

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI *FINANCIAL
MANAGEMENT BEHAVIOR* DENGAN *FINANCIAL LITERACY*
SEBAGAI VARIABEL PEMEDIASI PADA IBU RUMAH TANGGA
YANG MEMILIKI BISNIS DI KABUPATEN PACITAN**



SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR SARJANA
STRATA SATU DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DISUSUN OLEH:

LANGSIH DWI NANDA HERLIANA

17108030065

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**

2021

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI *FINANCIAL*
MANAGEMENT BEHAVIOR DENGAN *FINANCIAL LITERACY*
SEBAGAI VARIABEL PEMEDIASI PADA IBU RUMAH TANGGA
YANG MEMILIKI BISNIS DI KABUPATEN PACITAN**



SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR SARJANA
STRATA SATU DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

DISUSUN OLEH:

LANGSIH DWI NANDA HERLIANA
17108030065

DOSEN PEMBIMBING:

IZRA BERAKON, M.Sc
NIP. 19900927 201801 1 001

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
2021**



KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Marsda Adisucipto Telp. (0274) 550821, 512474 Fax. (0274) 586117 Yogyakarta 55281

PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B-672/Un.02/DEB/PP.00.9/07/2021

Tugas Akhir dengan judul : FAKTOR- FAKTOR YANG MEMENGARUHI FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR DENGAN FINANCIAL LITERACY SEBAGAI VARIABEL PEMEDIASI PADA IBU RUMAH TANGGA YANG MEMILIKI BISNIS DI KABUPATEN PACITAN

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : LANGSIH DWI NANDA HERLIANA
Nomor Induk Mahasiswa : 17108030065
Telah diujikan pada : Jumat, 09 Juli 2021
Nilai ujian Tugas Akhir : A-

dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

TIM UJIAN TUGAS AKHIR

 Ketua Sidang
Izra Berakon, M.Sc.
SIGNED
Valid ID: 60fe62ae129a5

 Penguji I
Dr. Abdul Qoyum, S.E.I., M.Sc.Fin.
SIGNED
Valid ID: 610795494876f

 Penguji II
Fuqonul Haq, S.E.I., M.E.I
SIGNED
Valid ID: 60fe6b8fd2e53



 Yogyakarta, 09 Juli 2021
UIN Sunan Kalijaga
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag.
SIGNED
Valid ID: 610b86571240f

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal: Skripsi Saudari Langsih Dwi Nanda Herliana

Kepada:

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Sunan Kalijaga

Di Yogyakarta

Assalamualaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi Saudari:

Nama : Langsih Dwi Nanda Herliana

NIM : 17108030065

Judul Skripsi : **Faktor-Faktor yang Memengaruhi *Financial Management Behavior* dengan *Financial Literacy* sebagai Variabel Pemediasi pada Ibu Rumah Tangga yang Memiliki Bisnis di Kabupaten Pacitan**

Sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Program Studi Manajemen Keuangan Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini, kami mengharapkan agar skripsi saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqasyahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamualaikum Wr. Wb

Yogyakarta, 21 Juni 2021

Pembimbing,



Izra Berakon, M.Sc
NIP. 19900927 201801 1 001

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan dibawah ini Saya:

Nama : Langsiah Dwi Nanda Herliana

NIM : 17108030065

Prodi : Manajemen Keuangan Syariah

Menyatakan Bahwa Skripsi yang Berjudul **“Faktor-Faktor yang Memengaruhi *Financial Management Behavior* dengan *Financial Literacy* sebagai Variabel Pemediasi pada Ibu Rumah Tangga yang Memiliki Bisnis di Kabupaten Pacitan”** adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi atau pun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *bodynote* dan daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Yogyakarta, 21 Juni 2021

Penyusun,



Langsiah Dwi Nanda Herliana

NIM. 17108030065

**HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS
AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK**

Sebagai civitas akademik Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Langsih Dwi Nanda Herliana
NIM : 17108030065
Jurusan/Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Non Eksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul: **“Faktor-Faktor yang Memengaruhi *Financial Management Behavior* dengan *Financial Literacy* sebagai Variabel Pemediasi pada Ibu Rumah Tangga yang Memiliki Bisnis di Kabupaten Pacitan”**.

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non Eksklusif ini di Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalih media/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/penyusun dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di Yogyakarta

Pada tanggal, 18 Juni 2021

Yang menyatakan,



Langsih Dwi Nanda Herliana
NIM. 17108030065

HALAMAN MOTTO

“You become very dangerous when you learn how to control your feelings.”

“Low ego + high ambition is such an enjoyable combination of personality traits to work with.”

“What you seek is seeking you.”- Rumi



HALAMAN PERSEMBAHAN



Puji Syukur atas kehadiran Allah SWT dan Shalawat serta salam tercurahkan
kepada Nabi Muhammad SAW

Skripsi ini saya persembahkan kepada:

Orang tua yang saya cintai dan saya sayangi Bapak Hery Suyono dan Ibu Yuliana
serta Orang tua kedua saya Bapak Munadar dan Ibu Qomariyah, tidak lupa juga
Kakak laki-laki saya Langgeng Adityo Pradhana dan Adik Perempuan Saya
Gischa Trisavema Hervi Yulanda.

Terimakasih kepada Dosen Pembimbing Akademik sekaligus Dosen Pembimbing
Skripsi Bapak Izra Berakon, M. Sc yang telah banyak memberikan bimbingan
kepada saya.

Terima kasih kepada Almamater UIN Sunan Kalijaga, terkhusus Fakultas
Ekonomi dan Bisnis Islam yang sudah memberikan ruang untuk saya belajar.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

PEDOMAN TRANSLITERASI

Transliterasi kata-kata arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0543b/U/1987.

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	Sa'	Ś	Es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha'	H	Ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha'	Kh	Ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	DZal	Z	Zet
ر	Ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan ye
ص	Shad	Sh	Es (dengan titik di bawah)
ض	Dad	Dh	De (dengan titik di bawah)
ط	Ta'	Th	Te (dengan titik di bawah)
ظ	Dza'	Zh	Zet (dengan titik di bawah)
ع	'Ain	'	Koma terbalik di atas
غ	Gain	Gh	Ge dan ha
ف	Fa'	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Min	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wawu	W	We
ه	Ha'	H	Ha
ء	Hamzah	'	Apostref
ي	Ya'	Y	Ye

B. Konsonan Rangkap karena Syaddah Ditulis Rangkap

متعددة	Ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عدة	Ditulis	<i>'iddah</i>

C. Ta' Marbuttah

Semua ta' marbuttah ditulis dengan h, baik berada pada kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh kata sandang "al"). Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

حكمة	Ditulis	<i>Hikmah</i>
علة	Ditulis	<i>'illah</i>
كرمة الأولياء	Ditulis	<i>Karamah al auliya'</i>

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

--- َ ---	Fathah	Ditulis	A
--- ِ ---	Kasrah	Ditulis	I
--- ُ ---	Dammah	Ditulis	U
فعل	Fathh	Ditulis	<i>Fa'ala</i>
ذكر	Kasrah	Ditulis	<i>Zukira</i>
يذهب	Dammah	Ditulis	<i>Yazhabu</i>

E. Vokal Panjang

1. fathah + alif	Ditulis	A
جاهلية	Ditulis	<i>Jahiliyyah</i>
2. fathah + ya' mati	Ditulis	A
تنسى	Ditulis	<i>Tansa</i>
3. kasrah + ya' mati	Ditulis	I
كريم	Ditulis	<i>Karim</i>
4. dhammah + wawu mati	Ditulis	U
فروض	Ditulis	<i>Furud</i>

