

**PENGARUH *LOCUS OF CONTROL*, LITERASI KEUANGAN SYARIAH DAN  
DEMOGRAFI TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN PADA  
UMKM YANG TERDAFTAR DI DINAS PERISNDUSTRIAN KOPERASI DAN  
UKM KOTA YOGYAKARTA**



**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**

**OLEH:**

**AFIQ KHAIRI**

**NIM: 20108030114**

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

**2024**

**PENGARUH *LOCUS OF CONTROL*, LITERASI KEUANGAN SYARIAH DAN  
DEMOGRAFI TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN PADA  
UMKM YANG TERDAFTAR DI DINAS PERINDUSTRIAN KOPERASI DAN  
UKM KOTA YOGYAKARTA**



**SKRIPSI**

**OLEH:**

**AFIQ KHAIRI**

**NIM: 20108030114**

**DOSEN PEMBIMBING SKRIPSI:**

**MUHFIATUN, S.E.I., M.E.I.**

**NIP. 19890919 201503 2 009**

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

**2024**

# HALAMAN PENGESAHAN TUGAS AKHIR



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-1308/Un.02/DEB/PP.00.9/08/2024

Tugas Akhir dengan judul : PENGARUH LOCUS OF CONTROL, LITERASI KEUANGAN SYARIAH DAN FAKTOR DEMOGRAFI TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN PADA UMKM YANG TERDAFTAR DI DINAS PERINDUSTRIAN KOPERASI DAN UKM KOTA YOGYAKARTA

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : AFIQ KHAIRI  
Nomor Induk Mahasiswa : 20108030114  
Telah diujikan pada : Rabu, 21 Agustus 2024  
Nilai ujian Tugas Akhir : A-

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

### TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Ketua Sidang

Muhfiatun, S.E.I., M.E.I.  
SIGNED

Valid ID: 66caac8b8fa61



Penguji I

Shulhah Nurullaily, S.H.I., M.E.I.  
SIGNED

Valid ID: 66c975c59ce09



Penguji II

Ratna Sofiana, SH.,M.SI  
SIGNED

Valid ID: 66c9b125c7ff2



Yogyakarta, 21 Agustus 2024

UIN Sunan Kalijaga  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag.  
SIGNED

Valid ID: 66ce21c410deb

## HALAMAN PERSETUJUAN TUGAS AKHIR

Hal: Skripsi Saudara Afiq Khairi

Kepada

**Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam**

**UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta**

Di-Yogyakarta

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami selaku pembimbing berpendapat bahwa Skripsi saudara:

Nama : Afiq Khairi

NIM : 20108030114

Judul Skripsi : Pengaruh *Locus Of Control*, Literasi Keuangan Syariah Dan Faktor Demografi Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan pada UMKM yang terdaftar di dinas Perindustrian Koperasi dan UKM Kota Yogyakarta

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan/Program Studi Perbankan Syariah Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharapkan agar skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqasyahkan. Untuk itu kami ucapkan terimakasih.

*Wassalamualaikum Wr. Wb.*

Yogyakarta, 23 Juli 2024

Pembimbing

  
**Muhfiatun, S.E.I., M.E.I**

**NIP. 19890919 201503 2 009**

## HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN

### HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Afiq Khairi

NIM : 20108030114

Prodi : Manajemen Keuangan Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “Pengaruh *Locus of Control*, Literasi Keuangan Syariah dan Faktor Demografi terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan pada UMKM yang terdaftar di Dinas Perindustrian Koperasi dan UKM kota Yogyakarta” adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusunan sendiri, bukan duplikasi maupun sunduran dari karya lain kecuali pada baian yang sudah dirujuk dan disebut dalam *body note* dan daftar pustaka. Apabila 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 23 Juli 2024

Penyusun



**Afiq Khairi**

**NIM: 20108030114**

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI

Sebagai civitas akademik UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Afiq Khairi  
NIM : 2018030114  
Prodi : Manajemen Keuangan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Non-eksklusif (*non-exclusive royalty free right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul: **“Pengaruh locus of control, literasi keuangan syariah dan faktor demografi pada UMKM yang terdaftar di dinas perindustrian koperasi dan UKM kota Yogyakarta”** beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalihmedia, dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Yogyakarta 23 Juli 2024

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

Penyusun

**Afiq Khairi**

**NIM: 20108030114**

## MOTTO

“Hidup itu seperti bersepeda, kalau kamu ingin menjaga keseimbanganmu, kamu harus terus bergerak maju.”

(Albert Einstein)



STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## HALAMAN PERSEMBAHAN

*Bismillahirrahmanirrahim*

Alhamdulillahilabbil'alamiin segala puji bagi Allah SWT atas berkat rahmat dan kesempatan yang diberikan sehingga proses panjang penyusunan tugas akhir skripsi ini mampu terselesaikan. Sholawat dan salam mudah-mudahan tercurahkan kepada Sang Kekasih semua hambanya yaitu Nabi Muhammad SAW, dengan mengucap alhamdulillah tugas akhir skripsi saya persembahkan kepada:

Kedua orang tua saya, dan saudara-saudara saya yang selalu memberikan dukungan, motivasi, do'a dan restunya. Seluruh para guru/dosen, sahabat, dan teman-teman satu almamater, khususnya kepada teman-teman satu kosan yang selalu menemani saya dalam keseharian dan semua/seluruhnya yang terlibat dalam membantu untuk menyelesaikan skripsi saya ini, serta untuk kampus tercinta UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB – LATIN

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 0532b/U/1987.

### A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	Sa'	ṣ	Es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ḥa'	ḥ	Ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha'	Kh	Ka dan Ha
د	Dal	D	De
ذ	Ḍal	Ḍ	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es

ش	Syin	Sy	Es dan Ye
ص	Ṣad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	ḍ	De (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa'	ṭ	Te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓa'	ẓ	Zet (dengan titik di bawah)
ع	'Ain	'	koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa'	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wawu	W	We
ه	Ha'	H	Ha
ء	Hamzah	ˀ	Apostrof
ي	Ya'	Y	Ye

**B. Konsonan Rangkap karena syaddah ditulis rangkap**

متعددة	Ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عادة	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 (kata yang diikuti oleh kata sandang "al"). ketentuan ini tidak diperlakukan bagi kata-kata arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

حكمة	Ditulis	<i>Hikmah</i>
جزية	Ditulis	<i>Jizyah</i>
كرمة الأولياء ك	Ditulis	<i>Karamah al auliya'</i>

### D. Vokal pendek dan pengucapannya

--- ُ ---	Fathah	Ditulis	a
--- ِ ---	Kasrah	Ditulis	i
--- ُ ---	Dammah	Ditulis	u
فعل	Fathah	Ditulis	<i>Fa'ala</i>
نكر	Kasrah	Ditulis	<i>Zukira</i>
يذهب	Dammah	Ditulis	<i>Yazhabu</i>

### E. Vokal panjang

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

## F. Vokal rangkap

1. Fathah + ya' mati	Ditulis	Ai
بينكم	Ditulis	Bainakum
2. Fathah + wawu mati	Ditulis	Au
قول	Ditulis	Qaul



**G. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata yang Dipisahkan dengan Apostrof**

أَنْتُمْ	Ditulis	<i>A'antum</i>
أَعَدَّتْ	Ditulis	<i>U'iddat</i>
لِنُّنْ شَكَرْتُمْ	Ditulis	<i>La'in syakartum</i>

**H. Kata Sandang Alif + Lam**

1. Bila diikuti huruf *qamariyah* maka ditulis menggunakan huruf awal “al”

الْقُرْآن	Ditulis	<i>Al-Quran</i>
الْقِيَاس	Ditulis	<i>Al-Qiyas</i>

2. Bila diikuti huruf *syamsiah* maka ditulis sesuai dengan huruf pertama *syamsiah* tersebut.

السَّمَاءِ	Ditulis	<i>As-sama'</i>
الشَّمْسِ	Ditulis	<i>Asy-syams</i>

**I. Penyusunan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat**

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

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, segala puji dan syukur kami panjatkan kehadirat Allah SWT atas kasih dan sayang-Nya sehingga pada akhirnya kami dapat menyelesaikan tugas akhir ini dengan sebaik-baiknya. Shalawat dan salam senantiasa tercurahkan kepada kekasih kita Nabi Muhammad SAW yang telah berjasa bagi kita sehingga kita diangkas dari alam penuh kebodohan menuju alam penuh keimanan dan keindahan yakni dengan adanya iman dan Islam.

