

## Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap dan Kepribadian Terhadap Perilaku Keuangan UMKM

Fachrurazi<sup>1</sup>, Sutama Wisnu Dyatmika<sup>2</sup>, Endi Rustendi<sup>3</sup>, Made Susilawati<sup>4</sup>,  
Musran Munizu<sup>5</sup>

IAIN Pontianak<sup>1</sup>, Universitas PGRI Adi Buana Surabaya<sup>2</sup>, Universitas Islam 45 Bekasi<sup>2</sup>  
Universitas Persatuan Guru 1945 NTT<sup>4</sup>, Universitas Hasanuddin<sup>5</sup>  
ferry.7co@gmail.com

### ABSTRACT

*Micro, Small and Medium Enterprises (MSMEs) are an important part of the country and regions in increasing economic growth and reducing poverty. For countries with low per capita income, MSMEs are one of the indicators of successful development. Therefore, the government continues to strive so that MSMEs can continue to grow and develop. This study aims to determine the effect of financial literacy, financial attitudes, and personality on the financial behavior of MSMEs. This study is included in causal associative research. The respondents of this study were 96 wholesale and retail MSMEs. The primary data collection technique used a questionnaire instrument. Validity and reliability tests were carried out on the research data. The prerequisite analysis tests carried out included linearity tests, multicollinearity tests, and heteroscedasticity tests. The data analysis method in this study used multiple linear regression. The results of this study indicate that financial literacy, financial attitudes, and personality have a positive and significant effect on the financial behavior of MSMEs.*

**Keywords:** Financial Literacy, Financial Attitudes, Personality and Financial Behavior of MSMEs

### ABSTRAK

Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) adalah bagian penting bagi negara ataupun daerah dalam meningkatkan pertumbuhan ekonomi dan menekan kemiskinan. Bagi negara-negara yang memiliki *income* per kapita yang rendah, UMKM menjadi salah satu indikator dalam keberhasilan pembangunan. Maka dari itu pemerintah terus berupaya agar UMKM dapat terus tumbuh dan berkembang. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan, sikap keuangan, dan kepribadian terhadap perilaku keuangan UMKM. Penelitian ini termasuk dalam penelitian kausal asosiatif. Responden penelitian ini adalah 96 pelaku UMKM perdagangan besar dan eceran. Teknik pengumpulan data primer menggunakan instrumen kuesioner. Uji validitas dan reliabilitas dilakukan terhadap data penelitian. Uji prasyarat analisis yang dilakukan meliputi uji linearitas, uji multikolinearitas, dan uji heteroskedastisitas. Metode analisis data dalam penelitian ini menggunakan regresi linear berganda. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa literasi keuangan, sikap keuangan, dan kepribadian berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan UMKM.

**Kata Kunci:** Literasi Keuangan, Sikap Keuangan, Kepribadian dan Perilaku Keuangan UMKM

### PENDAHULUAN

Salah satu strategi yang dilakukan oleh pemerintah dalam menopang pembangunan ekonomi adalah dengan memberdayakan dan menumbuhkan Usaha

Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) sebagai dasar pembangunan ekonomi kerakyatan. Hal tersebut disebabkan sektor UMKM memiliki beberapa keunggulan salah satunya adalah kemampuan bertahan menghadapi krisis ekonomi. Selain itu, UMKM juga memiliki peran yang sangat strategis dan penting dalam perekonomian Indonesia (Tju & Waskito, 2024). Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) adalah bagian penting bagi negara ataupun daerah dalam meningkatkan pertumbuhan ekonomi dan menekan kemiskinan. Bagi negara-negara yang memiliki *income* per kapita yang rendah, UMKM menjadi salah satu indikator dalam keberhasilan pembangunan. Maka dari itu pemerintah terus berupaya agar UMKM dapat terus tumbuh dan berkembang (Harahap et al., 2024).

