

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN, DAN  
HARGA DIRI TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN  
UMKM HALAL DAERAH ISTIMEWA YOGYAKARTA DENGAN  
EFIKASI DIRI SEBAGAI VARIABEL MODERASI**



**SKRIPSI**

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA  
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR  
SARJANA MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH STRATA-1 (S1)**

**Oleh:**

**Anggi Regita Tri Makriya**

**20108030056**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN SYARI'AH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA**

**2024**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN, DAN  
HARGA DIRI TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN  
UMKM HALAL DAERAH ISTIMEWA YOGYAKARTA DENGAN  
EFIKASI DIRI SEBAGAI VARIABEL MODERASI**



Oleh:

Anggi Regita Tri Makriva  
20108030056

Pembimbing:

Hilmy Baroroh, S.E.I., M.E.K  
NIP: 19911103 201903 2 019

PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN SYARI'AH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

2024

## HALAMAN PENGESAHAN



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-1353/Un.02/DEB/PP.00.9/08/2024

Tugas Akhir dengan judul : PENGARUH LITERASI KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN, DAN HARGA DIRI TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN UMKM HALAL DAERAH ISTIMEWA YOGYAKARTA DENGAN EFKASI DIRI SEBAGAI VARIABEL MODERASI

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : ANGGI REGITA TRI MAKRIVA  
Nomor Induk Mahasiswa : 20108030056  
Telah diujikan pada : Kamis, 22 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

Hilmy Baroroh, S.E.I.,M.E.K  
SIGNED

Valid ID: 66cd7c21e3a0b



Penguji I

Rizaldi Yusfianto, S.Pd.,M.M.  
SIGNED

Valid ID: 66c97ab5705ab



Penguji II

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

Valid ID: 66cd519c5016



Yogyakarta, 22 Agustus 2024

UIN Sunan Kalijaga  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Dr. Afidawaiza, S.Ag., M.Ag.  
SIGNED

Valid ID: 66ce8e23a0ad0

## HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Anggi Regita Tri Makriva  
Kepada  
Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta  
DI Yogyakarta

*Assalamualaikum Warahmatullah Wabarakatuh*

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka saya selaku pembimbing berpendapat bahwa skripsi Saudara:

Nama	: Anggi Regita Tri Makriva
NIM	: 20108030056
Judul Skripsi	: Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan, dan Harga Diri Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan UMKM Halal Daerah Istimewa Yogyakarta Dengan Efikasi Diri Sebagai Variabel Moderasi

Sudah dapat diajukan 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 saya mengharapkan agar skripsi di atas dapat segera dimunaqosyahkan. Atas perhatiannya saya ucapkan terimakasih.

*Wassalamualaikum Warahmatullah Wabarakatuh*

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
**SUNAN KALIJAGA**  
**YOGYAKARTA**

Yogyakarta, 15 Agustus 2024  
Pembimbing



Hilmy Baroroh, S.E.I., M.E.K  
19911103 201903 2 019

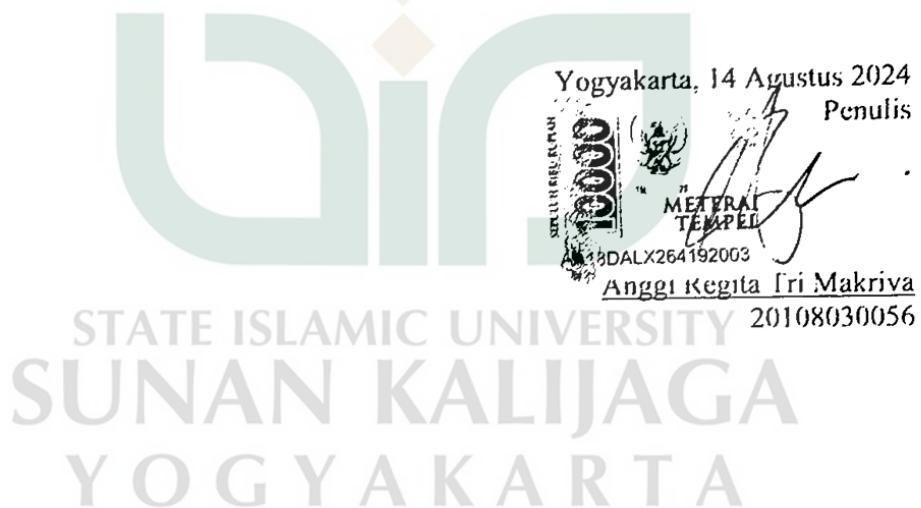
## HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Anggi Regita Tri Makriva  
NIM : 20108030056  
Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah  
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul: **“Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan, dan Harga Diri Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan UMKM Halal Daerah Istimewa Yogyakarta Dengan Efikasi Diri Sebagai Variabel Moderasi”** adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusunan sendiri, bukan duplikasi atau saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *body note* dan daftar pustaka. Apabila di lain waktu adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.



## HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI

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

Nama : Anggi Regita Tri Makriya  
NIM : 20108030056  
Jurus/Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah  
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Jenis Karya : Skripsi

Demi perkembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Non Eksklusif (*non-exclusive free right*) atas karya saya yang berjudul:

**“Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan, dan Harga Diri Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan UMKM Halal Daelah Istiinewa Yogyakarta Dengan Efikasi Diri Sebagai Variabel Moderasi”**

Berserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non Eksklusif ini, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola, dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan memublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Yogyakarta, 14 Agustus 2024  
Penulis



Anggi Regita Tri Makriya  
20108030056

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
**SUNAN KALIJAGA**  
YOGYAKARTA

## **SURAT PERNYATAAN BERJILBAB**

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Anggi Regita Tri Makriva  
Tempat dan Tanggal Lahir : Kediri, 29 Agustus 2001  
NIM : 20108030056  
Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah  
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan bahwa saya menyerahkan diri dengan mengenakan jilbab untuk dipasang pada ijazah saya. Atas segala konsekuensi yang timbul di kemudian hari sehubungan dengan pemasangan pasfoto berjilbab pada ijazah saya tersebut adalah menjadi tanggung jawab saya sepenuhnya.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Yogyakarta, 15 Agustus 2024



Anggi Regita Tri Makriva  
NIM. 20108030056

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
**SUNAN KALIJAGA**  
**YOGYAKARTA**

## HALAMAN MOTTO

*“Wanting to be perfect is the same as wanting to make yourself unhappy. ‘I hope I can do better than yesterday me’. Try to think this way instead”*  
– Jeon Wonwoo



## HALAMAN PERSEMPAHAN

Bismillahirrahmanirrahim

Puji syukur atas kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan nikmat-Nya dan sholawat serta salam semoga tetap tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW

Allamduillah skripsi ini dapat terselesaikan. Skripsi ini saya persembahkan

kepada:

Orang tua saya. Terimakasih banyak atas segala dukungan dan doa untuk saya.

Terimakasih kepada Dosem Pembimbing Akademik, Dosen Pembimbing Skripsi, seluruh dosen dan almamater Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta, khususnya Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah memberikan ilmu pengetahuan dan pengalaman kepada penulis.



## 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	ż	zet
ر	Ra'	r	er
ش	Zai	z	zet
س	Sin	s	es
ش	Syin	sy	es dan ye
ص	Shad	ş	es (dengan titik di bawah)

ض	Dad	đ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ta'	ŧ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Dza'	ڙ	zet (dengan titik di bawah)
ع	'Ain	'	koma terbalik di atas
غ	Gain	ڳ	ge
ف	Fa'	f	ef
ق	Qaf	ڧ	ki
ك	Kaf	ڪ	ka
ل	Lam	ڶ	el
م	Min	ڻ	em
ن	Nun	ڻ	en
و	Wawu	w	we
ه	Ha'	ڻ	ha

ء	Hamza h	‘	apostrof
ي	Ya’	y	ye

### B. Konsonan Rangkap karena Syaddah Ditulis Rangkap

متعددة عَدَّة	Ditulis Ditulis	<i>Muta ‘addidah</i> <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.