Dalam penyusunan tugas akhir ini tidak terlepas dari bantuan, dukungan serta motivasi dari berbagai pihak. Maka dari itu dengan segala kerendahan hati dan ta'dzim kami, terima kasih sebanyak-banyaknya kami sampaikan kepada pihak-pihak yang telah membantu dan mendukung dalam penyusunan skripsi ini khususnya kepada :

1. Bapak Prof. Noorhaidi, M.A, M.Phil., Ph.D selaku rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta beserta semua jajarannya;
2. Bapak Dr. Afdawaiza S.Ag., M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga beserta semua jajarannya;
3. Bapak Dr. Mukhamad Yazid Afandi, M.Ag selaku Kepala Program Studi Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta;
4. Ibu Ratna Sofiana, SH., M.SI selaku dosen Pembimbing Akademik yang telah memberikan saran untuk skripsi saya;
5. Ibu Muhfiatun, S.E.I., M.E.I selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah membantu mengarahkan dan membimbing untuk skripsi saya;
6. Seluruh dosen Program Studi Manajemen Keuangan Syariah yang telah membimbing, mendidik, memberikan arahan hidup selama duduk di bangku perkuliahan ini;

7. Dinas Perindustrian Koperasi dan UKM kota Yogyakarta yang telah mengizinkan saya melakukan penelitian skripsi;
8. Kepada kedua orang tua tercinta, yang telah membimbing ke jalan yang lebih baik lagi untuk anak-anaknya dan mencurahkan segala yang mereka miliki;
9. Kepada sahabat satu kos NTC Andika dan Arif, Tegar Salman (Support system terbaik saya) yang selalu mendorong agar skripsi saya cepat selesai;
10. Kepada Mas Salman, Dimas, Faqih dan lain-lain yang juga selalu memberikan arahan yang terkadang sangat tidak berguna dan tidak jelas;
11. Semua anak MKS yang telah turut memberikan warna dalam kehidupan perkuliahan;
12. Terakhir, terimakasih juga kepada diri saya sendiri yang telah sanggup melewati semua hari yang kadang tak berseri dengan sangat baik. Semua pasti berlalu.

Semoga Allah SWT senantiasa membalas semua kebaikan mereka dengan nikmat yang lebih berkah dan sempurna. Akhir kata, penulis menyadari bahwa penelitian ini masih sangat jauh dari kata sempurna, maka dari itu kritik dan saran serta perkembangan dari penelitian ini sangat diharapkan demi kesempurnaan skripsi ini. Semoga bermanfaat. *Aamiin.*

Yogyakarta, 23 Juli 2024

Hormat Penyusun



(Afiq Khairi)

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN TUGAS AKHIR .....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN TUGAS AKHIR.....</b>	<b>iv</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN .....</b>	<b>v</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI .....</b>	<b>vi</b>
<b>MOTTO.....</b>	<b>vii</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN .....</b>	<b>viii</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB – LATIN .....</b>	<b>ix</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>xvi</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xviii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xix</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xx</b>
<b>ABSTRAK.....</b>	<b>xxi</b>
<b>ABSTRACT.....</b>	<b>xxii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	10
C. Tujuan Penelitian .....	11
D. Manfaat penelitian.....	11
E. Sistematika Penelitian .....	13
<b>BAB II LANDASAN TEORI DAN KAJIAN PUSTAKA .....</b>	<b>16</b>
A. Landasan Teori.....	16
B. Kajian Pustaka.....	30
C. Pengembangan Hipotesis.....	41
D. Kerangka Teori .....	45
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>47</b>
A. Jenis Penelitian.....	47

B. Populasi dan Sampel .....	47
C. Definisi Operasional Variabel.....	48
D. Metode Analisis Data .....	52
<b>BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>56</b>
A. Gambaran Umum Objek Penelitian .....	56
B. Uji Hipotesis .....	62
C. Uji Asumsi Klasik .....	64
D. Pembahasan .....	73
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>77</b>
A. Kesimpulan .....	77
B. Saran.....	78
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>80</b>
<b>LAMPIRAN .....</b>	<b>85</b>
<b><i>CURRICULUM VITAE</i>.....</b>	<b>108</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data Pendidikan Terakhir Pemilik UKM Kota Yogyakarta.....	8
Tabel 2.1 Kriteria UMKM, UKM dan UM .....	27
Tabel 3.1 Operasional variabel dependen .....	48
Tabel 3.2 Operasional variabel independent .....	49
Tabel 3.3 Skala Likert .....	50
Tabel 4.1 Jenis Kelamin .....	56
Tabel 4.2 Usia Usaha .....	57
Tabel 4.3 Tingkat Pendidikan.....	58
Tabel 4.4 Pendapatan Perbulan .....	59
Tabel 4.5 Bidang Usaha .....	60
Tabel 4.6 Uji Validitas .....	61
Tabel 4.7 Uji Reabilitas .....	63
Tabel 4.8 Uji Normalitas .....	64
Tabel 4.9 Uji Multikolinieritas .....	64
Tabel 4.10 Uji Heteroskedastisitas .....	65
Tabel 4.11 Uji Regresi Linier Berganda .....	67
Tabel 4.12 Analisis Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	70
Tabel 4.13 Uji F.....	71

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Jumlah Unit UKM Kota Yogyakarta .....	3
Gambar 2.1 Konsep <i>Behavior Finance</i> .....	17
Gambar 2.1 Kerangka Teori .....	45
Gambar 4.1 Jenis Kelamin .....	56
Gambar 4.2 Usia Usaha .....	57
Gambar 4.3 Tingkat Pendidikan .....	58
Gambar 4.4 Pendapatan Perbulan .....	59
Gambar 4.5 Bidang Usaha.....	60

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian .....	85
Lampiran 2 Data Penelitian .....	89
Lampiran 3 Uji Validitas .....	96
Lampiran 4 Uji Realiabelitas .....	99
Lampiran 5 Uji Normalitas .....	99
Lampiran 6 Uji Multikolinieritas .....	100
Lampiran 7 Uji Heteroskedasdisitas .....	100
Lampiran 8 Uji T dan Regresi .....	100
Lampiran 9 Analisis Keofesien Determinan (R2) .....	101
Lampiran 10 Uji F.....	101
Lampiran 11 Pengisian Kuesioner .....	101
Lsmpiran 12 Surat izin penelitian .....	102
<i>CURRICULUM VITAE</i> .....	103



## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui apakah *locus of control*, literasi keuangan syariah, dan faktor demografi berpengaruh terhadap perilaku pengelolaan keuangan pada UMKM yang ditunjukkan pada UMKM yang terdaftar di dinas perindustrian koperasi dan UKM kota Yogyakarta, dan sebanyak 140 pelaku UMKM dijadikan sebagai objek pada penelitian ini. Penelitian ini menggunakan data primer dengan menyebarkan kuesioner secara offline dan online kepada pelaku UMKM dan UKM. Hipotesis yang diajukan, diuji secara statistik dengan menggunakan teknik Analisis Regresi Linier Berganda, sedangkan untuk *software* menggunakan SPSS 27 dan Microsoft Excel. Hasil penelitian menunjukkan variabel *locus of control* dan literasi keuangan syariah yang berpengaruh positif signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan pada UMKM kota Yogyakarta, sedangkan untuk variabel faktor demografi tidak berpengaruh terhadap perilaku pengelolaan keuangan pada UMKM kota Yogyakarta.