Masalah yang sering dihadapi dalam industri UMKM di Indonesia salah satunya yaitu keterbatasan dalam mengelola keuangan. Perilaku keuangan adalah cara bagaimana individu mengalokasikan dana perencanaan dan penganggaran untuk mengambil keputusan tentang penggunaan dana. Pencapaian tujuan mencapai kekayaan aset menjalankan bisnis berkaitan dengan pengelolaan keuangan karena pengelolaan keuangan merupakan hal yang harus diperhatikan dalam menjalankan usaha (Safitri et al., 2023).

Perilaku keuangan dalam menjalankan usaha perlu dilakukan karena permasalahan keuangan di masa depan akan lebih kompleks dibandingkan saat ini. Dapat dikatakan saat ini masih terdapat keterbatasan bagi pelaku UMKM dalam menjalankan usahanya, tidak mengelola keuangan dengan baik, dan mengakibatkan terjadinya kerugian pada usaha dan juga sering terjadi pergantian jenis usaha pada setiap tahunnya. Salah satu faktor yang mempengaruhi perilaku keuangan UMKM adalah literasi keuangan. literasi keuangan adalah suatu keterampilan yang harus dikuasai oleh setiap individu untuk memperbaiki taraf hidupnya dengan upaya pemahaman terhadap perencanaan dan pengalokasian sumber daya keuangan yang tepat dan efisien. Literasi keuangan menjadi hal dasar yang harus dipahami dan dikuasai oleh setiap individu karena berpengaruh terhadap kondisi keuangan seseorang serta memiliki dampak terhadap pengambilan keputusan ekonomi yang baik dan tepat (Aminah, 2023).

Faktor lain yang dapat mempengaruhi perilaku keuangan UMKM adalah sikap. Sikap keuangan dapat diartikan sebagai keadaan dalam memikirkan, memperoleh/mendapatkan, dan menilai kondisi keuangan sendiri yang diaplikasikan dengan cara memperlakukan keuangan dalam bentuk sikap. Sikap keuangan merupakan penerapan prinsip-prinsip keuangan untuk menciptakan dan mempertahankan nilai melalui pengambilan keputusan dan pengelolaan sumber daya yang tepat. Sikap keuangan dalam bisnis dapat ditingkatkan dengan melalui pengadaan informasi keuangan yang memadai yang dilakukan seorang manajer keuangan dalam bisnis (Rusnawati, Rusdi. R, 2022).

Faktor lain yang juga dapat mempengaruhi perilaku keuangan UMKM adalah kepribadian. Kepribadian adalah suatu faktor psikologis yang sangat berhubungan erat dengan perilaku. Kepribadian merupakan himpunan karakteristik, kecenderungan dan temperamen yang relatif stabil dan dibentuk secara nyata oleh

faktor keturunan yang merujuk pada faktor genetis seperti bentuk fisik, bentuk wajah dan tempramen, faktor sosial, faktor budaya dan faktor lingkungan yang sebagai tempat seseorang tumbuh dan dibesarkan dengan norma yang ada di lingkungan (Handayani et al., 2022).

Berdasarkan uraian yang dijelaskan di atas, adanya keterkaitan antara literasi keuangan, sikap, dan kepribadian dengan perilaku keuangan UMKM. Oleh karena itu, peneliti akan membahas secara rinci dan mendalam tentang pengaruh literasi keuangan, sikap dan kepribadian terhadap perilaku keuangan UMKM.

### METODE PENELITIAN

Metode penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah pengujian hipotesis. Desain penelitian ini menggunakan teknik penelitian survei. Populasi yang digunakan dalam penelitian ini adalah pelaku UMKM perdagangan besar dan eceran. Sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah semua anggota populasi penelitian ini atau disebut dengan sampel jenuh dengan jumlah responden sebanyak 96 orang. Penelitian ini menggunakan data primer dengan metode pengumpulan datanya melalui instrumen kuesioner.