F. Vokal Rangkap

1. fathah + ya' mati	Ditulis	<i>Ai</i>
بينكم	Ditulis	<i>Bainakum</i>
2. fathah + wawu mati	Ditulis	<i>Au</i>
قول	Ditulis	<i>Qaul</i>

G. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata yang dipisahkan dengan Apostrof

أنتم	Ditulis	<i>a'antum</i>
أعدت	Ditulis	<i>u'iddat</i>
لنشكركم	Ditulis	<i>la'in syakartum</i>

H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf qamariyyah maka ditulis menggunakan huruf awal "al"

القرآن	Ditulis	<i>Al-Quran</i>
القياس	Ditulis	<i>Al-Qiyas</i>

2. Bila diikuti huruf Syamsiyyah maka ditulis sesuai dengan huruf pertama Syamsiyyah tersebut

السَّمَاء	Ditulis	<i>As-sama'</i>
الشَّمْس	Ditulis	<i>Asy-syams</i>

I. Penulisan Kata-Kata dalam Rangkaian Kalimat

ذَوِي الْفُرُوضِ	Ditulis	<i>Zawi al-furud</i>
أَهْلُ السُّنَّةِ	Ditulis	<i>Ahl as-sunnah</i>



KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur peneliti haturkan kepada Allah SWT, yang telah memberikan rahmat, taufiq, hidayah dan inayah-Nya sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Faktor-Faktor Yang Memengaruhi *Financial Management Behavior* dengan *Financial Literacy* sebagai Variabel Pemediasi pada Ibu Rumah Tangga yang Memiliki Bisnis di Kabupaten Pacitan”** ini dengan lancar. Shalawat serta salam semoga tetap tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW, keluarga, sahabat dan seluruh umatnya.

Skripsi ini disusun dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai Strata 1 Program Studi Manajemen Keuangan Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. Maka dari itu perkenankan penulis menyampaikan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Phil. Al Makin, S.Ag., M.A., selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Afdawaiza, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Bapak Dr. H. Mukhamad Yazid Afandi, M.Ag., selaku Ketua Prodi Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Bapak Izra Berakon, M.Sc. selaku Dosen Pembimbing Akademik sekaligus Dosen Pembimbing Skripsi yang senantiasa memberi arahan, bimbingan dan saran dalam penulisan skripsi ini.

5. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberikan ilmu dan banyak pengalaman kepada saya, terkhusus dosen Program Studi Manajemen Keuangan Syariah.
6. Seluruh karyawan Tata Usaha umum yang telah membantu saya dalam urusan administrasi akademik perkuliahan saya, serta karyawan tata usaha bagian keuangan yang telah membantu kelancaran administrasi.
7. Orang tua tercinta Ayah Hery Suyono dan Ibu Yuliana, Kakak Laki-Laki Saya Langgeng Aditya Pradhana, Adik Perempuan Saya Gischa Trisavema Hervi Yulanda.
8. Orang tua kedua saya, Bapak Munadar dan Mamak Qomariyah.
9. Keluarga besar Kakek Karmuji
10. Sepupu Saya Widyah Anggraeni dan Azizatul Hidayah yang telah mendukung saya dalam penelitian ini.
11. Sahabat terbaikku Mar'atus Sholihah, Minhatin Tsaniyah, Putri Indah Melati, Lina Suciati, Nurul Istiqomah, Diana, serta keluarga kost putri melati 2 yang sudah saling mendukung dan memberikan semangat satu sama lain agar segera menyelesaikan skripsi.
12. Seluruh teman seperjuangan Program Studi Manajemen Keuangan Syariah angkatan 2017.
13. Seluruh keluarga IYALE Regional Yogyakarta yang telah menjadi keluarga baru selama di Yogyakarta serta terima kasih atas pengalamannya yang begitu luar biasa.

14. Keluarga besar PIK-M Lingkar Seroja UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, terima kasih atas pengalaman, ilmu serta kebersamaannya yang begitu luar biasa.

15. Keluarga KKN Mandiri Pacitan yang telah menjadi keluarga baru saya selama 30 hari bahagia bersama.

16. Serta seluruh pihak yang telah membantu dalam penyusunan tugas akhir ini, yang tidak dapat disebutkan satu per satu

Akhirnya, penulis hanya dapat mendoakan semoga Allah membalas kebaikan mereka semua selama ini. Penulis menyadari bahwa tugas akhir ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran dari pembaca demi kesempurnaan dan kemajuan penelitian selanjutnya.

Yogyakarta, 20 Juni 2021

Penyusun,

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA



Langsih Dwi Nanda Herliana
NIM. 17108030065

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN JUDUL	ii
PENGESAHAN TUGAS AKHIR	iii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	iv
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN	v
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK	vi
HALAMAN MOTTO	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN	viii
PEDOMAN TRANSLITERASI	ix
KATA PENGANTAR	xii
DAFTAR ISI	xv
DAFTAR TABEL	xviii
DAFTAR GAMBAR	xix
DAFTAR LAMPIRAN	xx
ABSTRAK	xxi
ABSTRACT	xxii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	9
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian	10
D. Sistematika Penulisan	12

BAB II LANDASAN TEORI	14
A. Kajian Teori	14
1. <i>Theory of Planned behavior</i> (Teori Perilaku Terencana).....	14
2. <i>Social Learning Theory</i>	17
3. <i>Financial Management Behavior</i>	18
4. <i>Financial Literacy</i>	20
5. <i>Financial Attitude</i>	21
6. <i>Locus of Control Internal</i>	22
7. Pendapatan.....	23
8. Pendidikan	23
B. Telaah Pustaka	24
C. Pengembangan Hipotesis	26
D. Kerangka Pemikiran.....	31
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	32
A. Desain Penelitian.....	32
B. Lokasi dan Waktu Penelitian	32
C. Populasi dan Sampel	33
D. Jenis dan Sumber Data.....	34
E. Metode Pengumpulan data.....	34
F. Instrumen Penelitian.....	36
G. Teknik Analisis Data	38
1. Statistik Deskriptif.....	38
2. Evaluasi Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>).....	38
3. Evaluasi Model Struktural (<i>Inner Model</i>)	40
4. Uji Hipotesis.....	40

5. Efek Mediasi.....	41
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	43
A. Gambaran Umum.....	43
B. Profil Partisipan.....	43
C. Statistik Deskriptif	46
1. Analisis Statistik Deskriptif.....	46
D. Evaluasi Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	49
a. <i>Convergent Validity</i>	49
b. <i>Discriminant Validity</i> (Validitas Diskriminan)	54
c. <i>Composite reliability</i>	57
E. Evaluasi Model Struktural (<i>Inner Model</i>).....	58
F. Hasil Uji Hipotesis	59
G. Pengujian Hipotesis dan Efek Mediasi.....	63
H. Pembahasan.....	71
BAB V PENUTUP	81
A. Kesimpulan	81
B. Saran.....	83
DAFTAR PUSTAKA	84
LAMPIRAN.....	xxiii
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	xxxii