حَكْمَةٌ	Ditulis ditulis	<i>Hikmah</i> <i>‘illah</i>
كَرَامَةُ الْأُولَيَاءِ	ditulis	<i>karāmah al-auliyā’</i>

### D. Vokal Pendek dan Penerapannya

—́—	Fathah	ditulis	<i>A</i>
—ׁ—	Kasrah	ditulis	<i>i</i>
—ׁ—́	Dammah	ditulis	<i>u</i>

فَعْلٌ	Fathah	ditulis	<i>fa ‘ala</i>
ذَكْرٌ	Kasrah	ditulis	<i>zukira</i>
يَذْهَبٌ	Dammah	ditulis	<i>yażhabu</i>

### E. Vokal Panjang

1. fathah + alif <b>جَاهِلَةٌ</b>	Ditulis ditulis ditulis	<i>Ā</i> <i>jāhiliyyah</i> <i>ā</i> <i>tansā</i>
2. fathah + yā' mati <b>تَنْسِي</b>	ditulis	

3. Kasrah + yā' mati <b>كَرِيمٌ</b>	ditulis	<i>ī</i> <i>karīm</i>
4. Dammah + wāwu mati <b>فَرُوضٌ</b>	ditulis ditulis	<i>ū</i> <i>furūd</i>

### F. Vokal Rangkap

1. fathah + yā' mati <b>بَيْنَكُمْ</b>	Ditulis ditulis ditulis	<i>Ai</i> <i>bainakum</i> <i>au</i> <i>qaul</i>
2. fathah + wāwu mati <b>قَوْلٌ</b>	ditulis	

### G. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata yang dipisahkan dengan Apostof

أَنْتَمْ أَعْدَتْ لَنْ شَكْرَتْمَ	Ditulis ditulis ditulis	<i>a'antum</i> <i>u'iddat</i> <i>la'in syakartum</i>
---	-------------------------------	--

### H. Kata Sandang Alif+Lam

1. Bisa diikuti huruf qomariyyah maka ditulis menggunakan huruf awal

القرآن القياس	Ditulis ditulis	<i>al-Qur'ān</i> <i>al-Qiyās</i>
------------------	--------------------	-------------------------------------

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

السماء	Ditulis	<i>as-Samā</i>
الشمس	Ditulis	<i>asy-Syams</i>

نوى الفروض	Ditulis	<i>żawi al-furūd</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>ahl as-sunnah</i>

#### Penulisan Kata-Kata dalam Rangkaian Kalimat

نوى الفروض	Ditulis	<i>żawi al-furūd</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>ahl as-sunnah</i>



## **KATA PENGANTAR**

Puji syukur Kami panjatkan kepada Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya sehingga peneliti dapat menyelesaikan penyusunan skripsi dengan judul “Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan, dan Harga Diri Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan UMKM Halal Daerah Istimewa Yogyakarta dengan Efikasi Diri Sebagai Variabel Moderasi”.

Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat menyelesaikan pendidikan Strata Satu (S1) di Program Studi Manajemen Keuangan Syariah Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta. Dalam proses penyusunan skripsi ini, kami menyadari banyaknya bantuan dan dukungan dari berbagai pihak yang tidak dapat kami sebutkan satu per satu. Dengan ini penulis ingin mengucapkan rasa hormat dan terima kasih sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Noorhaidi, M.A., M.Phil., Ph.D., selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Bapak Dr. Mukhamad Yazid Afandi, S.Ag., M.Ag., selaku Kepala Program Studi Manajemen Keuangan Syariah
4. Bapak Izra Berakon, M.Sc., M.Si., selaku Dosen Pembimbing Akademik (DPA) penulis selama menjalani studi
5. Ibu Hilmy Baroroh, S.E.I., M.E.K., selaku Dosen Pembimbing Skripsi (DPS) yang telah memberikan arahan, bimbingan, kritik membangun, serta dukungan selama penulisan skripsi

6. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberikan ilmu sepanjang perkuliahan
7. Seluruh pegawai dan staf tata usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah membantu dalam proses administrasi selama perkuliahan
8. Orang tua yang senantiasa memberikan doa, motivasi, dan dukungan dalam menyelesaikan pendidikan penulis baik secara moril maupun materil
9. Kakak-kakak saya dan keponakan saya yang telah memberikan motivasi selama ini
10. Indhira, Mia, Rosmia, Sabrina, Ali, and Faqih yang telah menjadi teman seperjuangan selama proses penyusunan skripsi.
11. Dinda, Ilma, Ceii, anak-anak projek, Firsty, dan teman-teman lainnya yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu yang telah memberikan dukungan berharga selama perkuliahan.
12. Teman-teman organisasi Eco Finance Literacy, RUBI Community, dan RUBI Ambassador 2022 yang telah menjadi teman bertumbuh selama masa perkuliahan.

Yogyakarta, 14 Agustus 2024  
Penulis



Anggi Regita Tri Makriwa  
20108030056

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN PENGESAHAN .....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI .....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN.....</b>	<b>iv</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI .....</b>	<b>v</b>
<b>SURAT PERNYATAAN BERJILBAB .....</b>	<b>vi</b>
<b>HALAMAN MOTTO .....</b>	<b>vii</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN .....</b>	<b>viii</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI .....</b>	<b>ix</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xvi</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xviii</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</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 .....	8
C. Tujuan Penelitian.....	9
D. Manfaat Penelitian.....	10
E. Sistematika Kepenulisan .....	10
<b>BAB II LANDASAN TEORI DAN PENGAJUAN HIPOTESIS .....</b>	<b>12</b>
A. Landasan Teori .....	12
B. Kajian Pustaka.....	27
C. Pengembangan Hipotesis .....	35
D. Kerangka Pemikiran .....	44
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN .....</b>	<b>45</b>
A. Jenis Penelitian .....	45
B. Definisi Operasional Variabel .....	45
C. Populasi dan Sampel .....	47

D. Data, Sumber Data, dan Teknik Pengumpulan Data.....	48
E. Instrumen Penelitian.....	48
F. Teknik Analisis Data.....	49
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>55</b>
A. Gambaran Umum Data Penelitian.....	55
B. Analisis Data .....	58
C. Pembahasan .....	70
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>85</b>
A. Kesimpulan.....	85
B. Keterbatasan .....	87
C. Saran .....	87
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>89</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>97</b>



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Perkembangan UMKM Yogyakarta.....	2
Gambar 1. 2 Indeks Literasi Keuangan Indonesia tahun 2013-2022 .....	4
Gambar 2. 1 Kerangka Berpikir .....	44



## DAFTAR TABEL

<b>Tabel 2. 1</b> Kriteria UMKM berdasarkan UU RI No. 20 Tahun 2008 .....	22
<b>Tabel 2. 2</b> Kriteria UMKM menurut PP No.7 Tahun 2021 .....	22
<b>Tabel 2. 3</b> Kriteria UMKM Berdasarkan Jumlah Tenaga Kerja .....	23
<b>Tabel 3. 1</b> Definisi Operasional.....	46
Tabel 4. 1 Karakteristik Demografi Responden.....	55
Tabel 4. 2 Uji <i>Loading Factor</i> .....	59
Tabel 4. 3 Uji <i>Loading Factor Setelah Eleminasi</i> .....	60
Tabel 4. 4 Validitas Konvergen .....	61
Tabel 4. 5 Uji Validitas Diskriminan .....	62
Tabel 4. 6 Uji Reliabilitas .....	64
Tabel 4. 7 Uji Multikolinearitas .....	65
Tabel 4. 8 <i>R-square</i> .....	66
Tabel 4. 9 <i>F-Square</i> .....	66
Tabel 4. 10 <i>Q Square</i> .....	67
Tabel 4. 11 PLS Predict .....	68
Tabel 4. 12 Nilai <i>Path Coefficient</i> .....	69

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuisioner Penelitian .....	97
Lampiran 2 Data Penelitian.....	102
Lampiran 3 Statistik .....	105



## **ABSTRAK**

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh literasi keuangan, sikap keuangan, dan harga diri terhadap perilaku pengelolaan keuangan UMKM Halal Daerah Istimewa Yogyakarta dengan efikasi diri sebagai variabel moderasi. Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif dengan metode pengumpulan data melalui kuisioner. Teknik pengambilan sampel adalah metode *simple random sampling* dengan total 106 responden yang merupakan para pelaku UMKM Halal di Yogyakarta. Penelitian ini menggunakan pendekatan *Partial Least Square-Structure Equation Modelling* (PLS-SEM) dengan bantuan *software* SmartPLS 4.0. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa literasi keuangan dan harga diri berpengaruh positif signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan. Sikap keuangan tidak berpengaruh terhadap perilaku pengelolaan keuangan. Kemudian, efikasi diri dapat memoderasi pengaruh sikap keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan. Terakhir, efikasi diri tidak dapat memoderasi pengaruh literasi keuangan dan harga diri terhadap perilaku pengelolaan keuangan.