Pernyataan yang digunakan dalam kuesioner menggunakan skala interval berupa Skala Likert untuk menyatakan respons atas pernyataan yang berkisar dari jawaban sangat setuju hingga sangat tidak setuju pada suatu rentang nilai. Teknik analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis regresi linier berganda untuk menentukan secara kuantitatif nilai variabel independen dan dependen. Sebelum dilakukan pengujian regresi linier berganda, instrumen penelitian ini dilakukan pengujian validitas dan reliabilitas, serta uji asumsi klasik sebagai prasyarat model meliputi uji normalitas, multikolinearitas, dan heteroskedastisitas. Pengujian hipotesis dilakukan dengan analisis regresi linier berganda meliputi uji signifikansi t dan F, serta uji koefisien determinasi atau R-square.

**Tabel 1. Instrumen Penelitian**

No	Variabel	Definisi Operasional	Indikator	Skala Pengukuran
1	Perilaku Keuangan UMKM (Y)	Perilaku keuangan adalah kemampuan mengelola keuangan yang meliputi perencanaan, pengendalian, dan penyimpanan dana (Mulyanti, 2017).	Perencanaan keuangan Penganggaran keuangan Penyimpanan keuangan Pengendalian keuangan	Skala Likert

2	Literasi Keuangan (X1)	Literasi keuangan adalah pengetahuan untuk mengelola keuangan dalam pengambilan keputusan keuangan.	Pemahaman pengetahuan keuangan Pendidikan keuangan Tabungan dan investasi Manfaat dan risiko produk keuangan	Skala Likert
3	Sikap Keuangan (X2)	Sikap keuangan diartikan sebagai keadaan pikiran, pendapat, dan penilaian tentang keuangan	Fokus terhadap uang Perencanaan untuk masa depan Memiliki persepsi baik tentang uang	Skala Likert
4	Kepribadian (X3)	Kepribadian adalah suatu pola watak yang relatif permanen, dan sebuah karakter unik yang memberikan konsistensi sekaligus individualitas bagi perilaku seseorang	Pemahaman aspek kepribadian Kepercayaan diri Berorientasi ke masa depan	Skala Likert

Sumber: Data diolah oleh peneliti, 2024

## HASIL DAN PEMBAHASAN

### Deskripsi Responden

**Tabel 2. Deskripsi Responden**

No	Keterangan	Jumlah	%
A. Jenis Kelamin			
1	Laki-laki	63	65,63%
2	Perempuan	33	34,37%
	Jumlah	96	100,00%
B. Omzet Usaha (Rp)			
1	100.000 – 500.000	40	41,67%
2	501.000 – 1.000.000	20	20,83%
3	1.000.000 – 1.500.000	15	15,62%
4	1.501.000 – 2.000.000	10	10,42%
5	2.100.000 – 2.500.000	6	06,25%
6	>2.500.000	5	05,21%
	Jumlah	96	100,00%
C. Lama Usaha			
1	1 – 5 tahun	44	45,83%
2	6 – 10 tahun	30	31,25%
3	11 – 15 tahun	22	22,92%

Jumlah	96	100,00%
D. Sumber Permodalan		
1 Modal Sendiri	50	52,08%
2 Pinjaman Lembaga Keuangan	25	26,04%
3 Pinjaman Koperasi	16	16,67%
4 Pinjaman PNPM	5	05,21%
Jumlah	96	100,00%

Sumber: Data diolah oleh peneliti, 2024

Dari hasil pengolahan data pada Tabel 2 di atas, responden dalam penelitian ini mayoritas berjenis kelamin laki-laki sebanyak 65,63%, sisanya sebanyak 34,37% adalah perempuan. Omzet usaha responden yang terbanyak mencapai kisaran Rp100.000-Rp500.000 sebanyak 41,67%. Lama waktu usaha mayoritas UMKM responden berkisar 1-5 tahun, yaitu 45,83%, sedangkan sumber permodalan yang digunakan responden untuk mendirikan usaha yang terbanyak berasal dari modal sendiri, yaitu 52,08%.

