

## **Analisis Pengaruh Literasi Keuangan dan Perilaku Pengelolaan Keuangan Terhadap Kinerja UMKM di Kota Magelang**

**Tri Wahyu Handayani<sup>1</sup>, Rochiyati Murniningsih<sup>2\*</sup>, Nur Hidayah<sup>3</sup>**

<sup>1,2</sup>Departement of Management, Universitas Muhammadiyah Magelang, Indonesia

<sup>3</sup>SMART (SME's & Entrepreneurship) Center, Universitas Muhammadiyah Magelang, Indonesia

\*e-mail: rochiyati.murni@ummgl.ac.id

### **Abstract**

The performance of MSMEs is considered to be one of the benchmarks in achieving company goals. Performance improvement of MSMEs will bring progress for a business to be able to survive in the competition and not going become bankrupt. This research aims to analyze the influence of financial literacy and financial management behavior on MSME performance. The sample of this research using 111 SME repondenses in Magelang City. The sample selection in this research using purposive sampling method. The hypothesis testing in this research using multiple linear regression. Based on the data, it is found that the result of financial literacy and financial management behavior have a positive and significant impact on the performance of SMEs in Magelang City.

### **Keywords:**

*Financial Literacy, Financial Management Behavior, and MSME Performance*

### **Abstrak**

Kinerja UMKM dianggap menjadi salah satu tolok ukur dalam pencapaian tujuan perusahaan. Peningkatan kinerja UMKM membawa kemajuan bagi suatu usaha untuk bertahan dalam persaingan dan tidak mengalami kebangkrutan. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan dan perilaku pengelolaan keuangan terhadap kinerja UMKM. Penelitian ini menggunakan sampel pelaku UMKM di Kota Magelang sejumlah 111 responden. Pemilihan sampel menggunakan metode *purposive sampling*. Pengujian hipotesis dalam penelitian ini menggunakan regresi linier berganda. Dari keseluruhan data didapatkan bahwa literasi keuangan dan perilaku pengelolaan keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja UMKM di Kota Magelang.

### **Kata kunci:**

*Literasi Keuangan, Perilaku Pengelolaan Keuangan, dan Kinerja UMKM*

## PENDAHULUAN

UMKM (Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah) memiliki peran yang sangat penting bagi perekonomian negara. UMKM mampu memberikan kontribusi terhadap PDB negara, menekan angka kemiskinan, dan membantu dalam penyerapan tenaga kerja. Keberadaan UMKM di Indonesia menjadi tumpuan sebagian masyarakat Indonesia untuk mendapatkan penghasilan (Rianto & Hidayatulloh, 2020).

Terbatasnya tenaga dan kemampuan dalam pengelolaan keuangan usaha, minimnya buku-buku tentang pengelolaan keuangan, dan kurangnya kapasitas pelaku UMKM terkait pengelolaan keuangan, menjadi kendala bagi daya saing usahanya. Ditambah lagi, adanya pandemi covid-19, berkurangnya daya beli masyarakat, kurangnya permodalan, sulitnya memperoleh bahanbaku, meningkatnya biaya produksi, dan perubahan pola bisnis serta perilaku konsumen. Banyak pelaku usaha memilih untuk menghentikan operasional usahanya, dikarenakan omset usaha menurun. Sehingga berdampak pada penurunan jumlah tenaga kerja.

Dampak dari pandemi covid-19, menuntut UMKM untuk dapat mengatur ulang strategi bisnisnya. Pemerintah didorong untuk membuat kebijakan agar UMKM mampu mempertahankan kelangsungan hidup. Bantuan yang diberikan kepada UMKM dapat mendorong perbaikan ekonomi, dan

mencegah terjadinya PHK, sehingga dapat mengantisipasi bertambahnya pengangguran. Kemampuan pelaku UMKM dalam mengelola keuangan usahanya masih kurang memadai. Keterbatasan pengetahuan tentang pemahaman mengenai konsep-konsep dasar keuangan, menjadikan pelaku UMKM tidak bisa mengambil keputusan terkait pengelolaan keuangan dengan tepat (Suindari & Juniariani, 2020).