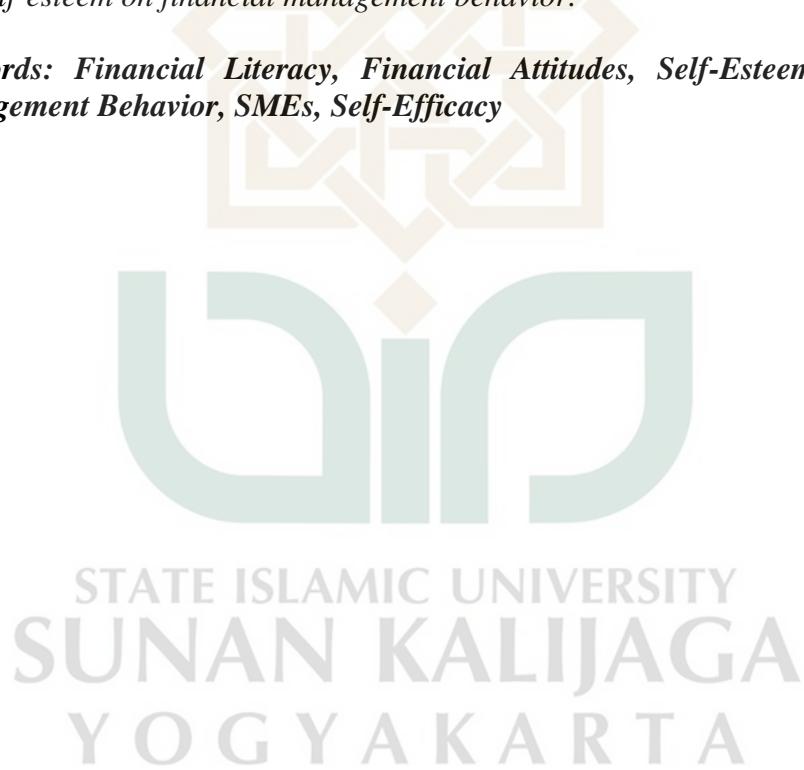
**Kata Kunci:** *Literasi Keuangan, Sikap Keuangan, Harga Diri, Perlaku Pengelolaan Keuangan, UMKM, Efikasi Diri*



## **ABSTRACT**

*This study aims to examine the impact of financial literacy, financial attitudes, and self-esteem on the financial management behavior of Halal SMEs in the Special Region of Yogyakarta, with self-efficacy as a moderating variable. This is a quantitative study using data collected through questionnaires. The sampling technique employed is simple random sampling, with a total of 106 respondents who are Halal SME operators in Yogyakarta. The study utilizes Partial Least Squares-Structural Equation Modeling (PLS-SEM) with the assistance of SmartPLS 4.0 software. The results indicate that financial literacy and self-esteem have a significant positive effect on financial management behavior. Financial attitudes do not influence financial management behavior. Additionally, self-efficacy can moderate the effects of financial attitudes on financial management behavior. However, self-efficacy does not moderate the effect of financial literacy and self-esteem on financial management behavior.*

**Keywords:** *Financial Literacy, Financial Attitudes, Self-Esteem, Financial Management Behavior, SMEs, Self-Efficacy*



## **BAB I**

### **PENDAHULUAN**

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

Daerah Istimewa Yogyakarta (DI Yogyakarta) termasuk provinsi di Indonesia dimana roda ekonominya bergantung pada Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM). Berdasarkan data Badan Perencanaan Pembangunan Daerah (Bappeda), dijelaskan bahwa dengan tingkat kontribusi UMKM Yogyakarta bagi perekonomian mencapai 98,4% dan menyerap 79% tenaga kerja pada tahun 2017 (Bappeda, 2022). Besarnya kontribusi UMKM ini membuat pemerintah Daerah Istimewa Yogyakarta mendorong para pelaku UMKM untuk terus mengembangkan usahanya seperti melakukan sosialisasi sertifikat halal di kalangan UMKM. Hal ini dilakukan dengan harapan UMKM Halal di DI Yogyakarta dapat berkembang lebih maju dan bertahan dalam persaingan pasar. Merujuk pada data yang diterbitkan oleh Badan Penyelenggara Jaminan Produk Halal (BPJPH), disebutkan bahwa tingkat distribusi sertifikasi halal di DI Yogyakarta tercatat sebanyak 51.000 sertifikasi dan akan terus bertambah (BPJPH, 2024). Kondisi tersebut mencerminkan bahwa semakin banyak pemilik UMKM di Daerah Istimewa Yogyakarta yang menyadari urgensi mendaftarkan produk agar tersertifikasi halal.



Gambar 1. 1 Perkembangan UMKM Yogyakarta

*Sumber: Bappeda.jogjaprov.go.id*

Berdasarkan grafik di atas, dapat dilihat perkembangan UMKM pada lima wilayah di Daerah Istimewa Yogyakarta dari tiap tahunnya. Kota Yogyakarta mencatatkan pertambahan dari 39.021 UMKM tahun 2021 menjadi 91.775 UMKM pada tahun 2023. Kabupaten Kulon Progo juga turut mengalami peningkatan jumlah UMKM yang semula sebanyak 36.954 UMKM pada tahun 2021 menjadi 86.129 UMKM pada tahun 2023. Kemudian, Kabupaten Bantul mengalami penurunan jumlah UMKM dengan total 90.611 UMKM pada tahun 2021 menjadi 57.761 UMKM pada tahun 2023. Selanjutnya, Kabupaten Gunung Kidul turut mengalami penurunan jumlah UMKM, yaitu tahun 2021 sejumlah 55.429 menjadi 37.398 UMKM pada tahun 2023. Terakhir, Kabupaten Sleman juga mengalami penurunan jumlah UMKM dari 84.756 UMKM pada tahun 2021 menjadi 39.907 UMKM pada tahun 2023

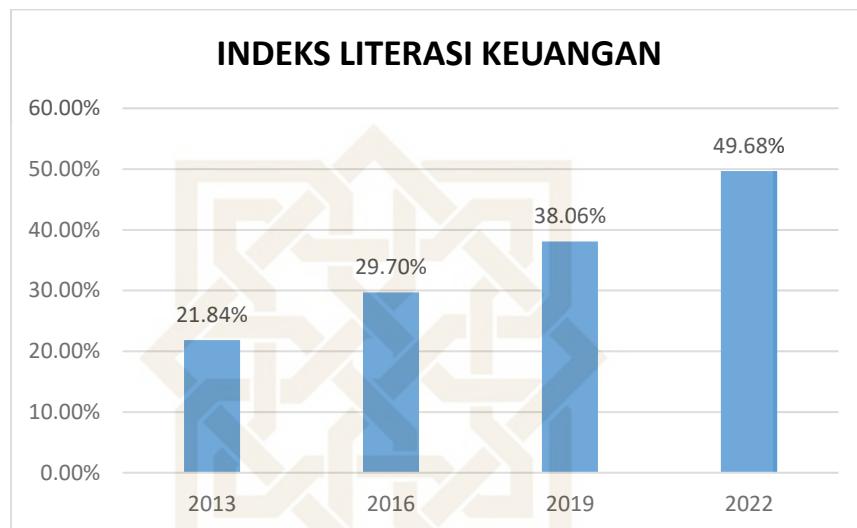
Namun, UMKM di Yogyakarta masih terkendala dalam menerapkan pengelolaan keuangan yang mumpuni. Pasalnya, tidak sedikit UMKM di Yogyakarta yang belum sadar atas urgensi pencatatan keuangan dan juga mengelola keuangan (Istiqomah, 2017). Berdasarkan pada survei yang telah

dilakukan, diketahui bahwa pelaku UMKM cenderung fokus pada upaya perputaran modal tanpa mengetahui cara pengalokasian dana dengan baik yang pada akhirnya berimbas pada kesulitan memahami sejauh mana usahanya berkembang (Afriyadi, 2021).

