

# **Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan Dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pedagang Pasar Tradisional Di Sidoarjo**



**Oleh :**

- 1. Nanda Sayyidah Qoni'ah**
- 2. Imelda Dian Rahmawati**

**Progam Studi Akuntansi**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SIDOARJO**

**Agustus 2024**

# Pendahuluan

Keberadaan pasar tradisional harus mendapatkan perhatian yang lebih intensif dari pemerintah daerah karena pasar sangat berkaitan dengan PAD yang akan menunjang pembangunan perekonomian suatu daerah. Namun, keberadaan dari pasar tradisional saat ini mulai agak terpinggirkan dengan kehadiran pasar modern. Pesatnya arus modernisasi dikhawatirkan dapat menggeser preferensi konsumen dalam berbelanja dari pasar tradisional beralih ke pasar atau pusat perbelanjaan modern. Pedagang pada pasar tradisional yang tergolong pelaku usaha mikro-kecil umumnya masih bergulat dengan permasalahan manajemen keuangan. Keberhasilan seseorang dalam mengatur keuangan tentu dipengaruhi oleh beberapa faktor.

# Pendahuluan

## LITERASI KEUANGAN (X1)

Literasi keuangan adalah gabungan dari kesadaran, pengetahuan, kemampuan, manajemen, serta perencanaan seseorang mengenai bisnis dan keuangan. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 76 Tahun 2016 mendefinisikan bahwa literasi keuangan ialah pengetahuan (knowledge), keterampilan (skill) dan keyakinan (confidence) yang mempengaruhi sikap dan perilaku untuk meningkatkan kualitas pengambilan keputusan dan pengelolaan keuangan dalam rangka mencapai kesejahteraan. Ketika individu memahami hal-hal yang terkait dengan finansialnya, mereka lebih mampu melakukan pengelolaan keuangan secara cerdas dalam bentuk pencatatan dan penganggaran, perbankan dan penggunaan kredit, simpan pinjam, pembayaran pajak, pembuatan pengeluaran penting, serta pembelian dan pema-haman tentang asuransi, investasi, dan dana pensiun. Pengetahuan keuangan tidak hanya terkait dengan kemampuan menggunakan uang, tetapi kemanfaatan secara umum bagi perekonomian. Individu dengan tingkat literasi keuangan yang lebih tinggi akan mampu mengambil keputusan yang lebih baik dalam hidupnya, sehingga ia dapat berperan untuk meningkatkan keamanan ekonominya

## SIKAP KEUANGAN (X2)

Faktor lain yang dapat mempengaruhi kualitas manajemen keuangan yaitu sikap[ pengelolaan keuangan. Sikap pengelolaan keuangan adalah sikap keuangan yang muncul disebabkan karena pengetahuan literasi keuangan seseorang. Dalam mengelola keuangan, pedagang harus memiliki sikap tepat dalam merespon keuaangan yang diterima. Sikap Keuangan adalah pandangan mengenai uang dilihat dari aspek psikologis yang diperlihatkan dengan kemampuan mengontrol diri terhadap pengeluaran keuangan, pembuatan rencana keuangan, membuat anggaran, serta tindakan dalam pengambilan keputusan keuangan yang tepat.

Berdasarkan beberapa definisi diatas, maka Sikap keuangan adalah persepsi, pola keadaan pikiran, keyakinan ataupun pandangan yang menggambarkan kepribadian seseorang didasari penilaian psikologis meliputi bagaimana seseorang beranggapan terhadap sumber daya keuangannya yang secara langsung ataupun tidak langsung menjadi faktor untuk menentukan keputusan keuangan yang akan diambil. Indikator Sikap Keuangan dapat dilihat dari 6 (enam) hal yaitu Obsession, power, effort, inadequacy, retention, dan security.

## KEPRIBADIAN (Y)

Kualitas manajemen keuangan sebuah usaha ataupun omset dagang dapat juga dipengaruhi oleh kepribadian pengelolanya. Aspek kepribadian dalam mengelola keuangan juga sangat diperlukan bagi keberhasilan pengelolaan keuangan perusahaan, karena perbedaan tipe kepribadian seseorang dapat mempengaruhi orang tersebut dalam mengelola keuangan.