**Kata kunci:** *UMKM, locus of control, literasi keuangan syariah, faktor demografi.*

## ABSTRACT

*This research aims to find out whether locus of control, sharia financial literacy, and demographic factors influence financial management behavior in MSMEs, aimed at MSMEs registered with the Yogyakarta city cooperative industry and UKM office, and as many as 140 MSME actors were used as objects in this research. This research uses primary data using a questionnaire distributed offline to MSMEs and SMEs. The proposed hypothesis was tested statistically using the Multiple Linear Regression Analysis technique, while the software used SPSS 27 and Microsoft Excel. The research results show that the variables locus of control and sharia financial literacy have a significant positive effect on financial management behavior in MSMEs in the city of Yogyakarta, while the demographic factor variables have no influence on financial management behavior in MSMEs in the city of Yogyakarta.*

**Keywords:** *MSMEs, locus of control, sharia financial literacy, demographic factors.*



## **BAB I**

### **PENDAHULUAN**

#### **A. Latar Belakang**

Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) dan Usaha Kecil Menengah (UKM) merupakan salah satu faktor penting penggerak roda perekonomian bagi suatu negara begitupun juga untuk suatu kota. Secara statistik UMKM memberikan PDB untuk negara Indonesia sekitar 63,58% dan mampu menyerap tenaga kerja hingga 97%, sehingga UMKM perlu diberdayakan dan ditingkatkan lagi untuk mendorong perekonomian negara dan peningkatan kesejahteraan rakyat Indonesia (Niode, 2009). UMKM memainkan peran penting dalam menciptakan peluang ekonomi yang merata, mendorong pertumbuhan inklusif, dan mengurangi kesenjangan sosial di seluruh Indonesia serta bisa meningkatkan kesejahteraan dan bisa mengurangi angka kesenjangan sosial dan pengangguran.

Data dari Badan Pusat Statistik memuat tingkat pengangguran di Indonesia semakin meningkat, dari tahun 2019 persentase data menunjukkan angka 6,42% dan pada tahun 2020 persentase tersebut bertambah sebanyak 3,77% menjadi 10,19%, dalam persentase tersebut tercatat kelompok usia tertinggi tingkat pengangguran Indonesia adalah dalam rentang usia 15-19. Melihat data tersebut telah diketahui bahwa persentase terbesar tingkat pengangguran berasal dari usia remaja, hal tersebut merupakan rentang usia sekolah, yang artinya banyak dari masyarakat Indonesia yang menjadi pengangguran dalam rentang usia tersebut dikarenakan putus sekolah. Hal ini

menyebabkan angka pengangguran di usia muda menjadi yang tinggi dan banyaknya jumlah tenaga kerja yang kurang dimanfaatkan secara maksimal.

Seiring dengan terus meningkatnya jumlah UMKM yang ada, pelaku UMKM harus bisa mengelola keuangannya dengan baik karena apabila pengelolaan keuangannya baik maka akan sangat membantu individu atau organisasi tersebut dalam mencapai kesejahteraannya. Hal tersebut juga akan berdampak pada perekonomian di kota/daerah tersebut. Peneliti ingin meneliti perilaku pengelolaan keuangan pelaku UMKM suatu kota yang ada di provinsi Daerah Istimewa Yogyakarta yaitu kota Yogyakarta. Dikutip dari databoks<sup>1</sup> kota Yogyakarta adalah daerah dengan Upah Minimum Kota/Kabupaten (UMK) tertinggi yang ada di DIY pada tahun 2024. Berikut daftar lengkap UMK 2024 di provinsi DIY:

1. Kota Yogyakarta: Rp2.492.997
2. Kabupaten Sleman: Rp2.315.976
3. Kabupaten Bantul: Rp2.216.463
4. Kabupaten Kulon Progo: Rp2.207.737
5. Kabupaten Gunungkidul: Rp2.188.041

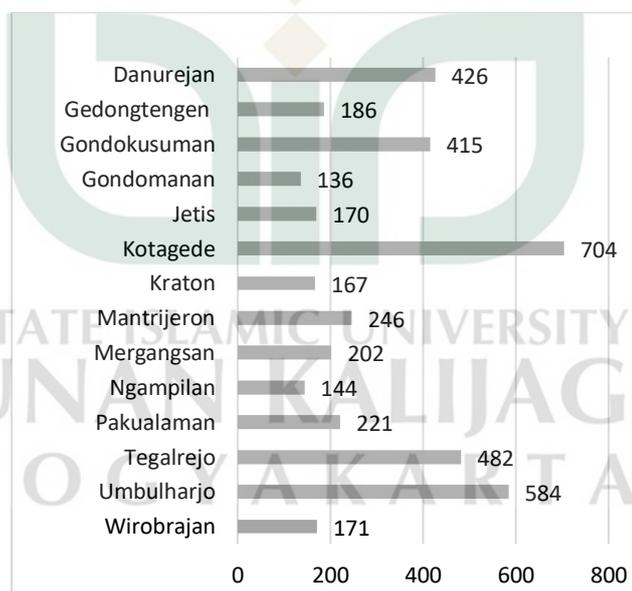
Kota Yogyakarta juga merupakan salah satu kotamadya yang mana pemerintah kotanya fokus dalam mengembangkan UMKM yang dikelola langsung oleh dinas Perindustrian Koperasi dan UKM kota Yogyakarta dengan cara memberikan pelatihan, pendampingan usaha, dan lain-lain. Adanya

---

<sup>1</sup> <https://databoks.katadata.co.id/datapublish/2023/12/01/daftar-lengkap-umk-2024-diy-kota-yogyakarta-tertinggi>

dukungan yang tepat dari pemerintah diharapkan pelaku usaha memiliki potensi yang tinggi untuk terus berkembang dan memberikan kontribusi besar dalam mencapai pertumbuhan ekonomi yang berkelanjutan. Permasalahannya tidak semua pelaku UMKM di kota Yogyakarta memiliki produktivitas yang tinggi, ada banyak sekali pelaku UMKM yang masih rendah dalam produktivitasnya. Rendahnya produktivitas dapat dilihat dari pendapatan yang masih rendah, jumlah produksi barang tidak mengalami peningkatan dan sempitnya jangkauan pemasaran produk (Utami, 2018).

Jumlah pelaku UMKM yang terdaftar di dinas perindustrian koperasi dan UKM kota Yogyakarta pada tahun 2022 diperkirakan ada sekitar 4254 unit dan ini mengalami peningkatan dari tahun-ketahun.



**Gambar 1.1 Jumlah Unit UKM Kota Yogyakarta Perkecamatan Tahun 2022**

Sumber: (Dinas perindustrian koperasi dan UKM kota Yogyakarta)

Kota Yogyakarta memiliki potensi usaha mikro kecil menengah yang tinggi karena kota Yogyakarta merupakan kota pariwisata yang seringkali dikunjungi oleh banyak wisatawan, baik dari wisatawan domestik maupun dari mancanegara, sehingga mendorong para pemilik usaha untuk membangun dan mengembangkan usahanya (Hamid, 2011). Apabila pemilik UMKM kurang memadai dalam pengelolaan keuangan dan pengetahuan berwirausaha bisa mengalami kendala atau bahkan bangkrut dalam usaha bisnisnya.