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1	Instrumen Penelitian	36
Tabel 4.1	Usia Responden	43
Tabel 4.2	Pendapatan Per Bulan	44
Tabel 4.3	Lama Operasional Usaha	45
Tabel 4.4	Analisis Statistik Deskriptif	46
Tabel 4.5	Hasil <i>Output Combined Loadings and Cross Loading</i>	50
Tabel 4.6	Nilai AVE (<i>Average Variances Extracted</i>).....	53
Tabel 4.7	Hasil <i>Discriminant Validity</i>	54
Tabel 4.8	Hasil Uji Reliabilitas.....	57
Tabel 4.9	Hasil <i>Output Model Fit Indices</i>	58
Tabel 4.10	Hasil Uji Hipotesis	60
Tabel 4.11	Estimasi <i>Direct Effect</i>	64
Tabel 4.12	Hasil Estimasi <i>Indirect Effect</i>	65

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1	Indeks Literasi Keuangan Nasional Tahun 2013-2019.....	4
Gambar 1.2	Persentase Literasi Keuangan Tahun 2019.....	5
Gambar 2.1	Kerangka Pemikiran	31
Gambar 4.1	Hasil Analisis Pengujian Hipotesis.....	59
Gambar 4.2	Hasil Pengujian <i>Direct Effect</i>	63
Gambar 4.3	Hasil Pengujian <i>Indirect Effect</i>	64



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Kuesioner Penelitian.....	xxiii
Lampiran 2: Hasil Kuesioner Penelitian	xxvii
Lampiran 3: Hasil Analisis Data	xxix



ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh *financial attitude*, *locus of control internal*, pendapatan, dan pendidikan terhadap *financial management behavior* dengan menggunakan *financial literacy* sebagai variabel pemediasi pada ibu rumah tangga yang memiliki bisnis di Kabupaten Pacitan. Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif. Adapun populasi dalam penelitian yaitu seluruh ibu rumah tangga yang ada di Kabupaten Pacitan. Sampel dalam penelitian yaitu ibu rumah tangga yang memiliki bisnis di Kabupaten Pacitan, Teknik pengambilan sampel yang digunakan dalam penelitian ini yaitu *Non-probability sampling*, dengan menggunakan metode *purposive sampling* yang berarti menggunakan kriteria-kriteria tertentu dalam pengambilan sampel, Adapun kriteria yang dimaksud antara lain seorang ibu rumah tangga yang memiliki bisnis yang sudah beroperasi lebih dari satu tahun dan memiliki pendapatan lebih dari Rp1000.000,- per bulan.

Adapun data yang digunakan dalam penelitian ini yaitu data primer yang didapatkan melalui penyebaran kuesioner secara langsung baik disebarakan secara *offline* maupun *online*. Analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah SEM dengan metode PLS yang ditujukan untuk menjawab setiap rumusan masalah atau hipotesis yang telah dirumuskan dalam penelitian ini. Tidak hanya itu dalam penelitian ini juga dilakukan pengujian hubungan variabel independen (*financial attitude*, *locus of control*, pendapatan, pendidikan) dengan variabel dependen yaitu *financial management behavior* melalui variabel pemediasi.

Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa *financial attitude*, *locus of control internal*, pendapatan dan pendidikan berpengaruh signifikan dan positif terhadap *financial management behavior*. Adapun *financial literasi* mampu memediasi hubungan *financial attitude*, pendapatan dan pendidikan dengan *financial management behavior* secara parsial, sedangkan *financial literacy* tidak mampu memediasi hubungan antara *locus of control internal* dan *financial management behavior*.

Kata kunci: *financial management behavior*, *financial literacy*, *financial attitude*, *locus of control internal*, pendapatan, dan pendidikan.

ABSTRACT

The purpose of this research is to examine the effect of financial attitude, locus of control, income and education on financial management behavior through financial literacy as a mediation variable. This research is quantitative research. The population of this research is housewives in Pacitan, while using housewives who own business as the sample. This research uses the non-probability sampling technique and using purposive sampling method with some criteria and the criteria are a housewife owns business and has been operating more than one year and has an income of more than IDR 1,000,000 per month.

This research uses primary data with using direct questionnaires that distributed offline and online. This research using SEM with PLS method as data analysis. Furthermore, this study also tested the relationship of independent variables (financial attitude, internal locus of control, income, education) and the dependent variable (financial management behavior) through intervening variables.

The results of this research indicate that financial attitudes, internal locus of control, income and education have a significant and positive effect on financial management behavior. Financial literacy is able to mediate the relationship between financial attitudes and financial management behavior. income and financial management behavior, education and financial management behavior partially, while financial literacy is not able to mediate the relationship between internal locus of control and financial management behavior.

Keyword: financial management behavior, financial literacy, financial attitude, locus of control internal, income, and education.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Pembagian tugas suami dan istri adalah hal yang umum terjadi dalam sebuah rumah tangga. Suami memiliki tugas sebagai Imam dalam sebuah rumah tangga yang memiliki tanggung jawab untuk mencari nafkah. Adapun seorang istri memiliki tanggung jawab untuk melakukan pekerjaan domestik seperti memasak, merawat anak, serta tugas-tugas lainnya yang berhubungan dengan rumah tangga. Namun di zaman emansipasi saat ini perempuan dituntut untuk memberikan peran lebih yang tidak hanya mencakup ranah domestik saja namun juga mencakup ranah publik. Tuntutan zaman membuat para ibu rumah tangga memiliki peran ganda. Dua peran atau lebih yang dijalani secara bersamaan disebut peran ganda. Adapun implikasi dari peran ganda tersebut yaitu peran sebagai orang yang mengurus rumah tangga dan peran sebagai orang yang mencari nafkah baik tambahan maupun utama (Wibowo dkk, 2014).

Pencarian nafkah oleh ibu rumah tangga tidak hanya dilakukan di luar rumah namun juga dapat dilakukan di rumah. Misalnya dengan membuka bisnis atau menjadi wirausahawan. Adapun berbagai jenis usaha dapat dijalankan antara lain membuka warung makan, membuka warung kelontong, mendesain busana, atau dengan memanfaatkan kemajuan teknologi dapat menjalankan bisnis *online shop* (Khadijah dkk, 2016).

Di Indonesia, secara tradisional wanita berperan aktif sebagai pengusaha atau pemilik bisnis terutama pada usaha mikro, sementara itu pengusaha wanita yang terlibat dalam usaha berskala menengah dan besar masih relatif kecil. Dalam sektor ekonomi, para wanita Sebagian besar melakukan bisnis perdagangan dan jasa, pengelolaan atau kepemilikan toko-toko kecil, warung makan, salon, butik, dan katering. Di daerah pedesaan, para wanita melakukan bisnis kecil yang beroperasi di pasar tradisional (Tambunan, 2017). Menteri Pemberdayaan Perempuan dan Anak, I Gusti Bintang Ayu (2020) mengemukakan bahwa peran perempuan dalam sektor ekonomi terutama dalam bidang pelaku usaha di Indonesia sangat besar. Diketahui juga bahwa dari 99,99% Usaha Mikro Kecil dan Menengah tersebut lebih dari 50% adalah kaum perempuan (Samodro, 2020).