Tipe kepribadian seseorang yang tidak mendukung dapat menyebabkan masalah keuangan, seperti hutang yang berlebihan, sedangkan pendapatan merupakan variabel yang mempengaruhi perilaku pengelolaan keuangan. Kepribadian seseorang mempengaruhi dirinya dalam memilih pekerjaan. Kepribadian adalah karakter yang dimiliki seseorang. Indikator kepribadian diantaranya adalah percaya diri, berani mengambil risiko, kepemimpinan dan berorientasi ke masa depan.

# Pertanyaan Penelitian (Rumusan Masalah)

1. Apakah Literasi keuangan berpengaruh terhadap perilaku manajemen keuangan pada pedagang pasar tradisional di Sidoarjo ?
2. Apakah Sikap keuangan berpengaruh terhadap perilaku manajemen keuangan pada pedagang pasar tradisional di Sidoarjo ?
3. Apakah Kepribadian berpengaruh terhadap perilaku manajemen keuangan pada pedagang pasar tradisional di Sidoarjo ?

# Metode

## Jenis Penelitian

Jenis penelitian yang digunakan yaitu kuantitatif dengan menguji hipotesis. Desain penelitian ini menggunakan teknik penelitian survei.

## Populasi dan Sampel

Populasi dalam penelitian ini yaitu pedagang pasar tradisional di Sidoarjo yang meliputi jumlah pedagang dari tiga pasar tradisional yaitu Pasar Larangan, Pasar Gedangan dan Pasar Porong sejumlah 4,881 orang. Sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah anggota populasi dengan menggunakan acak tanpa memperhatikan tingkatan yaitu sebanyak 100 orang.

## Teknik Pengumpulan Data

### Kuisisioner

Dalam penelitian ini digunakan Instrumen penelitian berupa kuisisioner yang diisi oleh responden dan diukur dengan menggunakan skala likert. Sebelum digunakan untuk mengumpulkan data maka harus dilakukan uji validitas dan reliabilitas

### Wawancara

Wawancara tidak terstruktur tanpa adanya pedoman wawancara yang tersusun dengan sistematis. Wawancara dilakukan untuk mengkonfirmasi hasil kuisisioner responden

## Teknik Analisis Data

Teknik analisis data menggunakan SPSS yaitu : uji asumsi klasik (normalitas, multikolinieritas, heterokedastisitas), uji hipotesis (analisis regresi linier berganda, uji t, dan koefisien determinasi).

# Hasil (Uji Validitas)

Variabel	Item	r-hitung	r-tabel	keterangan
Literasi Keuangan (X1)	X1	0,554	0,196	Valid
	X2	0,488	0,196	Valid
	X3	0,603	0,196	Valid
	X4	0,559	0,196	Valid
	X5	0,520	0,196	Valid
	X6	0,559	0,196	Valid
	X7	0,544	0,196	Valid
	X8	0,635	0,196	Valid
	X9	0,477	0,196	Valid
	X10	0,569	0,196	Valid
Sikap Keuangan (X2)	X1	0,372	0,196	Valid
	X2	0,568	0,196	Valid
	X3	0,492	0,196	Valid
	X4	0,536	0,196	Valid
	X5	0,487	0,196	Valid
	X6	0,601	0,196	Valid
	X7	0,509	0,196	Valid
	X8	0,410	0,196	Valid
	X9	0,554	0,196	Valid
	X10	0,632	0,196	Valid
Kepribadian (X3)	X1	0,477	0,196	Valid
	X2	0,552	0,196	Valid
	X3	0,510	0,196	Valid
	X4	0,560	0,196	Valid
	X5	0,501	0,196	Valid
	X6	0,571	0,196	Valid
	X7	0,458	0,196	Valid
	X8	0,446	0,196	Valid
	X9	0,424	0,196	Valid
	X10	0,525	0,196	Valid
Perilaku Manajemen Keuangan (Y)	X1	0,598	0,196	Valid
	X2	0,516	0,196	Valid
	X3	0,489	0,196	Valid
	X4	0,539	0,196	Valid
	X5	0,587	0,196	Valid
	X6	0,442	0,196	Valid
	X7	0,509	0,196	Valid
	X8	0,493	0,196	Valid
	X9	0,433	0,196	Valid
	X10	0,520	0,196	Valid

# Hasil (Uji Realibilitas)

Variabel	Cronbach's Alpha	Keterangan
Literasi Keuangan (X1)	0,745	Reliabel
Sikap Keuangan (X2)	0,692	Reliabel
Kepribadian (X3)	0,670	Reliabel
Perilaku Manajemen Keuangan(Y)	0,690	Reliabel