Literasi keuangan yang dimiliki pelaku UMKM, dapat meningkatkan pola berpikir terhadap kondisi keuangannya, dan mempengaruhi cara pengambilan keputusan yang strategis tentang keuangan, Perusahaan yang mampu dalam mengenali dan mengakses sumber daya keuangan akan berdampak pada tingkat pertumbuhan perusahaan (Binks, 1996; Bygrave, 2008; Grande, Madsen, 2011). Penelitian mengenai literasi keuangan pernah dilakukan oleh Aribawa (2016), Yanti, W. (2019), Sanistasya *et. al.*, (2019), Kasendah, *et. al.*, (2019), Prakoso, A. (2020), Suardana & Musmini (2020), yang menyatakan bahwa literasi keuangan memberikan pengaruh positif terhadap kinerja UMKM. Sedangkan penelitian yang dilakukan oleh Kumalasari (2019), Suryandani & Muniroh (2018), menunjukkan bahwa literasi keuangan tidak memberikan pengaruh pada kinerja UMKM.

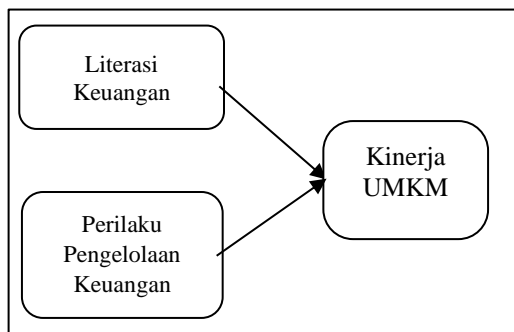
Mien & Thao (2015), menyatakan bahwa perilaku pengelolaan keuangan UMKM merupakan konsep penting pada disiplin ilmu keuangan,

sebagai penentu akuisisi, alokasi, dan pemanfaatan sumber daya keuangan. Penelitian tentang perilaku pengelolaan keuangan yang dilakukan oleh Januardin (2019), Ummah, *et al.*, (2021), Buharnuddin, *et al.*, (2021), menunjukkan adanya pengaruh perilaku pengelolaan keuangan terhadap kinerja UMKM. Berbeda dengan hasil penelitian yang dilakukan oleh Fitria, *et.al.*,(2021), menunjukkan bahwa perilaku pengelolaan keuangan tidak memberikan pengaruh terhadap kinerja UMKM.

## **METODE PENELITIAN**

Berdasarkan *research gap* dan fenomena yang telah ditemukan peneliti, serta didukung oleh teori dan telaah sebelumnya maka mendorong peneliti untuk melakukan penelitian tentang hubungan variabel-variabel tersebut.

**Gambar 2.1** Kerangka Pemikiran Penelitian



H1: Diduga bahwa literasi keuangan memiliki pengaruh positif terhadap kinerja UMKM di Kota Magelang.

H2: Diduga bahwa perilaku pengelolaan keuangan memiliki pengaruh positif terhadap kinerja UMKM di Kota Magelang.

Pada penelitian ini populasi berjumlah 8.663 pelaku UMKM di Kota Magelang pada tahun 2021. Metode pengambilan sampel dalam penelitian ini berupa *non probability sampling*. Total sampel yang digunakan pada penelitian ini sebanyak 111 responden dari pelaku UMKM di Kota Magelang, Kriteria sampel adalah usaha yang dijalankan minimal 2 tahun, dengan alasan bahwa usaha tersebut sudah cukup berpengalaman dalam menjalankan bisnis dan usia antara 26 tahun – 40 tahun.

Indikator kinerja UMKM sebagai ukuran nilai atau standar kerja dalam penelitian ini, menurut Yanti (2019) terdiri dari pertumbuhan usaha, pertumbuhan pendapatan usaha, total order, dan posisi kas usaha, yang masing-masing indikator dibuatkan dua butir pertanyaan/pernyataan sebagai berikut:

1. Pertumbuhan usaha.
2. Pertumbuhan pendapatan usaha.
3. Total order.
4. Posisi kas usaha.

Indikator Variabel Literasi keuangan menurut Adi *et.al* (2021) yaitu pengetahuan dasar pengelolaan keuangan, pengelolaan kredit, pengelolaan tabungan dan investasi, dan manajemen risiko, yang masing-masing dibuatkan dua butir pertanyaan/pernyataan sebagai berikut:

1. Pengetahuan dasar pengelolaan keuangan.
2. Pengelolaan kredit.
3. Pengelolaan tabungan dan investasi

#### 4. Manajemen risiko.

Perilaku pengelolaan keuangan diukur dari indikator penelitian ini menurut Dew & Xiao (2013) sebagai berikut: *Consumption, Cash-flow management, Saving and investment, dan Credit management.*