Menurut Anggraeni (2015) pengelolaan keuangan menjadi salah satu masalah utama bagi UMKM karena jika pengelolaan keuangannya tidak berjalan dengan baik maka akan menghambat kinerja. Hal ini juga sependapat dengan Risnaningsih, (2017) yang mengatakan bahwa pengelolaan keuangan menjadi salah satu masalah yang seringkali terabaikan oleh para pelaku usaha mikro, khususnya yang berkaitan dengan penerapan kaidah-kaidah pengelolaan keuangan dan akuntansi yang benar. Pengetahuan dan pengelolaan keuangan yang baik maka akan berdampak positif bagi keberlangsungan usaha.

Menurut Wiharno (2018) perilaku pengelolaan keuangan merupakan sejumlah keputusan dan tindakan yang diambil oleh individu terkait dengan pengelolaan sumber dana keuangan mereka. Perilaku pengelolaan keuangan atau yang dikenal dengan istilah (*financial management behavior*) adalah kemampuan seseorang untuk dapat bertanggung jawab mengenai cara pengelolaan keuangan terhadap sumber pendapatan. Perilaku ini dapat memengaruhi kondisi keuangan seseorang baik untuk jangka pendek maupun

jangka panjang bisnis. Dalam konteks pengelolaan keuangan ada beberapa faktor yang dapat mempengaruhi dalam membentuk perilaku pengelolaan keuangan individu atau pemilik UMKM, dalam mengelola keuangannya salah satunya adalah faktor *locus of control*.

*Locus of control* merupakan suatu kerangka pemikiran psikologis yang membahas tentang keyakinan seseorang seberapa besar mereka memiliki kendali atau pengaruh apa yang terjadi dalam hidup mereka. Seseorang bisa mengendalikan keputusan apa yang dia ambil atau tindakan apa yang akan dia buat dan bisa dipertanggung jawabkan. Terdapat dua macam jenis dari *locus of control* yaitu *locus of control internal* dan *eksternal* dengan artian apabila seseorang yang memiliki *locus of control internal* maka dia percaya dari faktor dirinya sendirilah yang bisa mengendalikan perilakunya. Apabila seseorang yang memiliki *locus of control eksternal* maka dia percaya bahwa faktor di luar dirinya yang mempengaruhi kondisinya. Sesuai dengan penelitian yang dilakukan oleh Fadilah & Purwanto (2022) hasil penelitiannya menunjukkan bahwa *locus of control* berpengaruh positif signifikan terhadap perilaku keuangan.

Indonesia merupakan sebuah negara dengan mayoritas penduduknya beragama Islam, maka dari itu dalam hal bertransaksi sehari-hari penerapannya harus sesuai dengan kaidah dan syariat-syariat Islam seperti akadnya harus jelas, menghindari transaksi riba, menghindari transaksi yang mengandung judi, gharar dan lainnya. Diperlukan pendidikan tentang literasi keuangan syariah

agar dapat memahami kaidah apa saja yang boleh dan yang tidak boleh dilakukan dalam melakukan transaksi. Literasi keuangan syariah bisa mempengaruhi cara seseorang berpikir tentang kondisi keuangannya sehingga pelaku usaha dapat membuat keputusan yang lebih tepat (Nurjanah et al., 2022).

Dasar utama agar seseorang dapat mengelola pendapatannya dengan efektif di zaman seperti ini untuk mencapai kesejahteraan keuangan, ialah dengan memiliki pengetahuan keuangan. Individu yang mempunyai pengetahuan finansial lebih baik cenderung berperilaku dengan cara yang bertanggung jawab secara finansial. Kajian tentang keuangan syariah termasuk bagian dari kajian *fiqh muamalah*. Dalam prinsip *fiqh muamalah*, kaidah *fihiyyah* dasar yang dianut berbunyi:

تَحْرِيْمُهَا عَلَى دَلِيلٍ يَدُلُّ أَنَّ إِلَّا الْإِبَاحَةَ الْمَعَامَلَاتِ فِي الْأَصْلِ<sup>2</sup>

Kaidah diatas menunjukkan bahwa semua bentuk mualah atau transaksi itu diperbolehkan atau sah-sah saja, kecuali ada dalil yang mengharamkannya. Di dalam Al-qur'an juga banyak disebutkan mengenai ayat-ayat yang membahas tentang keuangan dan harta, seperti zakat, shodaqah, wakaf, dan haji. Sehingga diperlukan perencanaan pengelolaan keuangan yang baik. Sebagai agama yang *rahmatallil'alamiin*, agama Islam juga memberikan arahan dalam hal memperoleh pendapatan, penghasilan, menabung, berinvestasi, bertransaksi dan segala aspek yang berkaitan dengan keuangan (Abdul Razak et al.,2015).

---

<sup>2</sup> Artinya: Pada dasarnya semua bentuk muamalah adalah boleh dilakukan kecuali ada dalil yang mengharamkannya.

Hasil penelitian Melyaningrum, (2023) yang menunjukkan hasilnya secara parsial variabel literasi keuangan syariah, *locus of control*, serta *m-payment* memberi pengaruh positif serta signifikan pada perilaku keuangan mahasiswa. Berbeda pula dengan penelitian yang dilakukan oleh Hakim, (2020) dengan hasil yang menunjukkan bahwa pemahaman literasi keuangan syariah tidak berpengaruh terhadap keputusan membuka rekening di bank Syariah, dengan demikian dapat diketahui jika pemahaman literasi keuangan syariah seorang mahasiswa Islam meningkat maka belum tentu juga akan meningkatkan keputusan mahasiswa dalam membuka rekening di bank syariah.

Faktor lain yang bisa mempengaruhi perilaku pengelolaan keuangan pada UMKM yaitu faktor demografi. Demografi merupakan ilmu yang mempelajari tentang populasi di suatu daerah terutama tentang jumlah, struktur, dan perubahan populasinya (Harmadi, 2008). Ada beberapa karakteristik dari demografi yaitu umur, jenis kelamin, usia, tingkat pendidikan, status perkawinan, pekerjaan, jabatan, dan pendapatan. Dalam penelitian ini faktor demografi yang akan diteliti yaitu dari tingkat pendidikan dan pendapatan. Pendidikan formal yang memadai pemilik UMKM akan lebih mudah untuk mengerti dan memahami manajemen keuangan yang baik dan dapat lebih bijaksana dalam mengambil keputusan keuangan (Amin et al., 2020). Berikut ini data dari dinas perindustrian koperasi dan UKM kota Yogyakarta mengenai pendidikan terakhir pemilik yang ada di kota Yogyakarta berdasarkan perkecamatan.

**Tabel 1.1 Data Pendidikan Terakhir Pemilik UKM Kota Yogyakarta  
Perkecamatan**

	Belum Tamat SD/Sederajat	SD	SMP	SMA	Diploma	S1	S2	S3	Jumlah
Danurejan	39	27	52	188	28	46	2	1	383
Gedongtengen	16	8	10	48	5	8	1	0	96
Gondokusuman	39	18	31	186	31	63	1	0	369
Gondomanan	6	1	2	14	5	4	0	0	32
Jetis	22	7	14	94	11	33	4	0	185
Kotagede	25	28	19	102	18	53	5	0	250
Kraton	6	2	0	33	7	9	1	0	58
Mantrijeron	13	3	2	12	3	6	0	0	39
Mergangsan	31	7	7	61	9	22	0	1	138
Ngampilan	25	2	7	54	10	18	0	0	116
Pakualaman	31	6	17	77	20	34	0	0	185
Tegalrejo	35	33	50	171	16	36	3	1	345
Umbulharjo	58	18	22	158	24	72	5	0	357
Wirobrajan	29	5	11	86	22	41	2	0	196
<b>TOTAL</b>	375	165	244	1284	209	445	24	3	2749

Sumber: (Dinas perindustrian kopersai dan UKM kota Yogyakarta)

Terlihat dari data diatas bahwa rata-rata pendidikan terakhirnya yang paling banyak adalah SMA sederajat. Penelitian yang dilakukan Susanti et al., (2018) dengan hasil bahwa tingkat pendidikan, literasi keuangan, dan perencanaan keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan UMKM. Berbeda dengan penelitian Rustiaria (2017) dengan hasil penelitian bahwa tingkat pendidikan berpengaruh tidak signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan keluarga.