### Analisis Regresi Linier Berganda

**Tabel 3. Analisis Regresi Linier Berganda**  
*Coefficients<sup>a</sup>*

Model	Unstandarized Coefficient		Standarized Coefficient		
	B	Std Error	Beta	t	Sig
(Constant)	11,473	1,475		7,777	,000
1 Literasi Keuangan	,390	,056	,490	6,971	,000
Sikap Keuangan	,434	,061	,501	7,170	,000
Kepribadian	,120	,052	,158	2,312	,023

a. *Dependent variable:* Perilaku Keuangan UMKM

R <sup>2</sup>	: 624
Adj. R <sup>2</sup>	,611
F-test	45,428
Prob.	,000

Sumber: Data diolah oleh peneliti, 2024

Berdasarkan hasil analisis regresi linier berganda pada Tabel 3 di atas, menunjukkan bahwa nilai signifikansi uji t ketiga varia bel independen, yaitu Literasi Keuangan (X1)=0,000, Sikap Keuangan (X2)=0,000, dan Kepribadian (X3)=0,023, nilai ketiganya lebih kecil dari 0,05. Hasil tersebut mengindikasikan bahwa ketiga variabel independen berpengaruh signifikan secara parsial terhadap variabel Perilaku Keuangan UMKM (Y). Nilai koefisien determinasi atau R- square pada model penelitian ini adalah 0,624. Nilai tersebut menunjukkan kemampuan variabel literasi keuangan (X1), sikap keuangan (X2), dan kepribadian (X3) untuk menjelaskan variasi

pada variabel perilaku keuangan UMKM sebesar 62,4%, sedangkan sisanya sebesar 37,6% dijelaskan oleh variabel lain yang tidak termasuk dalam model penelitian ini.

## **Pembahasan**

### **Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan UMKM**

Berdasarkan hasil analisis regresi linier berganda, menunjukkan koefisien regresi literasi keuangan sebesar 0,490. Koefisien regresi tersebut bernilai positif yang mengindikasikan bahwa pengaruh variabel literasi keuangan (X1) terhadap variabel perilaku keuangan UMKM (Y) berada pada arah yang sama dengan taraf signifikansi 0,000 atau lebih kecil dari 0,05. Hasil tersebut menunjukkan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan UMKM. Artinya pemilik/manajer UMKM dengan tingkat literasi keuangan yang lebih tinggi akan mampu mengambil keputusan yang lebih baik dalam mengelola keuangan usahanya, sehingga ia dapat berperan untuk meningkatkan keamanan ekonomi dan usahanya.

Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh (Hijir, 2022) menjelaskan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan

### **Pengaruh Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan UMKM**

Berdasarkan hasil analisis regresi linier berganda, menunjukkan koefisien regresi sikap keuangan (X2) sebesar 0,501. Koefisien regresi tersebut bernilai positif yang mengindikasikan bahwa pengaruh variabel X2 terhadap variabel Y berada pada arah yang sama dengan taraf signifikansi 0,000 atau lebih kecil dari 0,05. Hasil tersebut menunjukkan bahwa sikap keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan UMKM. Artinya semakin baik sikap yang dimiliki pemilik/manajer UMKM terhadap uang maka semakin baik pula pengelolaan keuangan usahanya.

Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh (Wang et al., 2022) menemukan bahwa sikap keuangan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan.

### **Pengaruh Kepribadian Terhadap Perilaku Keuangan UMKM**

Berdasarkan hasil analisis regresi linier berganda, menunjukkan koefisien regresi kepribadian (X3) sebesar 0,158. Koefisien regresi tersebut bernilai positif yang mengindikasikan bahwa pengaruh variabel X3 terhadap variabel Y berada pada arah yang sama dan memiliki taraf signifikansi 0,023 atau lebih kecil dari 0,05. Hasil tersebut menunjukkan bahwa kepribadian berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan UMKM. Artinya semakin baik kepribadian yang dimiliki para pemilik/manajer UMKM terhadap uang maka semakin baik pula pengelolaan keuangan pribadinya.

Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh (Yessica Amelia et al., 2023) menjelaskan bahwa kepribadian memiliki pengaruh yang signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan pelaku UMKM.