Perilaku pengelolaan keuangan sendiri diartikan sebagai bentuk pertanggungjawaban keuangan individu/kelompok dalam mengelola keuangan (Ubaidillah and Atmini, 2022). Kemampuan dalam mengelola keuangan menjadi hal penting yang harus diperhatikan oleh badan usaha sebagai salah satu cara untuk bertahan dalam persaingan dan mengembangkan usahanya. Dalam sebuah penelitian juga disebutkan, bahwa kurangnya kemampuan UMKM dalam mengelola keuangannya menjadi faktor yang menghambat perkembangan UMKM (Ardiansyah *et al.*, 2022). Skala usaha UMKM yang tidak terlalu besar menyebabkan banyak UMKM tidak memiliki tenaga ahli di bidang keuangan (Purwanti and Yuliati, 2022). Pernyataan ini juga didukung oleh penelitian yang menyatakan bahwa salah satu penyebab gagalnya pengembangan UMKM adalah kurangnya kemampuan pemilik UMKM dalam memahami produk keuangan (Malinda, 2021).

Literasi keuangan merupakan perilaku atau prosedur yang dilalui untuk mendapatkan ilmu, kemampuan, dan kepercayaan dengan harapan dapat meningkatkan kemampuan individu maupun grup dalam mengelola keuangan (Ardiansyah *et al.*, 2022). Menurut Nengsih (2015), literasi keuangan dapat meningkatkan pemahaman atas pengelolaan keuangan sehingga dapat berdampak positif terhadap ekonomi (Ramdhani *et al.*, 2022). Literasi

keuangan akan memberikan keterampilan dasar keuangan dan mempermudah para pelaku UMKM untuk mengelola dana usaha hingga melakukan perencanaan masa depan usaha (Amelia, 2022).



Gambar 1. 2 Indeks Literasi Keuangan Indonesia tahun 2013-2022

*Sumber: (OJK, 2022)*

Berdasarkan gambar di atas, diketahui bahwa survei nasional yang dijalankan oleh Otoritas Jasa Keuangan selama tahun 2013, 2016, 2019, dan 2022 menunjukkan tingkat literasi keuangan di Indonesia terus mengalami peningkatan. Indeks literasi keuangan Indonesia pada tahun 2013 adalah sebesar 21,84%, tahun 2016 sebesar 29,70%, tahun 2019 sebesar 38,06%, dan tahun 2022 sebesar 49,68%. Peningkatan ini menunjukkan bahwa kesadaran masyarakat untuk memahami dasar-dasar keuangan semakin meningkat dari tahun ke tahun.

Perilaku pengelolaan keuangan disertai dukungan literasi keuangan dapat menghindarkan seseorang dari permasalahan keuangan (Ubaidillah and Atmini, 2022). Prihartono and Asandimitra (2018) mengungkapkan bahwa

literasi keuangan berdampak pada perilaku keuangan. Semakin meningkat kemampuan literasi keuangan, menunjukkan kualitas keputusan keuangan yang diambil juga kian membaik. Pernyataan tersebut dibuktikan melalui hasil penelitian terdahulu yang mengungkapkan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif terhadap perilaku pengelolaan keuangan (Amelia, 2022; Ramdhani *et al.*, 2022; Wardani *et al.*, 2022). Hasil yang sebaliknya terjadi pada penelitian lain dimana menyebutkan literasi keuangan tidak berpengaruh terhadap perilaku pengelolaan keuangan (Mustika *et al.*, 2022; Gahagho *et al.*, 2021).

Sikap keuangan didefinisikan sebagai suatu kondisi pikiran, opini, sekaligus penilaian keuangan terhadap langkah yang diterapkan (Nurjanah *et al.*, 2022). Sikap keuangan akan menentukan keputusan keuangan, baik itu dengan menabung, memanfaatkan, hingga melakukan pemborosan. Sehingga, semakin berkualitas sikap keuangan individu, berarti pengelolaan keuangan yang dijalani individu dapat dikatakan lebih mumpuni. Dalam penelitian yang dilaksanakan sebelumnya, ditemukan jika sikap keuangan berpengaruh positif terhadap perilaku pengelolaan keuangan (Dewi and Rochmawati, 2020; Nurjanah *et al.*, 2022). Kemudian, pada penelitian lainnya dijelaskan bahwa sikap keuangan tidak memberikan pengaruh atas pengelolaan keuangan UMKM (Pratiwi and Susyanti, 2021; Gahagho *et al.*, 2021).

Harga diri atau *self-esteem* pada dasarnya berhubungan dengan pengetahuan keuangan dan kepercayaan diri sehingga turut andil dalam keputusan yang akan diambil. *Self-esteem* ini berdampak positif karena dalam

menunjang kemampuan manajemen keuangan, yaitu mencari modal hingga menyusun anggaran. Menurut pendapat Baumeister dalam Wardani *et al.*, (2022), harga diri yang tinggi akan menjadikan seseorang dapat bertahan lebih baik dari tantangan dibandingkan seseorang dengan harga diri rendah. Dalam penelitian sebelumnya, ditemukan bahwa harga diri dapat mempengaruhi perilaku pengelolaan keuangan (Tang and Baker, 2016; Wardani *et al.*, 2022). Dalam penelitian lain ditemukan hasil yang berbeda, yaitu pernyataan bahwa tidak ada pengaruh yang diberikan harga diri kepada pengelolaan keuangan (Ali *et al.*, 2021).

Efikasi diri didefinisikan sebagai keyakinan diri yang ditanamkan individu bahwa individu tersebut dapat melakukan sesuatu (Dewi and Rochmawati, 2020). Efikasi diri ini dapat dikaitkan dengan perilaku para pelaku UMKM. Para pelaku UMKM yang percaya diri atas kemampuannya akan lebih bersemangat menerapkan langkah-langkah yang dapat membantunya meraih tujuan (Wardani *et al.*, 2022).

Efikasi diri ditambahkan menjadi variabel yang turut memoderasi hubungan antara literasi keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan (Dewiningrat *et al.*, 2023). Literasi keuangan yang diikuti oleh efikasi diri dapat memaksimalkan pemahaman keuangan individu dan pada akhirnya akan mempengaruhi pengelolaan keuangan seseorang (Pradinaningsih and Wafiroh, 2022). Efikasi diri diyakini mampu memoderasi hubungan sikap keuangan dengan perilaku pengelolaan keuangan. Saat seseorang memiliki sikap keuangan yang baik dan kemudian didukung dengan keyakinan diri

positif atas kemampuannya dalam keuangan, maka semakin besar potensi orang tersebut dapat melakukan perilaku pengelolaan keuangan yang benar (Dewi and Rochmawati, 2020).

Efikasi diri dipercaya dapat memoderasi antara harga diri dan perilaku pengelolaan keuangan dikarenakan keyakinan diri yang baik atas keuangan akan menyebabkan kecenderungan mengimplementasikan penilaian positif (harga diri) dalam sebuah tindakan. Seseorang dengan harga diri yang tinggi cenderung bisa mencapai lebih banyak tujuan karena fokus terhadap kemajuan dan tidak berlarut dalam kegagalan (Tang and Baker, 2016).