Pendapatan juga merupakan salah satu faktor dalam operasional dan perkembangan usaha yang bisa mempengaruhi perilaku pengelolaan keuangan. Menurut Herlindawati (2015) mengatakan pendapatan merupakan keseluruhan

uang yang diterima oleh seseorang dalam jangka waktu tertentu baik harian, mingguan, atau bulanan atas kerjanya, pendapatan merupakan faktor kritis yang dapat memengaruhi perilaku pengelolaan keuangan pada pelaku usaha bisnis. Tingkat pendapatan yang stabil bisa membuat pelaku UMKM lebih fleksibel dalam mengelola keuangan mereka termasuk juga hal investasi, pengembangan produk, dan pengendalian risiko. Pelaku UMKM dengan yang kurang stabil atau pendapatan yang bervariasi dapat memperkuat ketahanan finansial mereka terhadap fluktuasi pasar dan membuka peluang untuk pengelolaan keuangan yang lebih strategis.

Menurut Nafitri (2023) pendapatan memberikan suatu kontribusi akan perilaku keuangan mahasiswa. Semakin tingginya nominal yang diperoleh tentunya semakin tinggi pula adanya kesempatan untuk melakukan perencanaan dimasa depan dengan bijak untuk hal yang berkaitan dengan keuangan. Untuk setiap tingkat pendapatan atau *income*, pengelolaan keuangan yang benar dan ditunjang oleh pengetahuan keuangan yang baik diharapkan dapat meningkatkan status sosial kehidupan. Berapapun besarnya tingkat pendapatan seseorang, tanpa pengelolaan keuangan yang tepat, keamanan finansial pasti akan sulit dicapai. Pengetahuan keuangan yang rendah dapat menyebabkan perencanaan keuangan yang salah.

Penelitian ini memiliki variabel yang berbeda atau variabel tambahan dibandingkan dengan penelitian-penelitian yang sebelumnya. Penelitian terahulu kebanyakan hanya mempertimbangkan dari faktor-faktor seperti *locus of control*

dan literasi keuangan syariah tanpa memasukkan faktor demografi, selain itu penelitian ini lebih fokus pada konteks lokal, yang lebih spesifik yaitu pada UMKM yang terdaftar di dinas Perindustrian Koperasi dan UKM di Kota Yogyakarta. Penelitian ini memiliki temuan unik atau spesifik terkait UMKM yang ada di kota Yogyakarta yang tidak ditemukan pada penelitian-penelitian sebelumnya. Perbedaan-perbedaan ini menunjukkan bahwa meskipun topik penelitian sama, tetapi ada banyak faktor yang dapat memengaruhi bagaimana penelitian ini dirancang dan berbeda dari penelitian sebelumnya.

Penelitian ini dilakukan untuk mengetahui pengaruh *locus of control*, literasi keuangan syariah dan faktor demografi terhadap perilaku pengelolaan keuangan pelaku UMKM di kota Yogyakarta, dirancang agar lebih tepat sasaran termasuk pengembangan program literasi keuangan syariah, pelatihan manajemen keuangan untuk pemilik UMKM. Dari uraian permasalahan diatas, maka peneliti tertarik untuk melakukan penelitian yang lebih lanjut dengan judul penelitian **“Pengaruh *Locus Of Control*, Literasi Keuangan Syariah, dan Faktor Demografi Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pada Ukm Yang Terdaftar Di Dinas Perindustrian Koperasi Dan Ukm Kota Yogyakarta”**

## **B. Rumusan Masalah**

Berdasarkan dari latar belakang di atas makaso penulis merumuskan permasalahan utama yaitu sebagai berikut:

1. Bagaimana pengaruh variabel *locus of control* terhadap perilaku pengelolaan keuangan pada UMKM?
2. Bagaimana pengaruh variabel literasi keuangan syariah terhadap perilaku pengelolaan keuangan pada UMKM?
3. Bagaimana pengaruh faktor demografi terhadap perilaku pengelolaan keuangan pada UMKM?

### C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah yang telah disebutkan diatas, maka tujuan dari penelitian ini dapat sebagai berikut:

1. Untuk menganalisis apakah variabel *locus of control* berpengaruh terhadap perilaku pengelolaan keuangan pada UMKM
2. Untuk menganalisis apakah variabel literasi keuangan syariah berpengaruh terhadap perilaku pengelolaan keuangan pada UMKM?
3. Untuk menganalisis apakah faktor demografi berpengaruh terhadap perilaku pengelolaan keuangan UMKM?

### D. Manfaat penelitian

- a) Manfaat Teoritis:
  - a. Penelitian ini dapat memberikan kontribusi untuk pengembangan teori dalam bidang ilmu manajemen keuangan dan perilaku keuangan dengan mempertimbangkan faktor-faktor seperti *locus of control*, literasi

keuangan syariah, faktor demografi dalam memengaruhi perilaku pengelolaan keuangan.

- b. Hasil penelitian dapat digunakan untuk menguji dan memvalidasi konsep-konsep seperti *locus of control*, literasi keuangan syariah, dan faktor demografi dalam konteks pelaku UMKM, sehingga dapat memberikan pemahaman yang lebih mendalam tentang hubungan antara variabel-variabel tersebut.
- c. Penelitian ini dapat membantu dalam pengembangan model konseptual yang dapat diadopsi oleh peneliti-peneliti lain untuk memahami faktor-faktor yang mempengaruhi perilaku pengelolaan keuangan UMKM.

b) Manfaat Praktis:

a. Manfaat bagi penulis:

Penulis dapat memperdalam pemahaman tentang faktor-faktor yang memengaruhi perilaku pengelolaan keuangan UMKM, seperti *locus of control*, literasi keuangan syariah, dan faktor demografi. Penulis juga dapat mengembangkan keterampilan penelitian, analisis data, dan interpretasi hasil, yang dapat meningkatkan kompetensi akademis dan pengetahuan penulis.

b. Manfaat Bagi Akademik:

Hasil penelitian yang diterbitkan dapat meningkatkan reputasi akademik penulis dan institusi tempat penulis belajar, terutama jika

penelitian tersebut dianggap sebagai kontribusi berharga dalam bidangnya.

c. Manfaat Bagi UMKM:

UMKM yang terlibat dalam penelitian ini dapat memperoleh manfaat dari pemahaman yang lebih baik tentang faktor-faktor yang mempengaruhi pengelolaan keuangan. Pemilik UMKM dapat memanfaatkan hasil penelitian ini untuk meningkatkan pemahaman mereka tentang pentingnya mengelola keuangan dengan baik sehingga dapat meningkatkan kinerja bisnis mereka.

Dengan memahami manfaat teoritis dan praktis dari penelitian ini, diharapkan hasil penelitian dapat memberikan dampak positif yang signifikan pada pengembangan dan meningkatkan literasi keuangan pada UMKM di Kota Yogyakarta.

## **E. Sistematika Penelitian**

Pada penelitian ini pembahasannya mencakup lima bab dengan beberapa bab terdapat beberapa sub bab yang mencakup beberapa hal berikut:

### **1. BAB I: PENDAHULUAN**

Bab satu pendahuluan yang berisikan latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian dan sistematika penulisan. Latar belakang pada bagian ini menjelaskan mengapa judul tersebut yang diambil dan diteliti untuk memenuhi tugas akhir skripsi. Menjelaskan apa saja rumusan masalah yang mendasari penelitian ini, bagian tujuan penelitian akan

menjelaskan tujuan dari penelitian ini dan menjawab dari rumusan masalah. Pada bagian manfaat akan dijelaskan tentang manfaat apa saja yang akan diperoleh baik bagi penulis maupun orang lain. Terakhir adalah bagian sistematika penulisan, pada bagian ini menguraikan bab-bab yang dijelaskan dalam penelitian ini.