## KESIMPULAN

Berdasarkan hasil penelitian tentang Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap, dan Kepribadian terhadap Perilaku Keuangan UMKM, maka dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut:

1. Literasi Keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan UMKM. Artinya pemilik/manajer UMKM dengan tingkat literasi keuangan yang lebih tinggi akan mampu mengambil keputusan yang lebih baik dalam mengelola keuangan usahanya, sehingga ia dapat berperan untuk meningkatkan keamanan ekonomi dan usahanya.
2. Sikap Keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan UMKM. Artinya semakin baik sikap yang dimiliki pemilik/manajer UMKM terhadap uang maka semakin baik pula pengelolaan keuangan usahanya.
3. Kepribadian berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan UMKM. Artinya semakin baik kepribadian yang dimiliki para pemilik/manajer UMKM terhadap uang maka semakin baik pula pengelolaan keuangan pribadinya.

## DAFTAR PUSTAKA

- Amelia, A. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan, dan Kepribadian terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan pada Pelaku UMKM Kelurahan Gedong, Jakarta Timur. *Jurnal Maksipreneur: Manajemen, Koperasi, Dan Entrepreneurship*, 12(1), 129. <https://doi.org/10.30588/jmp.v12i1.890>
- Aminah, S. (2023). Pengaruh Literasi dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada UMKM di Tembalang , Kota Pendahuluan Perubahan luar biasa terjadi pada berbagai aspek kehidupan masyarakat dalam. *Serat Acitya - Jurnal Ilmiah UNTAG Semarang*, 12(1), 82–93. <https://doi.org/http://dx.doi.org/10.56444/sa.v12i1.3801>
- Andriyani, P., & Sulistyowati, A. (2021). Analisis Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Dan Tingkat Pendidikan Terhadap Perilaku Keuangan Pelaku Umkm Kedai/Warung Makanan Di Desa Bahagia Kabupaten Bekasi. *Aliansi : Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, 16(2), 61–70. <https://doi.org/10.46975/aliansi.v16i2.100>
- Aulia Putri Sahara, & Ridwan. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, Kepribadian, Dan Locus Of Control Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Usaha Mikro Kecamatan Bandung Kulon Kota Bandung. *JEMSI (Jurnal Ekonomi, Manajemen, Dan Akuntansi)*, 10(3), 2089–2100. <https://doi.org/10.35870/jemsi.v10i3.2522>
- Bahiyu, E. L. U., Saerang. I. S., & Untu, V. N. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan, Pengelolaan Keuangan Terhadap Keuangan UMKM di desa Gemeh Kabupaten Kepulauan Talaud. *Jurnal EMBA : Emely Lisbet Uta Bahiu Ivonne S. Saerang*

- Victoria N. Untu<sup>3</sup> Jurusan Manajemen, Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas, 9(3), 1821.  
<https://doi.org/https://doi.org/10.35794/emba.v9i3.36009>
- Dewi, S., & Nur, D. I. (2022). Perilaku Keuangan UMKM Makanan di Sentra Wisata Kuliner. *Journal of Management and Bussines (JOMB)*, 4(2), 1469–1479.  
<https://doi.org/10.31539/jomb.v4i2.4782>
- Fadilah, S. J., & Purwanto, E. (2022). Pengaruh Locus of Control, Perencanaan dan Literasi Keuangan terhadap Perilaku Keuangan UMKM. *Al-Kharaj: Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah*, 4(5), 1476–1488.  
<https://doi.org/10.47467/alkharaj.v4i5.1003>
- Fitria, I., Soejono, F., & Tyra, M. J. (2021). Literasi keuangan, sikap keuangan dan perilaku keuangan dan kinerja UMKM. *Business and Banking*, 11(1), 1–15.  
<https://doi.org/10.14414/jbb.v11i1.2496>
- Handayani, M. A., Amalia, C., & Sari, T. D. R. (2022). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan (Studi Kasus pada Pelaku UMKM Batik di Lampung). *EKOMBIS REVIEW: Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Bisnis*, 10(2), 647–660.  
<https://doi.org/10.37676/ekombis.v10i2.2262>
- Harahap, I. N., Lubis, K. S., Tinggi, S., Manajemen, I., Article, I., & Article, H. (2024). *Dampak Literasi Keuangan dan Profil Kepribadian Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan UMKM Kuliner*. 16(2), 125–134.  
<https://doi.org/https://doi.org/10.24905/permana.v16i2.413>
- Hijir, P. S. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Dengan Financial Technology (Fintech) Sebagai Variabel Intervening Pada Ukm Di Kota Jambi. *Jurnal Manajemen Terapan Dan Keuangan*, 11(01), 147–156.  
<https://doi.org/10.22437/jmk.v11i01.17273>
- Humaira, I., & Sagoro, E. M. (2018). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku Ukm Sentra Kerajinan Batik Kabupaten Bantul. *Nominal, Barometer Riset Akuntansi Dan Manajemen*, 7(1).  
<https://doi.org/10.21831/nominal.v7i1.19363>
- Napitupulu, J. H., Ellyawati, N., & Astuti, R. F. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Kota Samarinda. *Jurnal Pendidikan Ekonomi (JUPE)*, 9(3), 138–144.  
<https://doi.org/10.26740/jupe.v9n3.p138-144>
- Pengaruh, A., Keuangan, L., Dan, S. K., Terhadap, K., Pengelolaan, P., Di, U., & Djou, L. D. G. (2019). *Otoritas Jasa Keuangan ( OJK ) mendorong masyarakat agar memahami dan mengerti akan literasi keuangan . Hal ini mengingat angka tingkat literasi keuangan masyarakat Indonesia masih jauh jika dibandingkan dengan inklusi keuangan . Berdasarkan hasil Survei*. VII(2), 61–72.