*Self-determination theory* diyakini memiliki keterkaitan dengan penelitian ini. Teori ini mempelajari 3 kebutuhan psikologis dasar manusia dalam rangka termotivasi secara intrinsik dan sejahtera secara psikologis, yaitu *autonomy*, *competence*, dan *relatedness* (Deci and Ryan, 2000). Apabila dikaitkan dengan pelaku UMKM, teori ini akan mempelajari cara pelaku usaha dalam menjalankan usahanya. Dengan adanya otonomi, para pelaku UMKM akan cenderung lebih bertanggung jawab dengan pengelolaan keuangannya. Pelaku UMKM juga cenderung berusaha meningkatkan kompetensi (*competence*). Motivasi intrinsik akan memotivasi individu untuk meningkatkan literasi keuangan sehingga pada akhirnya mereka akan tertarik memahami konsep-konsep keuangan serta mengembangkan kemampuan mengelola keuangan. Motivasi intrinsik yang tinggi akan menciptakan sikap positif atas keuangan karena individu akan lebih termotivasi mengelola keuangan dengan baik. Individu yang memiliki harga diri tinggi biasanya

memiliki motivasi intrinsik yang kuat demi mencapai kesejahteraan pribadi, termasuk dalam pengelolaan keuangan.

Ketidakkonsistenan atas hasil penelitian mengenai variabel literasi keuangan, sikap keuangan, dan harga diri terhadap pengelolaan keuangan menjadi *research gap* dalam penelitian ini. Penelitian ini juga menambahkan efikasi diri sebagai variabel moderasi. Selain itu, yang membedakan penelitian ini dari penelitian sebelumnya adalah pemilihan objek penelitian yang berfokus pada Para Pelaku UMKM Halal di Daerah Istimewa Yogyakarta.

Berdasarkan latar belakang masalah dan *research gap* yang telah disebutkan, maka peneliti ingin melakukan penelitian lebih mendalam dengan harapan dapat menguji variabel-variabel tersebut dalam bentuk karya ilmiah yang berjudul: **“PENGARUH LITERASI KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN, DAN HARGA DIRI TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN UMKM HALAL DI YOGYAKARTA DENGAN EFKASI DIRI SEBAGAI VARIABEL MODERASI”**.

## **B. Rumusan Masalah**

Berdasarkan uraian latar belakang penelitian, maka dibuat rumusan masalah penelitian sebagai berikut:

1. Apakah Literasi Keuangan berpengaruh pada pengelolaan keuangan UMKM Halal DI Yogyakarta?
2. Apakah Sikap Keuangan berpengaruh pada pengelolaan keuangan UMKM Halal DI Yogyakarta?

3. Apakah Harga diri berpengaruh pada pengelolaan keuangan UMKM Halal DI Yogyakarta?
4. Apakah Efikasi Diri dapat memoderasi hubungan antara literasi keuangan dengan perilaku pengelolaan keuangan UMKM Halal DI Yogyakarta?
5. Apakah Efikasi Diri dapat memoderasi hubungan antara sikap keuangan dengan perilaku pengelolaan keuangan UMKM Halal DI Yogyakarta?
6. Apakah Efikasi Diri dapat memoderasi hubungan antara harga diri dengan perilaku pengelolaan keuangan UMKM Halal DI Yogyakarta?

### **C. Tujuan Penelitian**

Terkait rumusan masalah yang telah diuraikan, terdapat beberapa tujuan yang ingin diwujudkan melalui penelitian ini, diantaranya yakni:

1. Untuk menjelaskan pengaruh literasi keuangan terhadap pengelolaan keuangan UMKM Halal DI Yogyakarta;
2. Untuk menjelaskan pengaruh sikap keuangan terhadap pengelolaan keuangan UMKM Halal DI Yogyakarta;
3. Untuk menjelaskan pengaruh harga diri terhadap pengelolaan keuangan UMKM Halal DI Yogyakarta;
4. Untuk menjelaskan pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku pengelolaan UMKM Halal DI Yogyakarta yang dimoderasi oleh efikasi diri;
5. Untuk menjelaskan pengaruh sikap keuangan terhadap perilaku pengelolaan UMKM Halal DI Yogyakarta yang dimoderasi oleh efikasi diri;

6. Untuk menjelaskan pengaruh harga diri terhadap perilaku pengelolaan UMKM Halal DI Yogyakarta yang dimoderasi oleh efikasi diri.

#### **D. Manfaat Penelitian**

Adapun manfaat yang diharapkan atas hasil penelitian dan penulisan proposal skripsi ini adalah sebagai berikut:

1. Bagi Peneliti

Studi ini akan memenuhi salah satu persyaratan tugas akhir kuliah atau skripsi. Selain itu, penelitian ini memberikan pengetahuan terkait pengaruh literasi keuangan, sikap keuangan, dan harga diri terhadap pengelolaan keuangan UMKM.

2. Bagi Pembaca

Hasil penelitian ini diharapkan mampu menjadi acuan maupun referensi bagi peneliti lain yang ingin mempelajari literasi keuangan, sikap keuangan, dan harga diri serta pengaruhnya terhadap pengelolaan keuangan UMKM.

#### **E. Sistematika Kepenulisan**

Sistematika pembahasan dalam penelitian ini akan memberikan gambaran tentang penelitian secara general. Adapun sistematika pembahasan dalam penelitian ini terbagi dalam tiga bagian, yaitu bagian awal, bagian inti, dan bagian akhir. Bagian awal terdiri atas isi dari bagian inti, yaitu halaman sampul, halaman judul, halaman pengesahan, halaman persetujuan skripsi, halaman pernyataan keaslian, halaman persetujuan publikasi, halaman moto, halaman persembahan, pedoman transliterasi, kata pengantar, daftar isi, daftar

tabel, daftar gambar, daftar lain, dan abstrak. Kemudian, bagian inti terdiri atas lima bab utama, dan bagian akhir terdiri atas referensi dan lampiran-lampiran.

Terdapat 5 (lima) bab utama dalam bagian inti penelitian sebagai berikut:

BAB I diisi oleh pendahuluan yang akan memberikan gambaran umum tentang pengaruh literasi keuangan, sikap keuangan, dan harga diri terdapat perilaku pegelolaan keuangan UMKM Halal Daerah Istimewa Yogyakarta dengan efikasi diri sebagai variabel moderasi. Kemudian, terdapat rumusan masalah yang didasarkan pada masalah yang muncul, tujuan penelitian untuk menjawab rumusan masalah, manfaat penelitian yang akan didapatkan setelah penelitian, serta sistematika pembahasan yang menjabarkan langkah-langkah dalam penyusunan skripsi.

BAB II berisikan landasan teori, yaitu kumpulan teori-teori yang berkaitan dengan topik penelitian. Kemudian, kajian pustaka yang berisikan penelitian-penelitian terdahulu. Kerangka teoretik yang memberikan gambaran korelasi antar variabel. Hipotesis yang memberikan dugaan sementara yang kemudian akan diuji.

BAB III Metode penelitian akan membahas tentang jenis penelitian, definisi operasional variabel, populasi dan sampel, data, sumber data, teknik pengumpulan data, serta teknik analisis data.

BAB IV berisi tentang hasil dan pembahasan akan menjelaskan objek penelitian, analisis deskriptif, uji hipotesis, serta pembahasan yang menjabarkan hasil olah data beserta dengan interpretasi data yang dibutuhkan sehingga mampu menjawab masalah penelitian.

BAB V atau penutup, yaitu kesimpulan atas hipotesis dan diskusi singkat atas hasil penelitian, keterbatasan, serta saran untuk penelitian selanjutnya.



