  | .002 |
|                           | SikapKeuangan       | 1.258                       | .033       | .985                      | 37.968 | .000 |
|                           | Kepribadian         | -.242                       | .080       | -.287                     | -3.025 | .003 |

a. Dependent Variable: ManajemenKeuangan

### Uji F Simultan

Menurut Ghozali 2018 menyatakan bahwa pada dasarnya uji statistik F menunjukkan apakah semua variabel independen yang dimasukkan dalam model mempunyai pengaruh secara bersama-sama terhadap variabel dependen. Uji F dilakukan dengan membandingkan nilai Fhitung dengan Ftabel dan melihat nilai signifikansi 0,05 dengan cara berikut:

1. Jika Fhitung > Ftabel atau probabilitas < nilai signifikansi ( $\text{sig} \leq 0,05$ ), maka model penelitian dapat digunakan
2. Jika Fhitung < Ftabel atau probabilitas > nilai signifikansi ( $\text{sig} \geq 0,05$ ), maka model penelitian tidak dapat digunakan.

Tabel 12. Hasil Uji F (Simultan)

| ANOVA <sup>b</sup> |            | Sum of Squares | df | Mean Square | F       | Sig.              |
|--------------------|------------|----------------|----|-------------|---------|-------------------|
| 1                  | Regression | 757.030        | 3  | 252.343     | 578.026 | .000 <sup>a</sup> |
|                    | Residual   | 32.742         | 75 | .437        |         |                   |
|                    | Total      | 789.772        | 78 |             |         |                   |

a. Predictors: (Constant), Kepribadian, SikapKeuangan, PengetahuanKeuangan

b. Dependent Variable: ManajemenKeuangan

### Uji Determinasi Koefisien (R<sup>2</sup>)

Jika nilai *adjusted R<sup>2</sup>* semakin mendekati satu (1) maka semakin baik kemampuan model tersebut dalam menjelaskan belanja Daerah (Ghozali, 2018:286).

Tabel 13. Uji Determinasi Koefisien (R<sup>2</sup>)

| Model Summary <sup>b</sup> |                   |          |                   |                            |               |
|----------------------------|-------------------|----------|-------------------|----------------------------|---------------|
| Model                      | R                 | R Square | Adjusted R Square | Std. Error of the Estimate | Durbin-Watson |
| 1                          | .979 <sup>a</sup> | .959     | .957              | .661                       | 2.375         |

a. Predictors: (Constant), Kepribadian, SikapKeuangan, PengetahuanKeuangan

b. Dependent Variable: ManajemenKeuangan

## PEMBAHASAN

### Pengaruh Pengetahuan Keuangan terhadap Manajemen Keuangan Pelaku UMKM di Kecamatan Saluputti

Dapat dilihat dari hasil analisis regresi linear berganda, penelitian ini menghasilkan dan menunjukkan bahwa variabel pengetahuan keuangan berpengaruh secara signifikan terhadap Manajemen Keuangan Pelaku UMKM di Kecamatan Saluputti. Hal tersebut ditunjukkan oleh hasil statistik uji-t variabel Pengetahuan Keuangan dengan nilai  $t\text{-hitung} > t\text{-tabel}$  dan nilai  $\alpha < 0,05$ .

### Pengaruh Sikap Keuangan Terhadap Manajemen Keuangan Pelaku UMKM di Kecamatan Saluputti

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel Sikap Keuangan berpengaruh secara signifikan terhadap Manajemen Keuangan Pelaku UMKM di Kecamatan Saluputti. Hal tersebut

ditunjukkan oleh hasil statistik uji-t variabel sikap Keuangan dengan nilai  $t\text{-hitung} > t\text{-tabel}$  dan nilai  $\alpha < 0,05$ . Menurut Roob dan Woodyard (2011) dalam Siti Maysarah (2022), semakin baik mental seseorang maka semakin baik pula perilaku Keuangannya dalam pengambilan keputusan.

### **Pengaruh Kepribadian Terhadap Manajemen Keuangan Pelaku UMKM di Kecamatan Saluputti**

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel kepribadian berpengaruh secara signifikan terhadap Manajemen Keuangan Pelaku UMKM di Kecamatan Saluputti. Hal tersebut ditunjukkan oleh hasil statistik uji-t variabel Kepribadian dengan nilai  $t\text{-hitung} > t\text{-tabel}$  dan nilai  $\alpha < 0,05$ . Penelitian ini sejalan dengan pandangan (Sina, 2014) menekankan bahwa faktor psikologis seringkali dianggap sebagai kunci dalam proses pengambilan keputusan keuangan. Selain itu, aspek kepribadian sering mempengaruhi perilaku manajemen keuangan karena merupakan penyebab yang buruk jika kepribadian buruk begitupun sebaliknya, berdasarkan penjelasan tersebut dapat disimpulkan bahwa kepribadian berpengaruh positif terhadap manajemen keuangan.