**Keterangan : Apabila Cronbach's Alpha > 0,60 dapat dikatakan Reliabel**

# Hasil (Uji Hipotesis)

## Analisis Regresi Linier Berganda

Coefficients<sup>a</sup>

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	22.199	4.065		5.461	.000
	LITERASI KEUANGAN	.084	.066	.131	1.280	.203
	SIKAP KEUANGAN	.153	.100	.163	1.532	.129
	KEPRIBADIAN	.258	.078	.328	3.313	.001

a. Dependent Variable: MANAJEMEN KEUANGAN

Persamaan Regresi Linier Berganda Sebagai Berikut:

$$Y=22.199 + 0.084X_1 + 0.153X_2 + 0.258X_3 + e$$

# Hasil (Uji Hipotesis)

## Uji T

### Coefficients<sup>a</sup>

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	22.199	4.065		5.461	.000
	LITERASI KEUANGAN	.084	.066	.131	1.280	.203
	SIKAP KEUANGAN	.153	.100	.163	1.532	.129
	KEPRIBADIAN	.258	.078	.328	3.313	.001

a. Dependent Variable: MANAJEMEN KEUANGAN

### Keterangan :

H1  $0,203 > 0,05$

**Dapat dikatakan bahwa H1 tidak berpengaruh signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan**

H2  $0,129 > 0,05$

**Dapat dikatakan bahwa H2 tidak berpengaruh signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan**

H3  $0,001 < 0,05$

**Dapat dikatakan bahwa H3 berpengaruh signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan**

## Uji Analisis Koefien Determinasi

### Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.496 <sup>a</sup>	.246	.223	1.134

a. Predictors: (Constant), KEPRIKADIAN, LITERASI KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN

Berdasarkan tabel diatas nilai nilai Ajusted R Square yakni 0,223 maka disimpulkan bahwa sumbangan pengaruh variabel independen terhadap dependen secara simultan sebesar 22,3%.

# Pembahasan

**Literasi keuangan tidak berpengaruh signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan**

Hasil uji t menunjukkan bahwa literasi keuangan tidak berpengaruh signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan

Penelitian ini sejalan dengan penelitian Anggita,dkk (2021) dimana penelitiannya mengatakan bahwa literasi keuangan tidak berpengaruh terhadap perilaku manajemen keuangan. Karena pengetahuan seseorang terhadap uang berbeda-beda, tidak semua pedagang dengan pengetahuan keuangan tinggi mampu mengelola perilaku manajemen keuangan.

**Sikap keuangan tidak berpengaruh signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan**

Hasil uji t menunjukkan bahwa sikap keuangan tidak berpengaruh signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan

Hasil penelitian sejalan dengan pandangan Rizkiawati dan Asandimitra (2018) bahwa sikap keuangan tidak berpengaruh terhadap perilaku manajemen keuangan, disebabkan karena setiap responden memiliki pandangan (mindset) yang berbeda-beda terhadap keuangan termasuk dalam menyikapi keadaan keuangan yang ada.

**Kepribadian berpengaruh signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan**

Hasil uji t menunjukkan bahwa kepribadian berpengaruh signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan

Hasil penelitian yang diperoleh ini telah sesuai dengan hasil penelitian sebelumnya yang dilakukan oleh Aji et al (2020) yang menunjukkan bahwa sebuah kepribadian yang dimiliki oleh seseorang akan berpengaruh besar terhadap bentuk perilaku dalam manajemen keuangan. Sedangkan menurut Andarsari dan Ningtyas (2019) memperoleh hasil bahwa kepribadian memiliki pengaruh signifikan terhadap perilaku seseorang untuk mengelola keuangan. Karena seseorang dengan kepribadian seperti keberanian mengambil risiko dan kedisiplinan, seringkali menjadi indikator kuat dalam menentukan keberhasilan manajemen keuangan.