## **BAB V**

### **PENUTUP**

#### **A. Kesimpulan**

Penelitian ini dilakukan dengan tujuan memahami pengaruh variabel literasi keuangan, sikap keuangan, dan harga diri terhadap perilaku pengelolaan keuangan UMKM Halal Daerah Istimewa Yogyakarta dengan efikasi diri sebagai variabel moderasi. Dengan demikian dapat diperoleh kesimpulan sebagai berikut:

1. Literasi keuangan berpengaruh positif terhadap perilaku pengelolaan keuangan. Nilai *Original sample* yang positif yaitu sebesar 0,254, nilai t-statistik  $>1,96$  yaitu 2,386 dan tingkat signifikansi *p-values*  $<0,05$  yaitu sebesar 0.248. Sehingga, dapat disimpulkan bahwa semakin tinggi tingkat literasi keuangan para pelaku UMKM Halal Daerah Istimewa Yogyakarta, maka semakin baik pula perilaku pengelolaan keuangan yang diterapkan.
2. Sikap keuangan tidak berpengaruh terhadap perilaku pengelolaan keuangan. Tingkat t-statistik  $<1,96$  dan *p-value* lebih besar dari 0,5, yaitu 0.288. Sehingga dapat disimpulkan bahwa sikap keuangan para pelaku UMKM Halal Daerah Istimewa Yogyakarta tidak memberikan dampak pada perilaku pengelolaan keuangan.
3. Harga diri berpengaruh positif terhadap perilaku pengelolaan keuangan. Nilai *original sample* dalam hipotesis ini adalah 0.174. Nilai *t-statistics* dalam hasil uji tersebut  $>1,96$ , yaitu 2,644. Kemudian, nilai *p-values* yang didapat telah memenuhi batas maksimum yang ditetapkan sebesar 0,50,

yaitu sebesar 0.006. Sehingga dapat disimpulkan bahwa, semakin tinggi harga diri para pelaku UMKM Halal Daerah Istimewa Yogyakarta, maka perilaku pengelolaan keuangannya semakin baik.

4. Efikasi Diri dinyatakan berpengaruh positif terhadap perilaku pengelolaan keuangan UMKM Halal Daerah Istimewa Yogyakarta. Hal ini dilatarbelakangi oleh nilai *p-values* menunjukkan nilai 0.000 atau  $<0.05$ . Adapun pengaruh yang diberikan efikasi diri terhadap perilaku pengelolaan keuangan adalah positif dilihat dari nilai *original sample*, yaitu 0,375. Sehingga dapat disimpulkan bahwa efikasi diri berpengaruh positif signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan UMKM Halal Daerah Istimewa Yogyakarta.
5. Efikasi diri memperlemah pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan. nilai *t*-statistik  $>1,96$  yaitu 2,253 dan memiliki nilai *p-values* kurang dari 0,05 yaitu 0.019. Adapun nilai *original sample* pada penelitian ini adalah -0.195 menunjukkan bahwa efikasi diri dapat memperlemah pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan. Sehingga, hasil uji tidak terbukti dapat mendukung hipotesis yang diajukan atau  $H_5$  ditolak.
6. Efikasi diri memperkuat pengaruh sikap keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan UMKM Halal Daerah Istimewa Yogyakarta yang dimoderasi oleh Efikasi Diri. Nilai *t-statistic* lebih dari 1,96 yaitu 2,099 dan memiliki nilai *p-values*  $<0,50$  yaitu 0.016.

7. Efikasi diri tidak dapat memoderasi pengaruh harga diri terhadap perilaku pengelolaan keuangan. Hal ini dapat dilihat dari nilai t-statistik  $<1,96$  yaitu 1,397 dan nilai  $p-values >0,50$  yaitu 0.145. Sehingga, hipotesis 6 dinyatakan ditolak.

## **B. Keterbatasan**

- a. Banyaknya sampel di studi ini masih terbatas, yakni 106 responden.
- b. Terdapat variabel lainnya yang berpotensi berpengaruh pada perilaku pengelolaan keuangan yang tidak diuji pada studi ini.

## **C. Saran**

Melihat hasil pengujian yang sudah terlaksana, peneliti menyampaikan sejumlah saran yang kiranya perlu dilakukan, yaitu:

- a. Bagi peneliti selanjutnya

Diharapkan untuk dikembangkan penelitian serupa dengan penambahan variabel lain yang belum dikaji pada studi ini dan bisa mempengaruhi perilaku pengelolaan keuangan, seperti efek moderasi berdasarkan gender.

Kemudian, peneliti selanjutnya dapat memilih objek dari wilayah yang berbeda.

- b. Bagi Pemilik UMKM

Para pemilik UMKM diharapkan terus meningkatkan *skill-skill* yang diperlukan dalam rangka memperbaiki kualitas perilaku mengelola keuangan. Dengan demikian, maka bisnis akan lebih cepat berkembang.



## DAFTAR PUSTAKA

- Abdul Qoyum, Izra Berakon, R. U. A.-H. (2021). *Metodologi Penelitian Ekonomi dan Bisnis Islam*. Rajawali Pers.
- Afriyadi, A. D. (2021). *Bisnis UMKM Sulit Tumbuh, ini Masalahnya*. Finance.Detik.Com. <https://finance.detik.com/berita-ekonomi-bisnis/d-5793600/bisnis-umkm-sulit-tumbuh-ini-masalahnya>
- Agus Purwanto, & Yuli Sudargini. (2021). Partial Least Squares Structural Squation Modeling (PLS-SEM) Analysis for Social and Management Research: A Literature Review. *Journal of Industrial Engineering & Management Research*, 2(4), 114–123.
- Akbar, R. P., & Armansyah, R. F. (2023). Perilaku Keuangan Generasi Z Berdasarkan Literasi Keuangan, Efikasi Diri, Dan Gender. *Jurnal Ilmiah Manajemen Dan Bisnis (JIMBis)*, 2(2), 107–124. <https://doi.org/10.24034/jimbis.v2i2.5836>
- Alfilail, S. N., & Vhalery, R. (2020). Pengaruh Self-Esteem Dan Self-Awareness Terhadap Pengelolaan Uang Saku. *Research and Development Journal of Education*, 6(2), 38. <https://doi.org/10.30998/rdje.v6i2.6242>
- Ali, M., Qamar, J., Asif, M., Khemta, N., & Jamil, H. (2016). How Knowledge and Financial Self-Efficacy Moderate the Relationship between Money Attitudes and Personal Financial Management Behavior. *European Online Journal of Natural and Social Sciences*, 5(2), 296–308. [www.european-science.com](http://www.european-science.com)
- Ali, M. S., Ali, M. N., & Mahmood Bagram, M. M. (2021). Financial Literacy and Financial Satisfaction: A Moderated Mediation Analysis of Self-Esteem and Financial Behavior. *JISR Management and Social Sciences & Economics*, 19(1), 67–84. <https://doi.org/10.31384/jisrmsse/2021.19.1.5>
- Amelia, A. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan, dan Kepribadian terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan pada Pelaku UMKM Kelurahan Gedong, Jakarta Timur. *Jurnal Maksipreneur: Manajemen, Koperasi, Dan Entrepreneurship*, 12(1), 129. <https://doi.org/10.30588/jmp.v12i1.890>
- Amita, N., Siregar, J., Listyani, N., & Assyfa, L. (2023). Self-Compassion dan Self-Esteem pada Narapidana. *Ganaya : Jurnal Ilmu Sosial Dan Humaniora*, 6(1),

- 241–254. <https://doi.org/10.37329/ganaya.v6i1.2134>
- Amruddin, Roni Priyanda, and T. S. A. (2022). *Metodologi Penelitian Kuantitatif*. Pradina Pustaka.
- Ardiansyah, A. F. A., Rauf, A., & Nurman, N. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM di Kota Makassar. *SINOMIKA Journal: Publikasi Ilmiah Bidang Ekonomi Dan Akuntansi*, 1(4), 879–890. <https://doi.org/10.54443/sinomika.v1i4.447>
- Ardiansyah, T. (2019). Model Financial Dan Teknologi (Fintech) Membantu Permasalahan Modal Wirausaha UMKM Di Indonesia. *Majalah Ilmiah Bijak*, 16(2), 158–166. <https://doi.org/10.31334/bijak.v16i2.518>
- Asch, S. E. (1955). Opinions and Social Pressure. *Scientific American. Scientific American*, 193(5), 31–35. <https://pdodds.w3.uvm.edu/teaching/courses/2009-08UVM-300/docs/others/everything/asch1955a.pdf>
- Bandura, A. (1977). Self-efficacy: Toward a Unifying Theory of Behavioral Change. *Psychological Review*, 84(2), 307–337. <https://doi.org/https://doi.org/10.1016/j.newideapsych.2010.08.001>
- Badan Perencanaan Pembangunan Daerah. (2022). *PROFIL UMKM DIY*. Bappeda Yogyakarta.
- Badan Penyelenggara Jaminan Produk Halal. (2022). *Sertifikasi Halal*. BPJPH.Halal.Go.Id. <https://bpjph.halal.go.id/detail/sertifikasi-halal>
- Badan Penyelenggara Jaminan Produk Halal. (2024). *Dashboard Sertifikat Halal*. <http://olap.halal.go.id/public/dashboard/93784e9b-386a-4806-8aac-f7137c150c15>
- Coopersmith, S. (1967). *The antecedents of self-esteem*. W.H. Freeman.
- Dahrani, D., Saragih, F., & Ritonga, P. (2022). Model Pengelolaan Keuangan Berbasis Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan : Studi pada UMKM di Kota Binjai. *Owner*, 6(2), 1509–1518. <https://doi.org/10.33395/owner.v6i2.778>
- Deci, E. L., & Ryan, R. M. (2000). The “what” and “why” of goal pursuits: Human needs and the self-determination of behavior. *Psychological Inquiry*, 11(4), 227–268. [https://doi.org/10.1207/S15327965PLI1104\\_01](https://doi.org/10.1207/S15327965PLI1104_01)