### HASIL DAN PEMBAHASAN

Teknik analisis yang digunakan pada penelitian ini menggunakan analisis regresi linier berganda, dengan melibatkan lebih dari satu variabel bebas, yang merupakan model prediksi atau peramalan dengan menggunakan data dengan skala interval atau rasio, dan terdapat lebih dari satu variabel bebas (Sugiyono, 2019). Alat bantu analisis menggunakan *software* IBM SPSS v.20 untuk menguji keterkaitan antara variabel independen dan variabel dependen

Rumus Persamaan regresi linear berganda:

$$Y = \alpha + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + e$$

Keterangan:

Y : KinerjaUMKM

$\alpha$  : Konstanta

$e$  : *Error/residual*

X1 : Literasi keuangan

X2 : Perilaku pengelolaan keuangan

Hasil analisis regresi linear berganda Tabel 5, diperoleh Rumus persamaan regresi linear berganda:

$$Y = \alpha + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + e$$

$$\text{Kinerja UMKM} = 7.272 + 0.250X_1 + 0.383X_2 + e$$

Nilai F hitung dengan signifikansi sebesar 0,000 yang lebih

kecil dari 0,05 sehingga dapat disimpulkan bahwa model regresi *fit* dengan data observasi, layak digunakan untuk analisis selanjutnya.

### Pengaruh literasi keuangan terhadap kinerja UMKM

Pengujian hipotesis pertama (H1) pengaruh literasi keuangan terhadap kinerja UMKM. Diketahui nilai signifikansi untuk pengaruh (parsial) X1 terhadap Y adalah sebesar  $0,045 < 0,05$  dan nilai  $t_{hitung} 2,028 > t_{tabel} 1,659$ , sehingga dapat disimpulkan bahwa **H1 diterima** yang berarti terdapat pengaruh literasi keuangan (X1) terhadap kinerja UMKM (Y). Literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja UMKM. Memiliki tingkat literasi keuangan pada tingkat *well literate*, menjadikan pelaku usaha mampu memilih dan memanfaatkan produk dan layanan jasa keuangan sesuai kebutuhan. Pengetahuan dan ketrampilan dibidang keuangan yang dimiliki oleh pelaku UMKM dapat memberikan pengaruh terhadap kinerja UMKM. Memiliki kemampuan dalam melakukan perencanaan keuangan dengan lebih baik akan terhindar dari aktivitas investasi pada instrumen keuangan yang tidak jelas (OJK, 2013).

Hasil penelitian ini sejalan dengan *Financial Behavior*, dijelaskan bahwa informasi yang dimiliki oleh individu, mempengaruhi perilaku dalam mengambil keputusan. Literasi keuangan merupakan bentuk dari konsep pengendalian individu terkait aspek

keuangan. Semakin baik konsep pengendalian individu maka semakin baik pula individu tersebut berperilaku. Hasil penelitian ini konsisten dengan penelitian yang dilakukan Aribawa (2016), Yanti,W (2019), Sanistasya, *et.al.*, (2019), Kasendah, *et.al.*, (2019), Prakoso, A (2020), Suardana & Musmini (2020), yang memiliki hasil bahwa literasi keuangan memberikan pengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja UMKM. Namun hasil penelitian ini tidak konsisten dengan penelitian yang dilakukan oleh Kumalasari (2019) serta Suryandani & Muniroh (2018), pada penelitiannya memiliki hasil yang bertolak belakang, yaitu literasi keuangan tidak memberikan pengaruh positif terhadap kinerja UMKM.

### **Pengaruh perilaku pengelolaan keuangan terhadap kinerja UMKM**

Pengujian hipotesis kedua (H2) pengaruh perilaku pengelolaan keuangan terhadap kinerja UMKM. Diketahui nilai signifikansi untuk pengaruh (parsial) X2 terhadap Y adalah sebesar  $0,001 < 0,05$  dan nilai *t hitung*  $3,264 > t \text{ tabel } 1,659$ , sehingga dapat disimpulkan bahwa **H2 diterima** yang berarti terdapat pengaruh perilaku pengelolaan keuangan (X2) terhadap kinerja UMKM.