<https://doi.org/https://doi.org/10.35829/magisma.v7i2.125>

- Rasjid, H., Selvi, & Al Ramdan Hadju. (2024). Pengaruh Literasi keuangan Dan Sikap Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Pada Pelaku UMKM Makanan Dan Minuman Kota Gorontalo. *JEMSI (Jurnal Ekonomi, Manajemen, Dan Akuntansi)*, 10(1), 22–31. <https://doi.org/10.35870/jemsi.v10i1.1748>
- Rusnawati, Rusdi. R, S. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Perilaku Keuangan dan Sikap Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan Usaha Mikro, Kecil dan Menengah di Kota Makassar. *SEIKO : Journal of Management & Business*, 5(2), 253–261. <https://doi.org/https://doi.org/10.37531/sejaman.v5i2.2206>
- Safitri, E., Sriyuniati, F., & Chandra, N. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan dan Sikap Keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan UMKM (Studi Kasus pada Usaha Mikro Bidang Kerajinan di kota Padang). *Jurnal Akuntansi, Bisnis Dan Ekonomi Indonesia (JABEI)*, 2(1), 118–128. <https://doi.org/10.30630/jabei.v2i1.64>
- Tanjung, A. A., & Triyani, R. A. (2023). Pengaruh Tingkat Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan. *Owner*, 7(3), 2301–2315. <https://doi.org/10.33395/owner.v7i3.1604>
- Tju, A. F. I., & Waskito, J. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan. *JIBEMA: Jurnal Ilmu Bisnis, Ekonomi, Manajemen, Dan Akuntansi*, 1(4), 256–273. <https://doi.org/10.62421/jibema.v1i4.66>
- Wang, H., Jiao, R., & Li, F. (2022). Research on the Impact of Entrepreneurship Education on Employee Creativity from the Perspective of Career Environment Based on an Intermediary Model. *Journal of Environmental and Public Health*, 2022(5), 2224–2233. <https://doi.org/10.1155/2022/1677620>
- Yessica Amelia, Kusnanto, E., & Permana, N. (2023). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap dan Kepribadian terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pelaku UMKM. *Jurnal Ekobistek*, 12(2), 533–538. <https://doi.org/10.35134/ekobistek.v12i2.533>
- Yusufina, J. R., Sisilia, K., & Setyorini, R. (2022). *YUME : Journal of Management Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, dan Kepribadian terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada Pelaku UMKM Kabupaten Bandung*. 5(2), 429–440. <https://doi.org/10.37531/yume.vxix.763>