- Dewi, I. A. K., & Rochmawati, R. (2020). Pengaruh Money Attitude Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pribadi: Pengetahuan Dan Financial Self-Efficacy Sebagai Moderasi. *Jurnal Pendidikan Ilmu Sosial*, 30(2), 123–134. <https://doi.org/10.23917/jpis.v30i2.10956>
- Dewi, I. G. A. R. P. (2022). Financial Management Behavior Dengan Financial Self-Efficacy Sebagai Variabel Mediasi. *WACANA EKONOMI (Jurnal Ekonomi, Bisnis Dan Akuntansi)*, 21(2), 185–197. <https://doi.org/10.22225/we.21.2.2022.185-197>
- Dewiningrat, A. I., NurmalaSari, M. R., Prawitasari, P. P., Putu, N., Krismajayanti, A., & Aditya Tariana, I. W. (2023). FINANCIAL SELF-EFFICACY TERHADAP FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR PADA GENERASI MILENIAL KOTA DENPASAR. *Ilmu Manajemen*, 13(2), 128–137. <https://e-journal.unmas.ac.id/index.php/juima/article/view/7897/5775>
- Dwi Astuti, M., & Soleha, E. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan Dan Locus of Control Terhadap Pengelolaan Keuangan Umkm Di Kecamatan Bojongmangu. *Jurnal Ekonomi Pendidikan Dan Kewirausahaan*, 11(1), 51–64. <https://doi.org/10.26740/jepk.v11n1.p51-64>
- Dwiastanti, A., & Wahyudi, A. (2022). Peran Kecerdasan Intelektual, Kecerdasan Emosional Dan Kecerdasan Spiritual Terhadap Pengelolaan Keuangan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (UMKM) Di Kota Malang. *INOBIS: Jurnal Inovasi Bisnis Dan Manajemen Indonesia*, 5(2), 241–254. <https://doi.org/10.31842/jurnalinobis.v5i2.227>
- Fauziah. (2020). JMK (Jurnal Manajemen dan Kewirausahaan). *JMK (Jurnal Manajemen Dan Kewirausahaan)*, 5(38), 155–172.
- Hair, J. F., Hult, G. T. M., & Ringle, C. M. (2017). *A primer on partial least squares structural equation modeling (PLS-SEM)*.
- Hair, J. F., Risher, J. J., Sarstedt, M., & Ringle, C. M. (2019). When to use and how to report the results of PLS-SEM. *European Business Review*, 31(1), 2–24. <https://doi.org/10.1108/EBR-11-2018-0203>
- Haiyang Chen, R. P. V. (1998). An analysis of personal financial literacy among college students. *Financial Services Review*, 7(2), 107–128.

- [https://doi.org/10.1016/s1057-0810\(99\)80006-7](https://doi.org/10.1016/s1057-0810(99)80006-7)
- Majelis Ulama Indonesia. (2021). *Regulasi Halal Di Indonesia*.  
<https://halalmui.org/regulasi-halal-di-indonesia/>
- Handayani, M. A., Amalia, C., & Sari, T. D. R. (2022). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan (Studi Kasus pada Pelaku UMKM Batik di Lampung). *EKOMBIS REVIEW: Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Bisnis*, 10(2), 647–660.  
<https://doi.org/10.37676/ekombis.v10i2.2262>
- Hengky Latan, I. G. (2015). *Partial Least Squares: Konsep, Teknik dan Aplikasi SmartPLS 3.0 untuk Penelitian Empiris* (2nd ed.). Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Iklima Humaira, E. M. S. (2018). Pada Pelaku UMKM Sentra Kerajinan Batik Kabupaten the Influence of Financial Knowledge , Financial Attitude , and Personality Towards Financial Management Behavior on Small. *Jurnal Nominal*, VII(1), 15.
- Istiqomah, K. (2017). *UKM Belum Sadar Pentingnya Pengelolaan Keuangan*. Solopos.Com. <https://news.solopos.com/ukm-belum-sadar-pentingnya-pengelolaan-keuangan-860986>
- Jaya, I. M. L. M. (2020). *Metode penelitian kuantitatif dan kualitatif: Teori, penerapan, dan riset nyata* (F. Husaini (ed.); 1st ed., p. 222). Quadrant.
- Juariyah, L., & Satriya Adi, S. (2017). Dampak Motivasi Dan Kepuasan Terhadap Prestasi:Pengujian Teori Motivasi Determinasi Diri (SelfDetermination Theory). *Ekobis Ekonomi Bisnis*, 22(2), 143–150.
- Kau, M. A. S., Yusuf, N., & Wuryandini, A. R. (2023). Jurnal Mirai Management Pengaruh Literasi Keuangan Dan Financial Technology Terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM (Studi Pada Usaha Mikro Foodcourt Limboto). *Jurnal Mirai Management*, 8(1), 651–659.
- Leiwakabessy, T. F. F., Usmany, A. E. ., & Limba, F. B. (2022). Pengaruh Self-Efficacy dan Self-Esteem terhadap akuntabilitas pengelolaan dana Desa dengan Sistem Pengendalian Internal sebagai variable moderasi. *Fair Value: Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Keuangan*, 5(4), 1916–1926.

- <https://doi.org/10.32670/fairvalue.v5i4.2611>
- Lianasari, L., Widiastuti, H., & Nusandari, A. (2022). Self Efficacy, Self Esteem, Dukungan Sosial, Terhadap Resiliensi Dengan Optimisme Sebagai Variabel Intervening Pada Pelaku Usaha (Ukm). *Reswara Journal of Psychology*, 1(1), 62–80.
- Marliana, R. R. (2019). Partial Least Square-Structural Equation Modeling Pada Hubungan Antara Tingkat Kepuasan Mahasiswa Dan Kualitas Google Classroom Berdasarkan Metode Webqual 4.0. *Jurnal Matematika, Statistika Dan Komputasi*, 16(2), 174. <https://doi.org/10.20956/jmsk.v16i2.7851>
- Mustika, M., Yusuf, N., & Taruh, V. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan Dan Kemampuan Akademik Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Gorontalo. *Jurnal Mahasiswa Akuntansi*, 1(1), 82–96. <https://jamak.fe.ung.ac.id/index.php/jamak/article/view/20>
- Noviantoro, I., & Saloom, G. (2019). The Effect of Self-Esteem, Optimism, and Social Support toward Psychological Well-Being among Honorary Teachers of State Primary Schools in Serang District. *Dialog*, 42(1), 69–79.
- 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>
- Nurwullan, E.-. (2016). Application of Partial Least Square to Assess the Impact of Collaboration Networks on Innovation from MSEs' Soybean Processing. *Informatika Pertanian*, 24(2), 205. <https://doi.org/10.21082/ip.v24n2.2015.p205-214>
- OJK. (2022). Hasil Survei Nasional Literasi Dan Inklusi Keuangan Tahun 2022. *Otoritas Jasa Keuangan*, 1.
- Pradinaningsih, N. A., & Wafiroh, N. L. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan dan Self-Efficacy terhadap Pengelolaan Keuangan Ibu Rumah Tangga. *E-Jurnal Akuntansi*, 32(6), 1518. <https://doi.org/10.24843/eja.2022.v32.i06.p10>