Dalam menjalankan sebuah usaha tentunya para wanita juga akan menghadapi beberapa hambatan. Menurut Marthalina (2019) menjelaskan bahwa salah satu hambatan yang kerap ditemui oleh para pelaku usaha perempuan yaitu teknik berbisnis yang meliputi minimnya modal usaha, *networking* yang terbatas dalam pemasaran, keterbatasan dalam hal teknologi serta minimnya keterampilan manajemen. Keterampilan manajemen terutama dalam hal manajemen keuangan sangatlah penting dalam menjalankan suatu usaha atau bisnis. Kurangnya keterampilan dalam manajemen keuangan meliputi kurangnya keterampilan dalam membuat anggaran serta pembukuan akuntansi dan laporan keuangan. Tentunya hal ini akan mengakibatkan peningkatan kinerja dari usahanya tidak dapat terlihat. Banyak rumah tangga

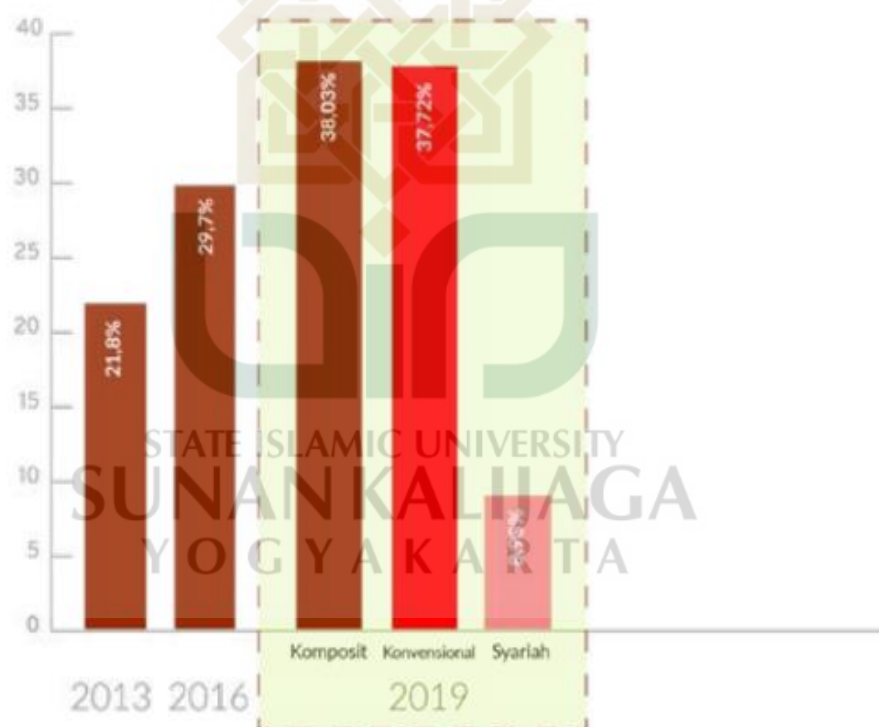
yang masih memiliki kesadaran minim terhadap pentingnya pengelolaan keuangan. Salah satu faktor yang menyebabkan hal itu terjadi antara lain pendapatan yang kecil, sehingga mereka beranggapan bahwa pendapatan itu terlalu kecil untuk dikelola, begitupun dengan pendapatan yang besar, mereka yang berpenghasilan besar dan telah merasa memiliki banyak uang tidak memerlukan lagi manajemen keuangan. Adapun dua jenis perilaku individu terhadap uang yaitu sebagai penabung atau *saver* dan pembelanja atau *spender* (Andanika dkk, 2020).

Financial management behavior atau perilaku pengelolaan keuangan mulai dikenal dan berkembang pada tahun 1990. *Financial management behavior* atau perilaku pengelolaan keuangan berkaitan dengan bagaimana cara seseorang bertanggung jawab atas pengelolaan keuangannya. sedangkan keterampilan keuangan adalah teknik guna membuat keputusan dalam perilaku pendanaan yang baik, antara lain melakukan penganggaran, pemilihan produk terkait investasi, pemilihan produk rencana investasi, dan penggunaan kartu kredit.

Salah satu faktor yang dapat memengaruhi *financial management behavior* yaitu literasi keuangan. Agar kehidupan di kemudian hari menjadi lebih sejahtera serta memiliki kualitas yang baik maka tentunya sangat penting untuk memahami serta memanfaatkan literasi keuangan, ditambah jika seorang individu dapat melakukan manajemen kredit dan melakukan investasi secara cerdas. Tentunya hal itu akan memberikan manfaat di masa yang akan datang, hal itu akan bermanfaat untuk mendanai pendidikan, asuransi serta

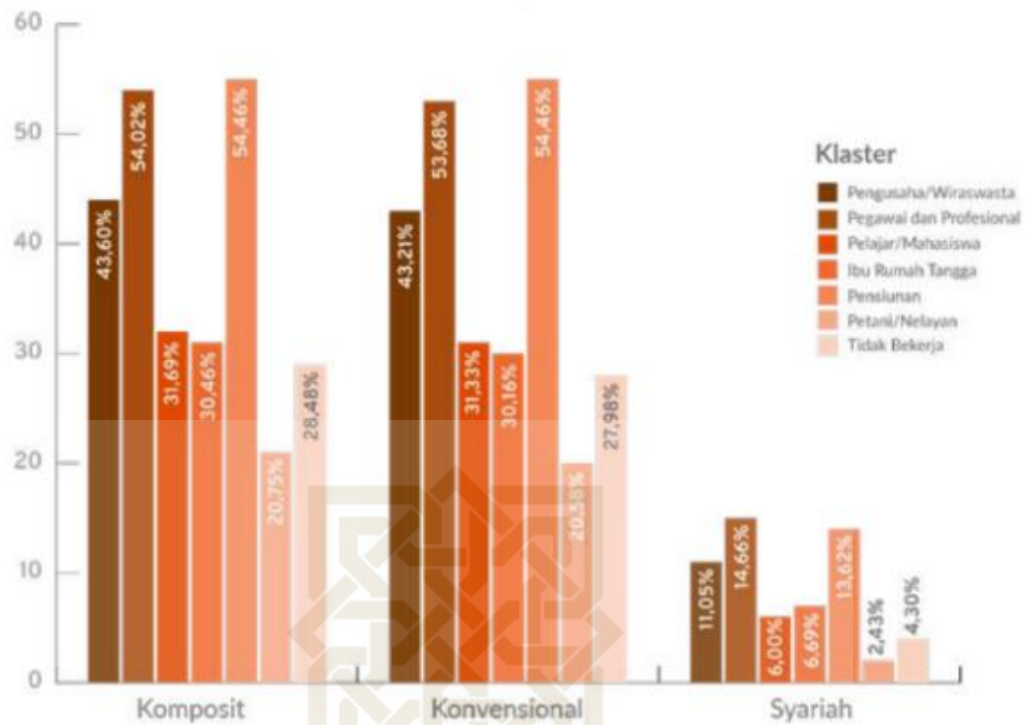
berbagai program yang lain. Melakukan pengenalan dan pemahaman terhadap keuangan serta cara pemanfaatannya tentunya sangatlah penting bagi para pelaku usaha atau wirausaha. Salah satu manfaat dari pengelolaan keuangan bagi para pelaku usaha yaitu dapat meningkatkan pendapatan (Djou, 2019).

Berdasarkan data Otoritas Jasa Keuangan, Indeks Literasi Keuangan Nasional (ILKN) pada Tahun 2019 mencapai sebesar 38,03%, sedangkan ILKN pada tahun 2013 mencapai 21,8% dan ILKN pada tahun 2016 mencapai 29,7%.