## **2. BAB II: LANDASAN TEORI DAN KAJIAN PUSTAKA**

Bab dua berisi landasan teori yang berupa penjabaran teori-teori yang mendukung perumusan penulisan, kajian pustaka dan terdapat hasil dari penelitian-penelitian terdahulu yang mendukung penelitian ini, dan di bab ini juga akan menjelaskan tentang kerangka pemikiran penelitian yang akan diteliti serta hipotesis yang timbul dari pemikiran tersebut.

## **3. BAB III: METODE PENELITIAN**

Bab tiga berisikan metode penelitian yang menjelaskan bentuk dan metode yang digunakan penelitian ini. Menjelaskan pengumpulan data sampel dan teknik sampel dan menjelaskan definisi operasional dari setiap variabel konstruk. Terakhir alat yang digunakan untuk menguji hipotesis beserta asumsi-asumsi yang akan digunakan dalam mengolah data.

## **4. BAB IV: ANALISIS DAN PEMBAHASAN**

Bab empat membahas tentang objek penelitian, hasil, dan konsekuensi penelitian. Bagian ini memberikan penjelasan tentang prosedur analisis yang sesuai dengan instrumen. Pembahasan tentang temuan analisis dibandingkan dengan temuan penelitian sebelumnya yang mendukung atau tidak mendukung.

## 5. BAB V: PENUTUP

Bab lima, pada bab ini menguraikan tentang kesimpulan dan saran. Yang mana pada bagian kesimpulan akan memberikan simpulan dari hasil penelitian dan bagian saran akan memuat saran-saran yang bersifat membangun terhadap penulisan ini.



## **BAB V**

### **PENUTUPAN**

#### **A. Kesimpulan**

Penelitian ini ditujukan untuk menganalisis pengaruh dari *locus of control*, literasi keuangan syariah dan faktor demografi terhadap perilaku pengelolaan keuangan pada UMKM yang terdaftar di dinas perindustrian koperasi dan UKM kota Yogyakarta. Penelitian ini menggunakan analisis data primer yang diproses menggunakan metode regresi linier berganda dengan bantuan program SPSS 27. Hasil dari penelitian menunjukkan bahwa ketiga hipotesis yang diajukan pada awal penelitian ini dapat diterima.

*Locus of control* berpengaruh positif signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan pada UMKM kota Yogyakarta. Semakin tinggi tingkat *locus of control* seseorang maka akan semakin baik pula perilaku pengelolaan keuangannya. Adanya *locus of control* dalam diri individu menjadi kendali untuk melakukan suatu perilaku atas dasar kontrol diri dan bukan yang dipengaruhi oleh orang lain. Mereka bisa mengontrol pengeluarannya sehingga bisa menghemat dan menggunakan uang untuk yang lainnya yang lebih penting.

Literasi keuangan syariah berpengaruh positif signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan pada UMKM kota Yogyakarta. Semakin tinggi

pemahaman literasi keuangan syariah seseorang maka akan semakin bagus pula pengelolaan keuangannya. Literasi keuangan syariah yang baik bisa meningkatkan tingkat pemahaman seseorang terhadap pengelolaan keuangan dengan baik dan benar serta bisa memperbaiki kebutuhan ekonominya.

Faktor demografi (pendapatan dan tingkat pendidikan) pada penelitian ini tidak berpengaruh terhadap perilaku pengelolaan keuangan pada UMKM kota Yogyakarta, mungkin disebabkan responden dalam penelitian ini memiliki latar belakang kehidupan pendapatan dan tingkat pendidikan yang berbeda-beda atau mungkin belum pernah mempelajari tentang perilaku keuangan. Maka dari itu pendapatan dan tingkat pendidikan tidak berpengaruh terhadap perilaku pengelolaan keuangan pada penelitian ini.

## **B. Saran**

Berdasarkan hasil dari keseluruhan penelitian, adapun saran dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Bagi setiap pelaku usaha diharapkan lebih meningkatkan kendali atas diri sendiri terhadap pengeluaran keuangannya digunakan untuk apa dan kepentingan apa saja, begitu juga dalam hal meningkatkan pengetahuan mengenai literasi keuangan syariah serta pengaplikasiannya dalam kehidupan

sehari-hari, tujuannya untuk meningkatkan perekonomian usaha yang mereka miliki. Untuk pemerintah kota Jogja khususnya dinas perindustrian koperasi dan UKM kota Yogyakarta untuk terus konsisten dalam memberikan pelatihan-pelatihan perihal pengelolaan usaha.

2. Untuk peneliti selanjutnya diharapkan untuk bisa menambahkan variabel atau faktor lain yang belum diteliti pada penelitian sebelumnya, agar bisa memperluas pengetahuan akan hal-hal yang belum ada dari penelitian ini dan manajemen keuangan khususnya agar ilmunya semakin berkembang.