- Pradiningtyas, T. E., & Lukastuti, F. (2019). Pengaruh Pengetahuan Keuangan dan Sikap Keuangan terhadap Locus of Control dan Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Ekonomi. *Jurnal Minds: Manajemen Ide Dan Inspirasi*, 6(1), 96. <https://doi.org/10.24252/minds.v6i1.9274>
- Purwanti, H., & Yuliati, A. (2022). Pengaruh Akuntabilitas, Transparansi Dan Kompetensi Sumber Daya Manusia Terhadap Kinerja Keuangan Umkm Di Kabupaten Kediri. *Jurnal Ilmiah Manajemen, Ekonomi, & Akuntansi (MEA)*, 6(3), 207–224. <https://doi.org/10.31955/mea.v6i3.2355>
- Puspita Ningrum, R. T. (2022). Problematika Kewajiban Sertifikasi Halal bagi Pelaku Usaha Mikro dan Kecil (UMK) di Kabupaten Madiun. *Istithmar : Jurnal Studi Ekonomi Syariah*, 6(1), 43–58. <https://doi.org/10.30762/istithmar.v6i1.30>
- Putri, R., & Siregar, Q. R. (2022). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan Dan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku Umkm Ayam Penyet Di Desa Laut Dendang. *JURNAL AKMAMI : Jurnal Akuntansi, Manajemen, Ekonomi*, 3(3), 580–592.
- Rachman, A., Maemunah, M., & Ulpah, M. (2022). Desain Baru Logo Halal Badan Penyelenggara Jaminan Produk Halal; Antara Urgensi, Seni, Dan Esensi. *El-Buhuth: Borneo Journal of Islamic Studies*, 4(2), 245–262. <https://doi.org/10.21093/el-buhuth.v0i0.4700>
- Rahmadi. (2011). Pengantar Metodologi Penelitian. In Syahrani (Ed.), *Antasari Press*. Antasari Press. <https://idr.uin-antasari.ac.id/10670/1/PENGANTAR%20METODOLOGI%20PENELITIAN.pdf>
- Ramdhani, F. B., Ibrahim, M. Y., Masruhen, M. F. Bin, & Fhadiyah, N. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah terhadap Perilaku Keuangan Masyarakat Binaan Pondok Pesantren Daarut Tauhid Kabupaten Bogor. *Al-Tasyree: Jurnal Bisnis, Keuangan Dan Ekonomi Syariah*, 14(02), 80–101. <https://doi.org/10.59833/altasyree.v14i02.978>
- Rita Anggis Pratiwi, Jeni Susyanti, E. D. (2021). *Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Locus Of Control, Efikasi Diri Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada Pelaku Ekonomi Kreatif*

- Subsektor Kuliner (Studi Kasus pada Anggota IWAPI Kabupaten Malang).* 12(02), 221–232.
- Rozi, F., Amalia, M. M., Nurhayati, N., Rangkuti, S., & Wahyuni, D. (2022). Pelatihan Penyusunan Laporan Keuangan dan Manajemen Keuangan UMKM dalam Upaya Pengembangan Usaha. *COMSEP: Jurnal Pengabdian Kepada Masyarakat*, 3(1), 81–86. <https://doi.org/10.54951/comsep.v3i1.235>
- Ryan Elfahmi, Ikin Solikin, N. (2020). *Model Of Student Investment Intention With Financial Knowledge As A Predictor That Moderated By Financial Self-efficacy And Perceived Risk*. 1(1), 165–175. <https://doi.org/10.38035/DIJEFA>
- Salam, D. Q. A., & Makhtum, A. (2022). Implementasi Jaminan Produk Halal Melalui Sertifikasi Halal Pada Produk Makanan Dan Minuman Umkm Di Kabupaten Sampang. *Qawwam : The Leader's Writing*, 3(1), 10–20. <https://www.jurnalfuad.org/index.php/qawwam/article/view/110>
- Sari, E. Y. N., & Anam, A. K. (2021). Sikap Keuangan, Kontrol Perilaku, Efikasi Diri dan Perilaku Keuangan. *Organum: Jurnal Saintifik Manajemen Dan Akuntansi*, 4(1), 28–39. <https://doi.org/10.35138/organum.v4i1.134>
- Sine, V., Kellen, P. B., & Amtiran, P. Y. (2020). Analisis Literasi Keuangan Pedagang Di Pasar Oesapa Kota Kupang Nusa Tenggara Timur. *Jurnal Ekobis : Ekonomi Bisnis & Manajemen*, 10(2), 182–194. <https://doi.org/10.37932/j.e.v10i2.117>
- Sofyan Yamin, H. K. (2009). *Structural equation modeling : belajar lebih mudah teknik analisis data kuesioner dengan lisrel - PLS* (xii). Salemba Infotek.
- Sumartini, S., Harahap, K. S., & Sthevany, S. (2020). Kajian Pengendalian Mutu Produk Tuna Loin Precooked Frozen Menggunakan Metode Skala Likert Di Perusahaan Pembekuan Tuna. *Aurelia Journal*, 2(1), 29. <https://doi.org/10.15578/aj.v2i1.9392>
- Suriani, N., & Jailani, M. S. (2023). Konsep Populasi dan Sampling Serta Pemilihan Partisipan Ditinjau. *Jurnal Pendidikan Islam*, 1(2), 24–36.
- Syafitri, M. N., Salsabila, R., & Latifah, F. N. (2022). Urgensi Sertifikasi Halal Food Dalam Tinjauan Etika Bisnis Islam. *Al Iqtishod: Jurnal Pemikiran Dan Penelitian Ekonomi Islam*, 10(1), 16–42.

- <https://doi.org/10.37812/aliqtishod.v10i1.305>
- Tahliani, H., & Renaldi, R. (2023). Sertifikasi Halal Dan Implikasinya Untuk Meningkatkan Daya Saing Perusahaan. *Syar 'ie*, 6(1), 1–12.
- Tang, N., & Baker, A. (2016). Self-esteem, financial knowledge and financial behavior. *Journal of Economic Psychology*, 54, 164–176. <https://doi.org/10.1016/j.jeop.2016.04.005>
- Tanjung, A. A., & Triyani, R. A. (2023). Pengaruh Tingkat Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan. *Owner*, 7(3), 2301–2315. <https://doi.org/10.33395/owner.v7i3.1604>
- Ubaidillah, A., & Atmini, N. D. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan dan Sikap Keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pelaku UMKM di Desa Gogik Kecamatan Ungaran Barat Kabupaten Semarang. *Jurnal Ilmiah Ekonomika & Sains*, 3(2), 20–29. <https://doi.org/10.54066/jiesa.v3i2.261>
- Utami, L. P., & Marpaung, N. N. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan dan Gaya Hidup Terhadap Pengelolaan Keuangan Karyawan (Studi di PT. Mulia Boga Raya Tbk). *Parameter*, 7(1), 98–108. <https://doi.org/10.37751/parameter.v7i1.191>
- Wardani, N. P. I. S., Suryani, E., & Nugraha, I. N. (2022). Financial Literacy , Self Efficacy , dan Self Esteem Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku UMKM Dengan Gender Sebagai Variabel Moderasi. *JPIn: Jurnal Pendidikan Indonesia*, 5(2), 129–146. <http://jurnal.intancendekia.org/index.php/JPIn/article/view/343>
- Yanuardianto, E. (2019). Teori Kognitif Sosial Albert Bandura (Studi Kritis Dalam Menjawab Problem Pembelajaran di Mi). *Auladuna : Jurnal Prodi Pendidikan Guru Madrasah Ibtidaiyah*, 1(2), 94–111. <https://doi.org/10.36835/au.v1i2.235>
- Youla Diknasita Gahagho, Tri Oldy Rotinsulu, & Dennij Mandei. (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.