Gambar 1.1 Indeks Literasi Keuangan Nasional Tahun 2013-2019

Sumber: Otoritas Jasa Keuangan



Gambar 1.2 Persentase Literasi Keuangan Tahun 2019 Berdasarkan Pekerjaan

Sumber: Otoritas Jasa Keuangan

Pada kategori Pekerjaan, Persentase Literasi Keuangan Tahun 2019 pengusaha atau wirausaha mencapai sebesar 43,60%, ibu rumah tangga mencapai sebesar 30,46%, pegawai dan profesional mencapai 54,02%, mahasiswa mencapai 31,69%, pensiunan mencapai 54,46%, petani atau nelayan mencapai 20,75% sedangkan orang yang tidak bekerja mencapai 28,48%.

Menurut *The Association of Chartered Certified Accountants* atau ACCA (2014) *financial literacy* meliputi pengetahuan serta pemahaman komunikasi yang berkaitan dengan konsep keuangan, kemampuan dalam melakukan pengelolaan keuangan pribadi maupun pengelolaan keuangan

korporasi serta kemampuan dalam mengambil keputusan yang berkaitan dengan keuangan pada kondisi tertentu (Muraga dan John, 2015). Berdasarkan hasil penelitian PDUPT Hibah DIKTI 2019 menemukan bahwa wanita pelaku UMKM di Kabupaten Pacitan memiliki tingkat pemahaman literasi dan inklusi keuangan yang rendah. Hal ini dapat diketahui bahwa 75% wanita pelaku UMKM tidak memahami literasi keuangan dan 65% tidak memahami inklusi keuangan (Setyawan dan Ramli, 2020). Tingkat literasi yang rendah tentunya akan mengakibatkan permasalahan, misalnya manajemen utang, pengelolaan tabungan dan kredit serta pendanaan masa yang akan datang. Penggunaan jasa keuangan yang besar merupakan salah satu efek yang positif serta baik dari adanya tingkat literasi keuangan yang tinggi (Cole dkk, 2009).

Tidak hanya itu, terdapat berbagai faktor yang dapat memengaruhi *financial management behavior*, salah satunya yaitu sikap keuangan (Humaira dan Sagoro, 2018). Sikap keuangan merupakan kondisi pikiran, pendapat serta penilaian mengenai keuangan (Pankow, 2003). Faktor selanjutnya yang dapat memengaruhi *financial management behavior* yaitu faktor kepribadian. Sina (2014) menjelaskan bahwa diperlukan pemahaman aspek kepribadian dalam pengelolaan keuangan guna tercapainya kesuksesan dalam mengelola keuangan, hal ini dikarenakan setiap tipe kepribadian masing-masing individu berbeda. *Locus of control* merupakan sisi psikologis yang memiliki pengaruh terhadap *financial management behavior*, *Locus of control* merupakan cara seorang individu memandang terhadap suatu kejadian serta kemampuannya dalam mengontrol dirinya terhadap kejadian tersebut. Ketika individu mampu

mengendalikan dirinya dalam penggunaan keuangan maka akan berdampak baik terhadap perilaku keuangannya (Fachrunnisa, 2018).

Variabel yang memiliki pengaruh terhadap *financial management behavior* yaitu pendapatan. Untuk mengukur seberapa baik kesejahteraan suatu individu atau kelompok masyarakat dapat dilihat dari besar kecilnya pendapatan, hal ini dikarenakan pendapatan merupakan salah satu indikator yang digunakan untuk mengukur hal tersebut. Pendapatan yang didapatkan oleh seorang individu tergantung pada pekerjaan yang dilakukan serta durasi waktu jam kerja yang dihabiskan guna mengerjakan pekerjaan tersebut (Lumintang, 2013). Jumlah pendapatan yang dihasilkan seorang individu memiliki dampak terhadap perilaku pengelolaan keuangannya, individu memiliki penghasilan atau pendapatan yang tinggi akan lebih bersikap tanggung jawab terhadap keuangannya, hal ini dikarenakan individu yang memiliki pendapatan tinggi memiliki kesempatan atau dengan kata lain memiliki sumber daya untuk melakukan tindakan tersebut (Kholilah dan Iramani, 2013).

Pendidikan pelaku usaha sangat berpengaruh terhadap pemanfaatan informasi keuangan. Rosandi (2013) mengemukakan tingkat pendidikan pelaku usaha berdampak pada informasi yang berkaitan dengan finansial, tingkat pendidikan memiliki korelasi yang positif terhadap tingkat rasionalisasi seorang pengusaha dalam melakukan pengambilan keputusan, artinya bahwa ketika seseorang memiliki tingkat pendidikan tinggi maka semakin tinggi pula tingkat rasionalisasi yang digunakan dalam pengambilan

keputusan yang berkaitan dengan keuangan. Widyawati (2012) mengemukakan bahwa tingkat pendidikan memberikan wawasan tentang pendidikan yang berkaitan dengan keuangan, dimana hal ini memfokuskan pada pemahaman mengenai nilai uang guna mengatur pemanfaatan uang.

Fachrunnisa (2018) dalam penelitiannya menjelaskan faktor demografi yang meliputi gender, usia serta pendapatan, pengetahuan keuangan, dan sikap keuangan tidak memiliki pengaruh terhadap perilaku pengelolaan keuangan. Sementara itu, hasil yang berbeda ditunjukkan oleh Andrew dan Linawati (2014) dalam penelitiannya yang menghasilkan *income level* memiliki pengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan, sedangkan tingkat pendidikan tidak memiliki pengaruh yang signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan.

Siswanti dan Halida (2020) dalam penelitiannya menunjukkan *financial attitude* dan *financial knowledge* memiliki pengaruh yang signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan. Penelitian yang dilakukan oleh Khasanah dkk (2020) menunjukkan bahwa pengetahuan keuangan serta sikap keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan. Sedangkan pendapatan memiliki pengaruh tidak signifikan dan negatif terhadap *financial management behavior* selama pandemi Covid-19.

Adapun perbedaan penelitian ini dengan penelitian-penelitian terdahulu yakni jumlah variabel yang ada pada penelitian ini lebih variatif. Dimana dalam penelitian ini terdapat empat variabel independen, satu variabel dependen dan satu variabel pemediasi. Variabel independen terdiri dari

financial attitude (sikap keuangan), *locus of control internal* (pengendalian diri), pendapatan dan pendidikan, variabel pemediasi yang digunakan dalam penelitian ini yaitu *financial literacy*, dimana variabel ini masih jarang digunakan sebagai variabel pemediasi pada suatu penelitian yang berkaitan dengan *financial management behavior*..

Berdasarkan berbagai uraian pendahuluan yang telah penulis paparkan sebelumnya, maka penulis melakukan penelitian mengenai **“Faktor-Faktor yang Memengaruhi *Financial Management Behavior* dengan *Financial Literacy* sebagai Variabel Pemediasi pada Ibu Rumah Tangga yang Memiliki Bisnis di Kabupaten Pacitan”**.

B. Rumusan Masalah

1. a. Apakah *financial attitude* memiliki pengaruh yang positif serta signifikan terhadap *financial management behavior*?
- b. Apakah *financial literacy* mampu memediasi hubungan antara *financial attitude* dan *financial management behavior*?
2. a. Apakah *locus of control* memiliki pengaruh yang positif serta signifikan terhadap *financial management behavior*?
- b. Apakah *financial literacy* mampu memediasi hubungan antara *financial literacy* dan *financial management behavior*?
3. a. Apakah pendapatan memiliki pengaruh yang positif serta signifikan terhadap *financial management behavior*?