## DAFTAR PUSTAKA

- Abdul Razak, L., Rose Abdullah, H., & Lutfi Haji Abdul Razak, A. (2015). Exploratory Research into Islamic Financial Literacy in Brunei Darussalam. *Journal of Islamic Financial Literacy*. 59–83. <https://doi.org/10.13140/RG.2.1.4815.1765>
- Abdurohim, D. (2021). *Pengembangan UMKM Kebijakan, Strategi, Digital Marketing, dan Model Bisnis UMKM*. Refika Aditama.
- Ahmad Muri Yusuf. (2016). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif & Penelitian Gabungan*. Prenada Media.
- Alharbi, K., Yahya, S. Bin, & Kassim, S. (2022). Impact of religiosity and branding on SMEs performance: does financial literacy play a role? *Journal of Islamic Marketing*, 13(12), 2717–2741. <https://doi.org/10.1108/JIMA-08-2019-0162>
- Amin, S., Utaya, S., Bachri, S., Sumarmi, S., & Susilo, S. (2020). Effect Of Problem Based Learning On Critical Thinking Skill and Enviromental Attitude. *Journal for the Education of Gifted Young Scientists*, 8(2), 743–755. <https://doi.org/10.17478/jegys.650344>
- Andanika, Saban Echdar, & Sylvia Sjarlis. (2020). Analisis Faktor Faktor Yang Mempengaruhi Perilaku Pengelolaan Keuangan Pelaku Bisnis Ibu Rumah Tangga Di Desa Tawondu Kecamatan Suli Kabupaten Luwu. *Jurnal Bisnis Dan Kewirarausahaan*, 9(1), 82–91.
- Anggraeni, B. (2015). Pengaruh Tingkat Literasi Keuangan Pemilik Usaha Terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM Depok. *Jurnal Program Vokasi Universitas Indonesia*, 3(1), 22–30.
- Anggraini, S., & Cholid, I. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Tingkat Pendidikan, Pendapatan, Perencanaan Keuangan dan Gaya Hidup Terhadap Pengelolaan Keuangan pada Pengrajin Tempe di Kecamatan Plaju. *Publikasi Riset Mahasiswa Manajemen*, 3(2), 178–187.
- Battu, A. S. and A. H. S. (2022). Pengaruh Self Efficacy Dan Locus Of Control Terhadap Kinerja Karyawan Magang. *Jurnal Ilmiah Manajemen, Bisnis Dan Kewirausahaan*, 2(3), 61–77.
- Dendawijaya, L. (2005). *Manajemen Perbankan*. PT. Ghalia Indonesia.
- Devi, Lisna, Sri Mulyati, and Indah Umiyati. (2021). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Pengalaman Keuangan, Tingkat Pendapatan, Dan Tingkat Pendidikan Terhadap Perilaku Keuangan. *Jass (Journal Of Accounting For Sustainable Society)*, 2(02). <https://doi.org/10.35310/Jass.V2i02.673>
- Dew, Jeffrey, and Jing Jian Xiao. (2011). The Financial Management Behavior Scale: Development and Validation. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 22(1), 43–59.
- Dewi, Ni Luh Putu Kristina, Agus Wahyudi Salasa Gama, dan Ni Putu Yeni Astiti. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup Hedonisme, Dan Pendapatan Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Unmas: *Jurnal Emas*, 2(3), 74–85.
- Fadila, F. (2016). Mengembangkan Motivasi Belajar Melalui Locus of Control dan Self Esteem. *Belajea: Jurnal Pendidikan Islam*, 1(1).
- Fadilah, Salma Juliana, and Eko Purwanto. (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>
- Gahagho, Y. D., Rotinsulu, T. O., & Mandej, D. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan Sikap Keuangan Dan Sumber Pendapatan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Unsrat Dengan Niat Sebagai Variabel Intervening. *Jurnal Emba*, 9(1), 543–555.
- Gempur Santoso. (2005). *Metodologi Penelitian Kualitatif dan Kuantitatif*. Prestasi Pustaka.
- Gunawan, Imam, and Anggarini Retno Palupi. (2016). Taksonomi Bloom – Revisi Ranah Kognitif: Kerangka Landasan Untuk Pembelajaran, Pengajaran, Dan Penilaian. *Premiere Educandum : Jurnal Pendidikan Dasar Dan Pembelajaran*, 2(02). <https://doi.org/10.25273/Pe.V2i02.50>
- Haisy Noorwahidah. (2021). *Dalil-Dalil Hukum Keuangan Syariah*. Bildung
- Hakim, M. A. Rachman. (2020). Analisis Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Membuka Rekening Bank Syariah (Studi Pada Mahasiswa Islam Kota Malang). *Jurnal Ilmiah Mahasiswa FEB*, 8(2).
- Hamid, Edy Suandi, dan Y. Susilo. (2011). Strategi pengembangan usaha mikro kecil dan menengah di Provinsi Daerah Istimewa Yogyakarta. *Jurnal Ekonomi Pembangunan*, 12(1), 45–55.
- Helmy, I. (2023). Pengembangan Manajemen Koperasi Desa Buruh Migran (Desbumi) Di Kabupaten Kebumen. *Jurnal Abdimas Sean (Pengabdian Kepada Masyarakat Indonesia Sean)*, 1(2), 34–39.
- Herdjiono, M. V. Irine., & Damanik, L. Angela. (2016). Pengaruh Financial Attitude, Financial Knowledge, Parental Income Terhadap Financial Management Behavior. *Jurnal Manajemen Teori Dan Terapan*, 9(3), 226–241.
- Herlindawati, D. (2017). Pengaruh Kontrol Diri, Jenis Kelamin, Dan Pendapatan Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Mahasiswa Pascasarjana Universitas Negeri Surabaya. *Jurnal Ekonomi Pendidikan Dan Kewirausahaan*, 3(2), 158. <https://doi.org/10.26740/Jepk.V3n2.P158-169>
- Heru Maruta. (2017). Pengertian, Kegunaan, Tujuan Dan Langkah-Langkah Penyusunan Laporan Arus Kas. *Jurnal Akuntansi Syariah*, 238–256.
- Hidayah, N., & Bowo, P. A. (2019). Pengaruh Uang Saku, Locus Of Control, Dan Lingkungan Teman Sebaya Terhadap Perilaku Konsumtif. *Economic Education Analysis Journal*, 7(3), 1025–1039. <https://doi.org/10.15294/Eeaj.V7i3.28337>
- Ida, & Dwinta, C. Y. (2010). Pengaruh Locus Of Control, Financial Knowledge, Income Terhadap Financial Management Behavior. *Jurnal Bisnis Dan Akuntansi*, 12(3), 131–144.
- Jannah, W. (2017). Analisis Fundamental, Suku Bunga, Dan Overconfidence Terhadap Pengambilan Keputusan Investasi Pada Investor Di Surabaya. *Ekspektra: Jurnal Bisnis Dan Manajemen*, 1(2), 138–155. <https://doi.org/10.25139/Ekt.V0i0.338>
- John W. Creswell. (2019). *Research Design Pendekatan Kualitatif, Kuantitatif, dan Mixed* (3 ed.). Yayasan Mitra Netra.

- Khairunnisa, D. A., & Nofrianto, N. (2023). Pembiayaan Dan Keuangan Syariah: Menopang UMKM Dalam Fase Pemulihan Perekonomian (*Economic Recovery*) Indonesia. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 9(3).
- Kreitner, R. dan K. Angelo. (2014). *Perilaku Organisasi*. Selemba Empat.
- Laga, A., Hizazi, A., & Yuliusman. (2023). The Effect of Financial Literacy, Financial Attitude, Locus of Control, and Lifestyle on Financial Management Behavior (Case Study on Undergraduate Accounting Study Program Students Faculty of Economics and Business Jambi University). *Journal of Economic & Management Sciences*, 1(4), 459–480. <https://doi.org/10.55927/ijems.v1i4.4977>
- Laila, M. N., & Yudiantoro, D. (2024). Pengaruh Tingkat Pendidikan, Pendapatan, dan Pengetahuan Keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Keluarga di Desa Jeding Kecamatan Sanankulon Kabupaten Blitar. *El-Mal: Jurnal Kajian Ekonomi & Bisnis Islam*, 5(4), 1913–1922.
- Melyaningrum, S. and A. N. H. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Locus of Control, dan M-Payment Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa FEBI UIN Sayyid Ali Rahmatullah Tulungagung angkatan 2019-2021. *Management Studies and Entrepreneurship Journal (MSEJ)*, 4(5), 7006–7020.
- Muhidia, S. C. U. (2019). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan dan Locus Of Control Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Prodi Manajemen Universitas Muhammadiyah Gresik. *Jurnal Manajerial*, 5(2), 58–65.
- Mukti, T., Tulasmi, T., Shohiha, A., Garbo, A., & Mubasiroh, S. L. (2022). The Effect of Sharia Financial Literacy on the Decision of the Use of Service Products in the Sharia Pawn in Yogyakarta. *Journal of KnE Social Sciences*, 273–284. <https://doi.org/10.18502/kss.v7i10.11365>
- Munir, S., & Sajid, M. (2010). Examining Locus of Control (LOC) as a Determinant of Organizational Commitment among University Professors in Pakistan. *Journal of Business Studies Quarterly*, 1(4), 78
- Murina, S. dan R. (2017). Pengaruh Tingkat Pendidikan, Kualitas Pelatihan, dan Pengalaman Kerja Aparatur Desa terhadap Pemahaman Laporan Keuangan Desa. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Akuntansi*, 2(3), 111–120.
- Nafitri, S. D. and I. Wikartika. (2023). Pengaruh Pendapatan, Gaya Hidup dan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Pada Mahasiswa Manajemen Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur. *Management Studies and Entrepreneurship Journal (MSEJ)*, 4(1), 766–774.
- Nasikun. (1993). *Sistem Sosial Indonesia*. PT Raja Grafindo Indonesia.
- Nurjanah, R., Surhayani, S., & Asiah, N. (2022). Faktor Demografi, Literasi Keuangan, Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pada Umkm Di Kabupaten Bekasi. *Jurnal Akuntansi Bisnis Pelita Bangsa*, 7(01), 1–16. <https://doi.org/10.37366/Akubis.V7i01.431>
- Padilah, Tessa Nur, and Riza Ibnu Adam. (2019). Analisis Regresi Linier Berganda Dalam Estimasi Produktivitas Tanaman Padi Di Kabupaten Karawang. *Fibonacci: Jurnal Pendidikan Matematika Dan Matematika*, 5(2), 117. <https://doi.org/10.24853/Fbc.5.2.117-128>