Berdasarkan hasil pengujian yang telah dilakukan menunjukkan bahwa perilaku pengelolaan keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja UMKM. Individu yang memiliki perilaku keuangan yang baik, cenderung bertanggungjawab dan efektif

dalam penggunaan uang yang dimilikinya. Perilaku pengelolaan keuangan, membantu seseorang dapat merencanakan dan mengatur keuangan yang dimiliki dengan lebih baik, sesuai dengan keadaan keuangan dan tujuan yang hendak dicapai (Putri, W., 2020). Kinerja UMKM akan menjadi lebih baik jika perilaku pengelolaan keuangan pada UMKM juga semakin baik, karena pelaku UMKM dapat mengawasi dalam hal mengelola usahanya sesuai dengan kontrol diri, niat, dan sikap pelaku UMKM.

Hasil penelitian ini sejalan dengan *Financial Behavior*, yang menjelaskan berbagai macam perilaku yang berhubungan dengan perencanaan keuangan usaha dan anggaran usaha. Teori ini mengasumsikan bahwa seseorang pada dasarnya berperilaku secara sadar dan mempertimbangkan segala informasi secara eksplisit maupun implisit serta implikasi-implikasi dari segala bentuk tindakan atau perbuatan yang dilakukan. Hasil penelitian ini konsisten dengan penelitian yang dilakukan oleh Januardin (2019), Ummah, *et.al.*, (2021), dan Buharnuddin, *et.al.*, (2021), yang menyatakan bahwa perilaku pengelolaan keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja UMKM. Namun berbeda dengan hasil penelitian yang dilakukan Fitria, *et.al.*, (2021), yang menunjukkan bahwa perilaku pengelolaan keuangan tidak memberikan pengaruh terhadap kinerja UMKM.

## KESIMPULAN

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan dirumuskan sebagai berikut literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja UMKM. Perilaku pengelolaan keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja UMKM. Hal ini menunjukkan bahwa pelaku UMKM di Kota Magelang mampu mengambil keputusan dalam pengelolaan keuangan usahanya dengan baik.

## REFERENSI

- Adi, JM, Zailani, A Dan Wijastuti, S. (2021). Analisis Tingkat Literasi Keuangan (Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Dan Kesadaran Keuangan) Terhadap Kinerja Usaha Kecil (Studi Empiris Di Kelurahan Sumberejo Kecamatan Jatisrono Kabupaten Wonogiri). *Jurnal Widya Ganecwara*, 11(1). <https://doi.org/10.36728/JWG.V11I1.1405>
- Ariadin, M., & Safitri, T. A. (2021). Perilaku Manajemen Keuangan Pada Umkm Sentra Kerajinan Kayu Di Kabupaten Dompu. *Among Makarti*, 14(1). <https://doi.org/10.52353/Ama.V14i1.203>
- Aribawa,. (2016). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Dan Keberlangsungan UMKM Di Jawa Tengah. *Siasat Bisnis*, 20(1), 1–13.
- Atkinson, A. & Messy. (2021). *Measuring Financial Literacy: Results Of The OECD / International Network On Financial Education (INFE) Pilot*. <https://doi.org/10.1787/20797117>
- Binks, M. . Dan C. T. E. (1996). Growing Firms And Credit Constraints. *Small Business Economics*, 8, 17–25.
- Buharnuddin. C. I. Dkk. (2021). Pengaruh Kemampuan Manajerial Dan Pengetahuan Akuntansi Pelaku UMKM Terhadap Kinerja UMKM Di Kabupaten Sinjai. *Jurnal Akuntansi Dan Bisnis*, 5(1).  
File:///C:/Users/USER/Appdata/Local/Temp/652-Article Text-2452-1-10-20220114.Pdf
- Bygrave, W. . Dan A. Z. (2008). *Entrepreneurship* (Wiley (Ed.)).
- Chen, H. & Volpe, R. P. (1998). “An Analysis Of Personal Financial Literacy Among College Students”, *Financial Services Review*, 7(2): 107128.
- Datago Kota Magelang. (2020). *Salam Data*.
- Effendi. Dkk. (2013). *The Effect Of Entrepreneurship Orientation On The Small Business Performance With Government Role Ass The Moderator Variable An D Managerial Copentence As The Mediating Variable On The Small Business Of Apparel Industry In Cipulimarket South Jakarta*. *Journal Of Business And Management*, 8(1), 49–55. <https://doi.org/10.9790/487x-0814955>
- Fadli, M. Dkk. (2020). Literasi Keuangan Dan Perilaku Keuangan UMKM. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Indonesia (JEBI)*. <https://ocs.upnvj.ac.id/index.php/Korelasi/2020/Paper/Viewfile/1057/204>
- Fitria. (2021). Literasi Keuangan, Sikap