- b. Apakah *financial literacy* mampu memediasi hubungan antara pendapatan dan *financial management behavior*?
4. a. Apakah pendidikan memiliki pengaruh yang positif serta signifikan terhadap *financial management behavior*?
 - b. Apakah *financial literacy* mampu memediasi hubungan antara pendidikan dan *financial management behavior*?

C. Tujuan dan Manfaat Penelitian

a. Tujuan Penelitian

Berkaitan dengan berbagai rumusan masalah yang telah penulis paparkan diatas, berikut penulis paparkan berbagai tujuan yang hendak dicapai dengan adanya penelitian ini, antara lain:

1. a. Menguji dan menganalisis pengaruh *financial attitude* terhadap *financial management behavior*
- b. Menguji apakah *financial literacy* mampu memediasi hubungan antara *financial attitude* terhadap *financial management behavior*.
2. a. Menguji dan menganalisis pengaruh *locus of control* terhadap *financial management behavior*
- b. Menguji apakah *financial literacy* mampu memediasi hubungan antara *locus of control* terhadap *financial management behavior*
3. a. Menguji dan menganalisis pengaruh pendapatan terhadap *financial management behavior*

- b. Menguji apakah *financial literacy* mampu memediasi hubungan antara pendapatan terhadap *financial management behavior*
- 4. a. Menguji dan menganalisis pengaruh *locus of control* terhadap *financial management behavior*
- b. Menguji apakah *financial literacy* mampu memediasi hubungan antara pendidikan terhadap *financial management behavior*.

b. Manfaat Penelitian

1. Manfaat teoritis

- a. Mengimplementasikan serta menguji secara empiris teori perilaku terencana yang dikembangkan oleh Ajzen pada tahun 1991 yang berhubungan dengan *financial management behavior* atau perilaku pengelolaan keuangan pada ibu rumah tangga yang memiliki bisnis.
- b. Menambah wawasan, pengetahuan dan pemahaman mengenai *financial management behavior*, *financial literacy*, *financial attitude*, *locus of control internal*, pendapatan, dan pendidikan.
- c. Dengan adanya penelitian ini, diharapkan memberikan pengetahuan serta wawasan yang lebih mendalam mengenai keuangan bagi para mahasiswa lainnya dan bagi para peneliti-peneliti berikutnya, penelitian ini diharapkan mampu menjadi referensi untuk melakukan penelitian dalam bidang yang sama.

2. Manfaat Praktisi

a. Bagi Masyarakat

Dengan adanya hasil dari penelitian ini, penulis mengharapkan agar masyarakat dapat menjadikannya sebagai motivasi guna menciptakan perilaku pengelolaan keuangan yang baik di masa sekarang maupun di masa depan. Selain itu dengan adanya hasil dari penelitian ini, masyarakat diharapkan mampu mengevaluasi perilaku pengelolaan keuangan baik yang bersifat personal atau pribadi maupun dalam ruang lingkup usaha atau bisnis. Mengelola keuangan secara baik dan tepat tentunya akan meminimalisir adanya berbagai masalah keuangan di masa mendatang.

b. Bagi perguruan tinggi

Temuan yang dihasilkan dari penelitian ini diharapkan mampu memberikan berbagai manfaat antara lain memberikan informasi serta dapat dijadikan sebagai bahan evaluasi guna menciptakan akademik yang lebih berkualitas terutama pada bidang mata kuliah keuangan.

D. Sistematika Penulisan

- a. Pada bab pertama penulis menjelaskan gambaran awal dari penelitian serta hal-hal yang ingin dicapai dalam penelitian. Pada bagian ini berisi

mengenai latar belakang masalah yang akan diteliti serta dikaji, rumusan masalah sebagai bentuk pembatasan penelitian yang berupa berbagai pertanyaan, tujuan dan manfaat penelitian dan pada bagian akhir yaitu sistematika penulisan.

- b. Pada bab kedua berisi mengenai landasan teori yang digunakan sebagai acuan dalam penelitian, telaah pustaka yang berisi mengenai berbagai penelitian terdahulu yang relevan dengan penelitian ini yang kemudian digunakan untuk penyusunan hipotesis.
- c. Pada bab ketiga berisi mengenai metodologi penelitian yang meliputi jenis penelitian, populasi dan sampel, metode pengumpulan data, variabel penelitian, periode pengamatan serta teknik analisis yang digunakan dalam penelitian.
- d. Pada bab keempat berisi tentang pembahasan, pengkajian serta analisis data yang telah dikumpulkan serta diolah sesuai dengan metode yang ada pada penelitian ini.
- e. Pada bab kelima yaitu berisi mengenai kesimpulan dan saran yang ditawarkan bagi penelitian-penelitian selanjutnya serta implikasi baik secara teoritis maupun praktis.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Setelah dilakukan penelitian mengenai faktor-faktor yang memengaruhi *financial management behavior* dengan *financial literacy* sebagai variabel pemediasi pada Ibu rumah tangga yang memiliki bisnis di Kabupaten Pacitan, maka dapat ditarik beberapa kesimpulan antara lain :

1. *Financial attitude* memiliki pengaruh yang signifikan serta positif terhadap *financial management behavior* pada ibu rumah tangga yang memiliki bisnis di Kabupaten Pacitan, yang dilihat dari *p-value* sebesar $< 0,001$ dan *path coefficient* sebesar 0,253, dengan demikian maka hipotesis 1_a diterima. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa ibu rumah tangga pelaku bisnis yang memiliki sikap keuangan yang baik akan memiliki perilaku pengelolaan keuangan yang baik pula, perilaku pengelolaan yang baik dapat dilihat dari seberapa bijak seseorang dalam mengelola keuangannya.
2. *Locus of control internal* memiliki pengaruh yang signifikan serta positif terhadap *financial management behavior* pada ibu rumah tangga yang memiliki bisnis di Kabupaten Pacitan yang dilihat dari *p-value* sebesar 0,027 dengan *path coefficient* sebesar 0,101, dengan demikian maka hipotesis 2_a diterima. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa ibu rumah tangga pelaku bisnis yang memiliki kontrol diri internal yang baik

maka akan memiliki dampak yang baik pula terhadap perilaku pengelolaan keuangan. Kontrol diri yang baik sangat dibutuhkan pada setiap diri individu terutama ibu rumah tangga yang memiliki peran ganda, misalnya mengendalikan diri sendiri agar tidak bersikap konsumtif.

3. Pendapatan memiliki pengaruh yang signifikan serta positif terhadap *financial management behavior* pada ibu rumah tangga yang memiliki bisnis di Kabupaten Pacitan yang diketahui dari *p-value* sebesar 0,012 dan *path coefficient* sebesar 0,273, dengan demikian maka hipotesis 3_a diterima. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa ibu rumah tangga pelaku bisnis yang memiliki pendapatan tinggi cenderung menunjukkan perilaku pengelolaan keuangan yang baik, hal ini didukung oleh ketersediaan sumber daya yang dimilikinya.
4. Pendidikan memiliki pengaruh yang signifikan serta positif terhadap *financial management behavior* pada ibu rumah tangga yang memiliki bisnis di Kabupaten Pacitan yang diketahui dari *p-value* sebesar 0,002 dengan *path coefficient* sebesar 0,212, dengan demikian maka hipotesis 4_a diterima. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa ibu rumah tangga pelaku bisnis yang memiliki pendidikan tinggi cenderung menunjukkan perilaku pengelolaan keuangan yang baik, dimana individu yang memiliki pendidikan tinggi cenderung memiliki pengetahuan, wawasan serta pemahaman yang baik mengenai keuangan yang kemudian akan berdampak terhadap cara individu dalam mengelola keuangannya.