- Paramita, K., Wahyudi, W., & Fadila, A. (2020). Determinan Perilaku Pengelolaan Keuangan pada Pelaku Industri Kecil Menengah. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Indonesia*, 3(2), 213–232. <https://doi.org/10.21632/saki.3.2.213-232>
- Perry, Vanessa G., and Marlene D. Morris. (2005). "Who Is in Control?" The Role of Self-Perception, Knowledge, and Income in Explaining Consumer Financial Behavior. *Journal of Consumer Affairs*, 39(2), 299–313. <https://doi.org/10.1111/j.1745-6606.2005.00016.x>
- Peter Brownell. (1981). Participation in Budgeting, Locus of Control and Organizational Effectiveness. *Journal of The Accounting Review*, 56(4), 844–860. <https://www.jstor.org/stable/247205>
- Priadana, M. S., & Sunarsi, D. (2021). *Metode Penelitian Kuantitatif*. Pascal Books.
- Purwidiyanti, W., & Mudjiyanti, Rina. (2016). Analisis pengaruh pengalaman keuangan dan tingkat pendapatan terhadap perilaku keuangan keluarga di Kecamatan Purwokerto Timur. *Benefit: Jurnal Manajemen Dan Bisnis (Jurnal Ini Sudah Migrasi)*, 1(2), 141–148. <https://doi.org/10.23917/benefit.v1i2.3257>
- Qoyum, A., Berakon, I., & Al Hashfi, R. (2021). *Metodologi Penelitian Ekonomi dan Bisnis Islam*. PT Grafindo Persada.
- Riki Ilman Nugraha. (2020). *Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan (Studi Kasus UMKM Sektor Perdagangan di Wilayah Kota Tasikmalaya)*. Universitas Islam Indonesia.
- Risnarningsih. (2017). Pengelolaan Keuangan Usaha Mikro dengan Economic Entity Concept. *Jurnal Analisa Akuntansi Dan Perpajakan*, 1(1), 41–50.
- Rizkiawati, Nur Laili, and Nadia Asandimitra. (2018). Pengaruh Demografi, Financial Knowledge, Financial Attitude, Locus Of Control Dan Financial Self-Efficacy Terhadap Financial Management Behavior Masyarakat Surabaya. *Jurnal Ilmu Manajemen (JIM)*, 6(3), 93–103.
- Rohmah, S. (2022). Pengaruh Overconfidence dan Literasi Keuangan Syariah terhadap Keputusan Investasi (Studi pada UMKM Kota Semarang). *Journal of Islamic Economics and Finance*, 2(1), 1–13.
- Rotter, J. B. (1966). Generalized Expectancies for Internal versus External Control of Reinforcement. *Psychological Monographs*, 80(1).
- Rustiaria, A. Paramitha. (2017). *Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Dan Tingkat Pendidikan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Keluarga*. Doctoral dissertation, Stie Perbanas Surabaya.
- Ruwaidah, S. H. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Syariah Governance Terhadap Keputusan Mahasiswa dalam Menggunakan Jasa Perbankan Syariah. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Islam*, 1(1), 79–106. <http://ejournal.iaisyarifuddin.ac.id/index.php/muhasabatuna>
- Sari, Atika, and Harti Budi Yanti. (2023). Pengaruh Perilaku Keuangan, Literasi Keuangan, Dan Pendapatan Terhadap Perencanaan Keuangan Pribadi. *Ebid: Ekonomi Bisnis Digital*, 1(1), 23–30. <https://doi.org/10.37365/Ebid.V1i1.172>
- Soemanto, Wasty. (2012). *Psikologi Pendidikan Landasan Kerja Pemimpin Pendidikan*. Rineka Cipta.

- Sugiyono. (2018). *Metode Penelitian Kombinasi (Mixed Methods)*. CV. Alfabeta.
- Susanti, Ari, and Elia Ardyan. (2018). Tingkat Pendidikan, Literasi Keuangan, dan Perencanaan Keuangan terhadap Perilaku Keuangan UMKM di Surakarta. *Jurnal Telaah Bisnis*, 18(1). <https://doi.org/10.35917/tb.v18i1.93>
- Syaliha, A., Sutieman, E., Pasolo, M. R., & Pattiasina, V. (2022). The Effect of Financial Literacy, Life Style, Financial Attitude and Locus of Control to Financial Management Behavior. *PUBLIC POLICY (Jurnal Aplikasi Kebijakan Publik & Bisnis)*, 3(1), 52–71. <https://doi.org/10.51135/PublicPolicy.v3.i1.p52-71>
- Syamsu Alam, & Zainal Abidin. (2021). *Keputusan Investasi Saham Syariah*. Jakad Media Publishing.
- Utami, Putri Rahmanissa Tri Puji. (2018). Pengaruh Bantuan Modal, Pelatihan Keterampilan, Dan Pendampingan Terhadap Peningkatan Pendapatan Mustahik Pada Pemberdayaan Zakat, Infak Dan Shadaqah Baznas Kota Yogyakarta. *Jurnal Pendidikan Dan Ekonomi*, 7(6), 545–553.
- Waty, Ervina, et al. (2023). *Manajemen Keuangan Dan Bisnis: Teori dan Implementasi*. Sonpedia Publishing Indonesia.
- Wening, Pertiwi Mega, and Ahmad Nurkhin. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Locus of Control Dan Kepribadian Terhadap Perilaku Keuangan Melalui Financial Self-Efficacy Sebagai Variabel Intervening. *Business and Accounting Education Journal*, 3(3), 330–346.
- Wiari Sidiq, A., Fuadi, M., & Niati, A. (2022). Persepsi Pengaruh Pengetahuan Keuangan Dan Sikap Keuangan Dengan Demografi Sebagai Variabel Moderating Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Umkm Kelompok Wanita "Tani" "Ceria" Kabupaten Kendal. *Jurnal Bbm (Buletin Bisnis & Manajemen)*, 08(01), 72–80. [Http://Dx.Doi.Org/10.47686/Bbm.V8i1.434](http://Dx.Doi.Org/10.47686/Bbm.V8i1.434)
- Widiyanto, S. (2017). Pengaruh Metode Student Teams Achievement Division (STAD) dan Pemahaman Struktur Kalimat terhadap Keterampilan Menulis Narasi. *Lectura: Jurnal Pendidikan*, 8(1).
- Widyastuti, A. (2012). *Behaviour al Finance dalam Proses Pengambilan Keputusan*. LMFE Unpad.
- Wiharno, H. (2018). Pengaruh Financial Knowledge, Financial Behavior Dan Financial Attitude Terhadap Personal Financial Management (Survei Pada Masyarakat Di Kabupaten Kuningan). *Jurnal Riset Keuangan Dan Akuntansi*, 4(1), 64–76.
- Wijayangka, Candra., Rumbianingrum, & Wahyu. (2018). Pengaruh literasi keuangan terhadap pengelolaan keuangan UMKM. *Almana: Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, 2(3), 156–164.
- Wiryaningtyas, Dwi Perwitasari(2016). *Behavioral finance dalam pengambilan keputusan*. UNEJ e-Proceeding, 339-344.
- Zakiudin, A., & Shaluhayah, Z. (2016). Perilaku Kebersihan Diri (Personal Hygiene) Santri di Pondok Pesantren Wilayah Kabupaten Brebes akan Terwujud Jika Didukung dengan Ketersediaan Sarana Prasarana. *Jurnal Promosi Kesehatan Indonesia*, 11(2), 64. <https://doi.org/10.14710/jpki.11.2.64-83>