# Temuan Penting Penelitian

1. Masih ditemui adanya pedagang yang kurang mengetahui bagaimana cara mengelola uang (literasi keuangan), kesalahan dalam bersikap saat mengelola keuangan dan ada juga beberapa yang kepribadiannya tidak mendukung dalam mengelola keuangan
2. Kurangnya pengalaman langsung dalam mengelola uang sehingga pembukuannya belum efektif dan efisien
3. Ada beberapa pedagang yang masih bergulat dengan keuangan untuk jangka pendek tanpa memikirkan keuangan buat jangka panjang

# Manfaat Penelitian

- Manfaat penelitian : untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan, sikap keuangan dan kepribadian terhadap perilaku manajemen pada pedagang oasar tradisional di Sidoarjo.
- Keterbatasan penelitian : Lokasi penelitian dilakukan di tiga pasar terbesar di Sidoarjo (pasar Larangan, pasar Porong dan pasar Gedangan). Selain itu, tidak dapat mengakses laporan keuangan pedagang secara langsung karena kebijakan dari pedagang.
- Saran : Untuk peneltian selanjutnya diharapkan memperluas objek atau lokasi penelitian. Selain itu penelitian selanjutnya diharapkan menambah variabel independen yang tidak terdapat dalam penelitian ini. Sehingga penelitian selanjutnya bisa dibandingkan dengan penelitian sebelumnya.

# Referensi

- [1] J. H. , E. N. , & A. R. F. Napitupulu, “Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Kota Samarinda,” vol. 9, no. 3, 2021.
- [2] I. W. , S. J. , S. A. , M. P. , E. F. , U. B. , & M. I. Sari, “Pengaruh Financial Literacy, Financial Attitude Dan Pendapatan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keungan Pada Pelaku UMKM Fashion Di Kota Batu.,” pp. 17–31, 2020.
- [3] D. R. Nabilla, “Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Pendapatan, dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Profesional Muda di Surabaya,” pp. 2–15, 2016.
- [4] D. Latifiana, “Studi Literasi Keuangan Pengelola Usaha Kecil Menengah ( UKM ),” pp. 1–7, 2016.
- [5] W. S. & D. Ari. Kemal, “Pengaruh Financial Knowledge dan Financial Attitude Terhadap Financial Behavior Pada Youth Entrepreneur Kota Malang,” *Jurnal Administrasi Bisnis, Ekosistem Strat p*, p. 140, 2020.
- [6] I. , & S. E. M. Humaira, “Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku Umkm Sentra Kerajinan Batik Kabupaten Bantul,” *Nominal, Barometer Riset Akuntansi Dan Manajemen*, vol. 7, no. 1, 2018.
- [7] E. P. , R. I. , & F. F. Estuti, “Analisis Pengetahuan Keuangan, Kepribadian dan Sikap Keuangan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan,” *Jurnal Capital Kebijakan Ekonomi, Manajemen & Akuntansi*, vol. 4, no. 1, pp. 1–14, 2021.
- [8] L. G. Djou, “Analisis Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan, dan Kepribadian Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan UMKM Di Kabupaten Ende.,” vol. VII, no. 2, pp. 123–134, 2019.
- [9] F. K. , S. J. , & S. M. K. A. B. Dayanti, “Pengaruh Literasi Keuangan, Pengetahuan Keuangan Dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku Usaha UMKM Fashion Di Kabupaten Malang,” *Jurnal Riset Manajemen Fakultas Ekonomi Unisma*, pp. 160–174, 2020.
- [10] E. Budiono, “Analisis Financial Knowledge, Financial Attitude, Income, Locus of Control , Financial Management Behavior Masyarakat Kota Kediri,” *Jurnal Ilmu Manajemen*, vol. 8, no. 1, pp. 284–295, 2020.