5. *Financial literacy* mampu memediasi hubungan antara *financial attitude*, pendapatan dan pendidikan dengan *financial management behavior* pada ibu rumah tangga yang memiliki bisnis di Kabupaten Pacitan secara parsial. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *financial literacy* belum mampu memediasi hubungan antara *financial attitude*, pendapatan dan pendidikan dan *financial management behavior* secara sempurna.
6. *Financial literacy* tidak mampu memediasi hubungan antara *locus of control internal* dan *financial management behavior* pada ibu rumah tangga yang memiliki bisnis di Kabupaten Pacitan. Hal ini juga menunjukkan bahwa terdapat variabel lain di luar penelitian ini yang mampu memediasi hubungan antara *locus of control internal* dan *financial management behavior*.

B. Saran

1. Kepada para pembaca agar sekiranya memberikan sumbangsihnya dengan memberikan saran yang bersifat membangun, dikarenakan penulis menyadari bahwa masih terdapat banyak kekurangan dalam penulisan karya ini.
2. Bagi Ibu rumah tangga pelaku bisnis di Kabupaten Pacitan agar sekiranya senantiasa meningkatkan literasi keuangan serta pengelolaan keuangan yang tentunya akan sangat berdampak terhadap kesejahteraan.
3. Kepada para rekan mahasiswa sekalian, agar dapat menerapkan ilmu yang telah didapatkan di perkuliahan serta di masyarakat.

DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah, Ma'ruf. (2015) *Metode Penelitian Kuantitatif*. Yogyakarta: Aswaja Pressindo.
- Ajzen, I. (1991). *The Theory of Planned Behavior*. *Organizational Behavior And Human Decision Processes*, 50.
- Ajzen, I. (2005). *Attitudes, Personality and Behavior*. *New York: Open University Press*.
- Aizcorbe, A., Kennickell, A.B., 2001. Recent Changes In U.S. Family Finances: Evidence From The 1998 And 2001 Survey Of Consumer Finances. *Federal Research Bulletin*. Vol. 86. pp. 1-29.
- Aji, E.M., Aziz, A., 2020. Analisis Perilaku Keuangan Pada Pelaku Umkm Di Desa Pagedangan Tangerang 1, 15.
- Ameliawati, M., Setiyani, R., 2018. The Influence Of Financial Attitude, Financial Socialization, And Financial Experience To Financial Management Behavior With Financial Literacy As The Mediation Variable. *International Conference on Economics, Business and Economics Education*, 811.
- Arianti, Baiq Fitri. 2020. Pengaruh Pendapatan dan Perilaku Keuangan terhadap Literasi Keuangan Melalui Keputusan Berinvestasi Sebagai Variabel Intervening. *Jurnal Akuntansi*, Vol. 10, No.1.
- Bandura, A. (1986). *Social Foundations of Thought and Action: A Social Cognitive Theory*. *US: Prentice-Hall, Inc.*
- Baron, R. M., dan Kenny. 1986. "The Moderator-Moderator Variable Distinction in Social Psychological Research: Conceptual, Strategic, and Statistical Considerations". *Journal of Personality and Social Psychology*, 51 (6) 1173-1182.
- Cole, S., Sampson, T., Zia, B., 2009. Financial Literacy, Financial Decisions, And The Demand For Financial Services: Evidence From India And Indonesia 37.
- Darmawan, A., Pratiwi, F.A., 2020. Pengaruh Pendidikan Keuangan Keluarga, Pembelajaran Keuangan Di Perguruan Tinggi, Sikap Keuangan Dan Teman Sebaya Terhadap Literasi Keuangan Mahasiswa. *Fokus Bisnis Media Pengkaj. Manaj.danAkunt.* 19, 27-37.

- Denan, Z., Othman, A.A., Ishak, M. N. I., Kemal, M. F. M., & Hasan, M. H. 2015. The Theory of Planned Behavior and Self-Identity Factors Drive Graduates to Be Indebtedness. *International Journal of Social Science and Humanity*, 5(4), 343-346.
- Djou, G., 2019. Analisis Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan Dan Kepribadian Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Umkm Di Kabupaten Ende 12.
- Dwiastanti, A., 2016. Literasi Keuangan Ibu Rumah Tangga Dalam Membentuk Perilaku Keuangan Keluarga 12.
- Echdar, S., Sjarlis, S., 2020. Analisis Faktor Faktor Yang Mempengaruhi Perilaku Pengelolaan Keuangan Pelaku Bisnis Ibu Rumah Tangga Di Desa Tawondu Kecamatan Suli Kabupaten Luwu 9, 10.
- Budiono, Eko. 2020. Analisis Financial Knowledge, Financial Attitude, Income, Locus of Control, Financial Management Behavior Masyarakat Kota Kediri. *Jurnal Ilmu Manajemen*. Vol. 8, No. 1.
- Fachrunnisa, O., 2018. Jurnal Ilmu Manajemen Volume 4 Nomor 2 – Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Surabaya 6, 15.
- Pankow, Debra. (2003). Financial Values, Attitudes and Goals, *North Dakota Univeristy*. 4.
- Furnham, A., 1984. Many Sides Of The Coin: The Psychology Of Money Usage. *Personal. Individ. Differ.* 5, 501–509.
- Hair, J., T. Hult, C. Ringle dan M. Sartstedt. 2017. *A Primer on Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM) Second Edition*. Los Angeles:Sage.
- Handayani, N., 2013. Cara Sederhana Mengelola Keuangan Keluarga. *Jurnal Keluarga Sehat Sejahtera*. Vol 11, No. 22.
- Henry, Faizal Noor. 2009. Investasi, Pengelolaan Keuangan Bisnis, dan Pengembangan Ekonomi Masyarakat, Jakarta: Indeks.
- Hayhoe, C.R., Leach, L., Turner, P.R., 1999. Discriminating The Number Of Credit Cards Held By College Students Using Credit And Money Attitudes Q. *J. Econ. Psychol.* 14.
- Herdjiono, I., Damanik, L.A., 2016. Pengaruh Financial Attitude, Financial Knowledge, Parental Income Terhadap Financial Management Behavior. *J. Manaj. Teori Dan Terap. J. Theory Appl. Manag.* 9.