### **Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan dan Kepribadian Terhadap Manajemen Keuangan**

Dari hasil uji secara simultan, ditemukan ada pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan dan Kepribadian terhadap Manajemen Keuangan. Hasil diperoleh  $F\text{-hitung} > F\text{-tabel}$ , dengan tingkat signifikan  $\alpha < 0,05$  yang menunjukkan bahwa variabel bebas mempengaruhi variabel terikat, maka dapat disimpulkan bahwa Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, dan Kepribadian berpengaruh secara simultan terhadap Manajemen Keuangan.

## **KESIMPULAN**

Berdasarkan tujuan penelitian ini mengetahui dan menunjukkan pengaruh pengetahuan keuangan, sikap keuangan dan kepribadian terhadap manajemen keuangan pada pelaku UMKM di Kecamatan Saluputti. Dengan R square 95,9 dan dapat dilihat dari penelitian yang telah dijelaskan dalam BAB sebelumnya, dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut:

1. Berdasarkan hasil penelitian ini terdapat pengaruh secara signifikan dalam Pengetahuan Keuangan terhadap Manajemen Keuangan Pelaku UMKM di Kecamatan Saluputti.
2. Berdasarkan hasil penelitian ini terdapat pengaruh secara signifikan dalam Sikap Keuangan terhadap Manajemen Keuangan Pelaku UMKM di Kecamatan Saluputti
3. Berdasarkan hasil penelitian ini terdapat pengaruh secara signifikan dalam Kepribadian terhadap Manajemen Keuangan Pelaku UMKM di Kecamatan Saluputti
4. Dengan memperhatikan regresi dan tabel F diperoleh koefisien regresi sebesar 0,578, tingkat signifikansi lebih kecil dari 0,05 ( $0,000 > 0,05$ ), dan hasil uji regresi untuk variabel pengetahuan keuangan berpengaruh secara signifikan terhadap Manajemen keuangan, sedangkan Sikap Keuangan berpengaruh secara signifikan terhadap Manajemen Keuangan, dan Kepribadian berpengaruh secara signifikan terhadap Manajemen Keuangan.

## **SARAN**

Berdasarkan kesimpulan di atas dapat diusulkan saran yang akan bermanfaat bagi peneliti selanjutnya:

1. Bagi pelaku UMKM di Kecamatan saluputti. Diharapkan pengelolaan keuangan lebih mempelajari tentang pengetahuan dan memahami bagaimana mengelolah keuangan yang baik seperti mengatur penghasilan dan pengeluaran setiap bulan agar menghasilkan perencanaan keuangan yang tepat dan bermanfaat bagi usaha saat ini dan masa yang akan datang
2. Untuk peneliti selanjutnya. selanjutnya disarankan untuk menambah variabel yang dapat mempengaruhi perilaku manajemen keuangan.

**Referensi**

- Alma, B. (2013). *Kewirausahaan*. Bandung.
- Amanah, E. (2016). *Pengaruh Financial Knowledge, Financial Attitude And External Locus Of Control Terhadap Personal Financial Managemen Behavior Pada Mahasiswa SI Telkom* .
- Damanik, L. A. (2016). *Pengaruh Financial Attitude, Financial Knowledge, Parental Income Terhadap Financial Management Behavior, Jurnal Manajemen Teori Dan Terapan Tahun* .
- Ghozali, I. (2018). Universitas Diponegoro: Aplikasi Analissi Multivariate Dengan Program IBM SPSS 25.
- Humaria, I. S. (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 Manjemen* .
- Kholilah, N. A. (2013). *Studi Financial Management Behavior Pada Masyarakat Surabaya. Journal Of Business And Banking*.
- Linawati, V. A. (2014). *Hubungan Faktor Demografi Dan Pengetahuan Keuangan Dengan Perilaku Keuangan Karyawan Swasta Di Surabaya* .
- Mien, N. T. (2015). *Factor Effecting Personal Financial Management Behaviors Evidence From Vietnam. Proceedings Of The Second Asia-Pscific Conference On Global Business, Economics, Finance And Social Sciences (AP15Vietnam Conference)*.
- Mudjiyanti, W. P. (2016). *Analisis Pengaruh Pengalaman Keuangan Dan Tingkat Pendapatan Terhadap Perilaku Keuangan Keluarga Di Kecamatanpurwokerto Timur. Jurnal Manajemen Dan Bisnis*.
- Pradiningtyas, T. L. (2019). *Pengaruh Pengetahuan Keuangan Dan Sikap Keuangan terhadap Locus Of Control Dan Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Ekonomi. Jurnal Minds: Manajemen Ide Dan Inspirasi*.
- Sania, P. (2013). *Money Belief Penentu Financial Behavior, Jurnal Economia Vol. 9 No 1* .
- Yulianti, N. D. (2013). *Sikap Pengelolaan Keuangan Dan Perilaku Perencanaan Investasi Keluarga Di Surabaya*.
- Mince Batara. (2022). *Pengaruh Orientasi Pasar, Orientasi Kewirausahaan, Training Dan Kemampuan Manajemen Terhadap Keunggulan Bersaing*