# Referensi

- [11] N. L. R. dan N. Asandimitra, “Pengaruh Demografi, Financial Knowledge, Financial Attitude, Locus Of Control dan Financial Self-Efficacy Terhadap Financial Management Behavior Masyarakat Surabaya.,” vol. 6, 2018.
- [12] U. B. Afdilla, “Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku UMKM Penghasil Susu Di Pujon (Studi Kasus Pada Koperasi Susu Sae Pujon). Angew, 2013- 2015,” 2021.
- [13] M. , & S. T. A. Ariadin, “Perilaku Manajemen Keuangan Pada Umkm Sentra Kerajinan Kayu Di Kabupaten Dompu. Among Makarti, 14(1), 31–43.,” 2021.
- [14] R. Anugrah, “Pengaruh Literasi Keuangan dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Masyarakat Dengan Niat Sebagai Variabel Intervening.,” 2018.
- [15] B. F. Arianti, “Pengaruh Pendapatan Dan Perilaku Keuangan Terhadap Literasi Keuangan Melalui Keputusan Berinvestasi Sebagai Variabel Intervening the Effect Income and Financial Behavior on Financial Literacy With Investment Decisions As Intervening.,” *Jurnal Akuntansi 10(10)*, pp. 13–36, 2020.
- [16] N. , & S. S. Fatimah, “Pengaruh Pembelajaran Akuntansi Keuangan, Literasi Keuangan, Dan Pendapatan Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Gresik,” *Jurnal Pendidikan Akuntansi*, vol. 6, no. 1, pp. 48–57, 2018.
- [17] R. N. , & W. E. Septiani, “Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan terhadap Kinerja UMKM di Sidoarjo.,” *E-Jurnal Manajemen*, vol. 9, no. 8, pp. 1214–3236, 2020.
- [18] M. Rizky, “The Identification of Financial Literacy Level (Accounting) of MSMES Actors in the Wetlands Area (Study of MSMES Actors in Pemakuan Village, Banjar Regency).,” *International Journal of Accounting & Finance in Asia Pacific*, vol. 2, no. 2, pp. 1–12, 2019.
- [19] R. M. M. B. W. Nurul Khoirini, “Pengaruh Financial Literacy, Financial Attitude dan Pendapatan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pada UMKM fashion Di Kota Malang.,” pp. 87–99, 2021.
- [20] K. , W. S. , & D. A. Sandi, “Pengaruh Financial Knowledge dan Financial Attitude terhadap Financial Behavior pada Youth Entrepreneur Kota Malang,” *Profit: Jurnal Administrasi Bisnis, Special Issue(Ekosistem Start-up)*, pp. 140– 150, 2020.

# Referensi

- [21] A. , E. W. P. S. , J. S. A. , & M. H. Rajna, "Financial Management Attitude and Practice among the Medical Practitioners in Public and Private Medical Service in Malaysia.," *International Journal of Business And Management*, vol. 6, no. 8, pp. 105–113, 2011.
- [22] I. , & S. E. M. Humaira, "Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku Umkm Sentra Kerajinan Batik Kabupaten Bantul.," *Nominal: Barometer Riset Akuntansi Dan Manajemen*, vol. 7, no. 1, pp. 96–110, 2018.
- [23] T. E. , L. F. , B. S. , J. B. P. D. , A. S. , S. K. , & K. K. Pradiningtyas, "Pengaruh Pengetahuan Keuangan dan Sikap Keuangan Terhadap Locus Of Control Dan Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Ekonomi.," vol. 6, no. 1, pp. 96–112, 2019.
- [24] Sugiyono, *Metode penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R & D / Sugiyono*. Jakarta, 2009.
- [25] D. Mulyanti, "Manajemen Keuangan Perusahaan. Akurat: Jurnal Ilmiah Akuntansi," vol. 8, no. 2, pp. 62–71, 2017.
- [26] I. , & D. L. A. Herdjiono, "Pengaruh Financial Attitude, Financial Knowledge, Parental Income Terhadap Financial Management Behavior," *Manajemen Teori dan Terapan*, vol. 9, no. 3, pp. 226–241, 2016.
- [27] B. F. Arianti, "Pengaruh Pendapatan dan Perilaku Keuangan terhadap Literasi Keuangan melalui Keputusan Berinvestasi sebagai Variabel Intervening," *Jurnal Akuntansi*, vol. 10, no. 1, pp. 13–36, 2020.
- [28] Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif dan Kualitatif*. Bandung: Alfabeta, 2018.
- [29] N.L, Rizkiawati. N, Laili, & N, Asandimitra. "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. pp. 93-103. 2018
- [30] F.R, Yanti. *Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan, Kepribadian Dan Pendapatan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan UMKM Fashion Di Kecamatan Marpoyan Damai*. Diss. Universitas Islam Riau, 2022.
- [31] E. M. , A. A. , & W. W. Aji, "Analisis Perilaku Keuangan pada Pelaku UMKM di Desa Pagedangan Tangerang," *Prosiding Biema: Business Management, Economic, and Accounting National Seminar*, pp. 75–89, 2020.
- [32] P. R. , & N. M. N. Andarsari, "The Role of Financial Literacy on Financial Behavior," vol. 4, no. 1, pp. 24–33, 2019.



Universitas  
Muhammadiyah  
Sidoarjo

THANK YOU 😊



[www.umsida.ac.id](http://www.umsida.ac.id)



[umsida1912](#)



[umsida1912](#)



universitas  
muhammadiyah  
sidoarjo



[umsida1912](#)

UMSIDA  
DARI SINI PENCERAHAN BERSEMI