- Herispon, H., 2019. Pendekatan Inklusi Keuangan Dan Teori Perilaku Terencana Dalam Analisis Perilaku Utang. *Jebi J. Ekon. Dan Bisnis Islam* 4, 193.
- Hilgert, Marianne A., Hogarth, Jeanne M., & Beverly, Sondra G. 2003. *Household financial Management: The Connection Between Knowledge and Behavior. Federal Research Bulletin*, 309-322.
- Horne V. James dan John M Warchowicz. 2005. Prinsip-Prinsip Manajemen Keuangan (*Fundamental of Financial Management*). Edisi 12. Diterjemahkan oleh Dewi Fitriyani. Jakarta: Salemba Empat.
- 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 Barom. Ris. Akunt. Dan Manaj.* 7.
- Huston, Sandra J. Measuring Financial Literacy. *The Journal of Consumer Affairs*. Vol. 44, No. 2
- Ida dan Cinthia Yohana Dwinta. 2010. Pengaruh Locus of Control, Financial Knowledge, Income terhadap Financial Management Behavior. *Jurnal Bisnis dan Akuntansi*, Vol. 12, No. 3.
- Ihsan, Fuad. (2010) *Dasar-Dasar Kependidikan*. Jakarta: Rineka Cipta
- Kamil, N. S. S. N., Musa, R., & Sahak, S. Z. 2014. Examining the Role of Financial Intelligence Quotient (FiQ) in Explaining Credit Card Usage Behavior: A Conceptual Framework. *Procedia-Social and Behavioral Science*, 130, 568-576.
- Kholilah, N.A., Iramani, Rr., 2013. Studi Financial Management Behavior Pada Masyarakat Surabaya J. Bus. Bank.
- Kock, N. 2013. Using WarpPLS in E-Collaboration Studies: Descriptive Statistics, Settings, and Key Analysis Results. *A&M International University Texas, USA, I(1)*, 62-64.
- Lumintang, F.M., 2013. Analisis Pendapatan Petani Padi Di Desa Teep Kecamatan Langowan Timur 8.
- Mankiw, George N. 2003. *Makro Ekonom*. Jakarta: Erlangga
- Marsh, B.A., 2006. Examining The Personal Finance Attitudes, Behaviors, And Knowledge Levels Of First-Year And Senior Students At Baptist Universities In The State Of Texas 368.

- Marthalina.2019. Pemberdayaan Perempuan Dalam Mendukung Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) Di Indonesia. *Jurnal Pembangunan Pemberdayaan Pemerintahan*. Vol. 3, No.1.
- Muraga, K.P. & John, N. 2015. Effect of Financial Literacy on Performance of Youth Led Enterprise: A Case of Equity Group Foundation Training Program in Klambu Country. *International Journal of Social Sciences Management and Entrepreneurship*, 2 (1): 218-231.
- OJK.2019. Siaran Pers Survei OJK 2019: Indeks Literasi dan Inklusi Keuangan Meningkat.
- Pangeran, P., 2013. Praktik Perencanaan Keuangan: Studi Empiris Tentang Sikap Dan Perilaku Keuangan Rumah Tangga Desa 17, 20.
- Perry, V.G., Morris, M.D., 2005. Who Is In Control? The Role Of Self-Perception, Knowledge, And Income In Explaining Consumer Financial Behavior. *J. Consum. Aff.* 39, 299–313.
- Pinem, Dahlia, Bernadin Dwi M., 2021. Analisis Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan dan Pendapatan Terhadap Perilaku Pelaku UMKM di Depok Jawa Barat. *Jurnal Ilmiah Indonesia*, Vol 6, No. 1.
- Prihartono, M.R.D., Asandimitra, N., 2018. Analysis Factors Influencing Financial Management Behaviour. *Int. J. Acad. Res. Bus. Soc. Sci.* 8, Pages 308-326.
- Putri, D.A., Sutaatmadja, S., 2020. Faktor - Faktor Yang Mempengaruhi Perilaku Manajemen Keuangan Pelaku Umkm 01, 12.
- Putri, I.R., Tasman, A., 2019. Pengaruh Financial Literacy Dan Income Terhadap Personal Financial Management Behavior Pada Generasi Millennial Kota Padang 01, 11.
- Rotter, Julian B. 1966. generalized Expectancies For Internal Versus External Control of Reinforcement, *Psychological Monographs: General and Applied*, Vol. 80, No.1
- Sabri, M.F.F., 2011. Pathways To Financial Success: Determinants Of Financial Literacy And Financial Well-Being Among Young Adults (Doctor Of Philosophy). Iowa State University, Digital Repository, Ames.
- Samodro, Dewanto. 2020. Menteri PPPA: Potensi Perempuan dalam Perekonomian Sangat Besar. diakses lewat <https://m.antaranews.com/amp/berita/1665038/menteri-pppa-potensi-perempuan-dalam-perekonomian-sangat-besar-pada-tanggal-1-maret-2021>

- Setyawan, I.R., Ramli, I., 2020. Partisipasi Wanita Pelaku Umkm Dalam Pengelolaan Keuangan 1, 4.
- Sholihin, Mahfud dan Dwi Ratmono.2020. Analisis SEM-PLS dengan WarpPLS 7.0 (Untuk Hubungan Nonlinier dalam Penelitian Sosial dan Bisnis. Penerbit ANDI, Cetakan 1, 2021.
- Sina, P.G., 2014. Tipe Kepribadian Dalam Personal Finance. *Jurnal JIBEKA*. Vol. 8, No. 1.
- Sinta, T., 2020. Peran Literasi Keuangan dalam Memediasi Pengaruh Sikap Keuangan, dan Teman Sebaya terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan. *Economic Education Analysis Journal* 16.
- Siswanti, I., Halida, A.M., 2020. Financial Knowledge, Financial Attitude, And Financial Management Behavior: Self–Control As Mediating. *And. . . .* 28, 28.
- Siti Khadijah, U.L., Rejeki, D.S., Sukaesih, S., Anwar, R.K., 2016. Literasi Informasi Motivasi Berwirausaha Ibu Rumah Tangga Kelurahan Nagasari Kabupaten Karawang Barat. *J. Kaji. Inf. Dan Perpust.* 4, 149.
- Sugiyono, 2013. *Metode Penelitian Binsis. CET XVII*. Bandung: Alfabeta
- Sukirno, S. (2006). *Ekonomi Pembangunan: Proses, Masalah dan Dasar Kebijakan*, Jakarta: Kencana Prenada Media Group.
- Susanti, A., Ardyan, E., 2017. Tingkat Pendidikan, Literasi Keuangan, Dan Perencanaan Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Umkm Di Surakarta 18, 12.
- Susanti, S., 2017. Pengaruh Locus Of Control Internal Dan Pendapatan Terhadap Literasi Keuangan Mahasiswa. *J. Ekon. Pendidik. Dan Kewirausahaan* 4, 5.
- Tambunan, T.T.H., 2017. Women Entrepreneurs In Mses In Indonesia: Their Motivations And Main Constraints. *Int. J. Gend. Womens Stud.* 5.
- Wibowo, S.A., Gianawati, D.N.D., Kalimantan, J., 2014. Peran Ganda Ibu Rumah Tangga Dalam Memenuhi Kebutuhan Keluarga 11.
- Widyawati, I., 2012. Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Literasi Finansial Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Brawijaya. *Assets J. Akunt. Dan Pendidik.* 1, 89.
- Wiharno, H., 2018. Pengaruh Financial Knowledge, Financial Behavior Dan Financial Attitude Terhadap Personal Financial Management. *J. Ris. Keuang. Dan Akunt.* 3.

- Xiao, J.J., Dew, J., 2011. The Financial Management Behavior Scale: Development And Validation 22, 18.
- Yap, R.J.C., Komalasari, F., Hadiansah, I., 2018. The Effect Of Financial Literacy And Attitude On Financial Management Behavior And Satisfaction. *Bisnis Birokrasi J.* 23.
- Yohanna, L., Maya, S., 2018. Upaya Peningkatan Kesejahteraan Keluarga Melalui Pelatihan Manajemen Keuangan Keluarga. *Proceeding Community Dev.* 1, 25.