- Keuangan Dan Perilaku Keuangan Dan Kinerja UMKM. *Jurnal Bisnis Dan Perbankan*, 11(1), 1–15. <https://doi.org/10.14414/jbb.v11i1.249>
- Fuqon Et.Al. (2018). Pengaruh Pengetahuan Kewirausahaan Dan Efikasi Diri Terhadap Minat Wirausaha. *Jurnal Program Studi Pendidikan Ekonomi*, 6(2), 48-56 <http://ojs.fkip.ummetro.ac.id>
- Idawati, I. A. A., & Pratama, I. G. S. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Dan Keberlangsungan Umkm Di Kota Denpasar. *Warmadewa Management And Business Journal (WMBJ)*, 2(1), 1–9. <https://doi.org/10.22225/wmbj.2.1.1644.1-9>
- Januardin. (2019). Pengaruh Pengetahuan Dan Perilaku Keuangan Terhadap Perkembangan UMKM Di Provinsi Sumatera Utara. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Indonesia (JEBI)*, 1(1). <https://doi.org/10.34012/jebim.v1i1.410>
- Kasendah, B.S,&Wijaya, C. (2019). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM. *Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, 3(1). <https://media.neliti.com/media/publications/284349-pengaruh-literasi-keuangan-terhadap-kine-35031c24.pdf>
- kumalasari (2019). Pengaruh Literasi Keuangan, Modernitas Individu, Uang Saku Dan Kontrol Diri Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Prodi S1 Pendidikan Ekonomi Angkatan Tahun 2016 Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Malang. *Jurnal Pendidikan Ekonomi*, 12(1). <http://journal2.um.ac.id/plugin-s/generic/pdf>
- Kusuma Et.Al., (2021). Inklusi Keuangan Dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Dan Keberlanjutan Umkm Di Solo Raya. *Jurnal Of Ekonomi & Business* 14(2). <http://dx.doi.org/10.52353/ama.v14i2.210>
- Lennox. (2014). It's Time To Bridge The Entrepreneur Financial Literacy Gap. *Journal Of Business And Management*.
- Limanseto, H. (2021). *UMKM Menjadi Pilar Penting Dalam Perekonomian Indonesia*. <https://ekon.go.id/publikasi/detail/2969/umkm-menjadi-pilar-penting-dalam-perekonomian-indonesia>
- Lokadata. (2020). *Kontribusi UMKM Terhadap PDB, 2010-2020*. Beritagar. <https://lokadata.beritagar.id/chart/preview/kontribusi-umkm-terhadap-pdb-2010-2020-1611277587>
- Lusardi.Michell. (2007). Financial Literacy And Retirement Preparedness: Evidence And Implications For Financial Education Programsimplications For Fina. *Jurnal Ekonomi*. [https://repository.upenn.edu/proc\\_papers/568/](https://repository.upenn.edu/proc_papers/568/)
- Mien. (2015). Factors Affecting Personal Financial Management Behaviors. *Proceedings Of The Second Asia-Pacific Conference On Global Business, Economics, Finance And Social Sciences (AP15Vietnam Conference)*. [https://globalbizresearch.org/vietnam\\_conference/pdf/vl532.pdf](https://globalbizresearch.org/vietnam_conference/pdf/vl532.pdf)
- Nofsinger (2001). "Investment Madness:

- How Psychology Affects Your Investing--And What To Do About It", Financial Times Prentice Hall.
- Novianti, M Dan Salam, A. (2021). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan Dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pelaku Umkm Di Moyo Hilir. *Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, 4(2). <https://doi.org/10.37673/Jmb.V4i2>
- OJK. (2013). *Literasi Keuangan*. <https://www.ojk.go.id/Id/Kanal/Edukasi-Dan-Perlindungan-Konsumen/Pages/Literasi-Kuangan.aspx>
- OJK, O. J. K. (2020). *Survei Nasional Literasi Dan Inklusi Keuangan 2019*. <https://www.ojk.go.id/Id/Berita-Dan-Kegiatan/Publikasi/Pages/Survei-Nasional-Literasi-Dan-Inklusi-Kuangan-2019.aspx>
- Permadhy, Y. (2022). Analisis Sikap Keuangan Dan Locus Of Control Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan UMKM Di Kota Depok Jawa Barat. *Ikraith Ekonomika*, 5(1). [file:///C:/Users/USER/Appdata/Local/Temp/1726-Article Text-2822-1-10-20211105.Pdf](file:///C:/Users/USER/Appdata/Local/Temp/1726-Article%20Text-2822-1-10-20211105.Pdf)
- Prakoso, A. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM Se-Eks Karesidenan *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Indonesia (JEBI)*, 17(2), 151–161. [file:///C:/Users/USER/Appdata/Local/Temp/145-Article Text-433-1-10-20201013-1\(1\).Pdf](file:///C:/Users/USER/Appdata/Local/Temp/145-Article%20Text-433-1-10-20201013-1(1).Pdf)
- Putri.D.A. (2020). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Perilaku Manajemen Keuangan Pelaku Umkm. *Jurnal Akuntansi Dan Bisnis*, 01(04), 62–73. <https://ojs.stiesia.ac.id/index.php/Prisma/Article/View/655/220>
- Rachmahyanti, S. (2021). 30 Juta UMKM Tumbang Akibat Pandemi. *IDX Channel*. <https://www.idxchannel.com/economics/30-juta-umkm-tumbang-akibat-pandemi>
- Rianto,D.,& Hidayatulloh,A.(2020). Penggunaan Informasi Akuntansi Dan Umur Usaha Mendorong Keberhasilan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah Batik Di Kota Yogyakarta. *SAINS: Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, 12(2), 199-312.
- Sanistasya, PA. Raharjdo, K, Dan Iqbal, M. (2019). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Usaha Kecil Di Kalimantan Timur. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Indonesia (JEBI)*, 15(1), 48–59. Website: <https://journal.uny.ac.id/index.php/economia>
- Seni, N. N. A., & Ratnadi, N. M. D. (2017). Theory Of Planned Behavior Untuk Memprediksi Niat Berinvestasi. *E-Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Universitas Udayana*, 4043. <https://doi.org/10.24843/EEB.2017.V06.I12.P01>
- Soetiono, K. (2018). *Literasi Dan Inklusi Keuangan Indonesia*. Rajawali Press. <http://opac.depok.go.id:8123/Inlislite3/Opac/Detail-Opac?>
- Suardana, Dan M. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan, Akses Permodalan Dan Minat Menggunakan E-Commerce Terhadap Kinerja Umkm Di Kecamatan Buleleng. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Indonesia (JEBI)*, 11(2). <https://doi.org/10.23887/jimat.v11i2.25918>



- Sugiyono. (2019). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif Dan R&D*. Alfabeta.
- Suindari, N. M., & Juniariani, N. M. R. (2020). Pengelolaan Keuangan, Kompetensi Sumber Daya Manusia Dan Strategi Pemasaran Dalam Mengukur Kinerja Usaha Mikro Kecil Menengah (Umkm). *KRISNA: Kumpulan Riset Akuntansi*, 11(2), 148–154. <https://doi.org/10.22225/Kr.11.2.1423.148-154>
- Suryandani Dan Muniroh . Dan. (2018). Literasi Keuangan Dan Pengaruhnya Terhadap Kinerja UMKM Batik Tulis Lasem. *Fokus Ekonomi*, 15(1), 65–77. <http://ejournal.stiepena.ac.id/index.php/fe>
- Ummah, H. (2021). Pengaruh Pengetahuan Akuntansi Dan Perilaku Keuangan Terhadap Kinerja Manajerial Umkm Makanan Di Sidoarjo. *Jurnal Akuntansi Dan Bisnis*, 2(1). <https://univ45sby.ac.id/ejournal/index.php/akuntansi45/article/view/191>
- Xiao., D. And. (2013). The Financial Management Behavior Scale: Development And Validation. *Journal Of Financial Counseling And Planning* .  
File:///C:/Users/USER/Appdata/Local/Temp/Dew1ljfcpfinancial behaviorscale.pdf
- Yanti, W. (2019). Pengaruh Inklusi Keuangan Dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Umkm Di Kecamatan Moyo Utara. *Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, 2(1). <https://doi.org/10.37673/Jmb.V2i1.30>