



Similarity Report

Metadata

Name of the organization

Universitas Muhammadiyah Sidoarjo

Title

ARTIKEL VERSI 3.4 A. ZAINUR R.A SEMHAS FIX

Author(s)

Coordinator

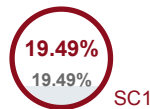
perpustakaan umsidabulqis

Organizational unit

Perpustakaan

Record of similarities

SCs indicate the percentage of the number of words found in other texts compared to the total number of words in the analysed document. Please note that high coefficient values do not automatically mean plagiarism. The report must be analyzed by an authorized person.

**9285**

Length in words

73074

Length in characters

Alerts

In this section, you can find information regarding text modifications that may aim at temper with the analysis results. Invisible to the person evaluating the content of the document on a printout or in a file, they influence the phrases compared during text analysis (by causing intended misspellings) to conceal borrowings as well as to falsify values in the Similarity Report. It should be assessed whether the modifications are intentional or not.

Characters from another alphabet	ß	4
Spreads	A→	0
Micro spaces		0
Hidden characters	␣	0
Paraphrases (SmartMarks)	a	112

Active lists of similarities

This list of sources below contains sources from various databases. The color of the text indicates in which source it was found. These sources and Similarity Coefficient values do not reflect direct plagiarism. It is necessary to open each source, analyze the content and correctness of the source crediting.

The 10 longest fragments

Color of the text

NO	TITLE OR SOURCE URL (DATABASE)	NUMBER OF IDENTICAL WORDS (FRAGMENTS)
1	http://journal.stmikjayakarta.ac.id/index.php/jisamar/article/view/795	46 0.50 %
2	Pengaruh Pelatihan Pasar Modal, Persepsi Risiko, Literasi Keuangan, Dan Modal Minimal Investasi Terhadap Minat Investasi Mahasiswa Detak Prapanca,Cahyani Melita Indah, sriyono Sriyono;	43 0.46 %
3	http://repository.umi.ac.id/5884/3/Bab%20II.pdf	43 0.46 %
4	https://ijins.umsida.ac.id/index.php/ijins/article/view/696/689	36 0.39 %

5	https://journal.uinmataram.ac.id/index.php/jed/article/view/9836	34 0.37 %
6	https://ijins.umsida.ac.id/index.php/ijins/article/view/696/689	31 0.33 %
7	http://repository.unmuhjember.ac.id/17991/8/H.%20DAFTAR%20PUSTAKA.pdf	31 0.33 %
8	https://archive.umsida.ac.id/index.php/archive/preprint/view/6563	31 0.33 %
9	https://jurnal.licet.org/index.php/jppi/article/download/3356/1970	29 0.31 %
10	https://ijins.umsida.ac.id/index.php/ijins/article/view/696/689	28 0.30 %

from RefBooks database (3.08 %)



NO	TITLE	NUMBER OF IDENTICAL WORDS (FRAGMENTS)
Source: Paperity		
1	Pengaruh Pelatihan Pasar Modal, Persepsi Risiko, Literasi Keuangan, Dan Modal Minimal Investasi Terhadap Minat Investasi Mahasiswa Detak Prapanca,Cahyani Melita Indah, sriyono Sriyono;	123 (5) 1.32 %
2	Pengaruh Besaran Uang Saku, Gaya Hidup, Literasi Ekonomi dan Kondisi Sosial Ekonomi Orang Tua terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Sriyono Sriyono,Nasir Prili Cholidah;	33 (3) 0.36 %
3	ANALISIS MANAJEMEN PEMASARAN KREDIT LUNAK BERBASIS FINANCIAL TECHNOLOGY BUMDES RIDAN Hasan Samsurijal, Nany L Librianty, Farhas Risqon Jamil;	18 (1) 0.19 %
4	DOES THE QUALITY OF INTERNAL AUDIT IN THE NORTH SUMATRA GOVERNMENT BECOME IMPACTED BY SUPERIOR'S ORDERS? Yulisfan, Idhar Yahya, Erlina, Zulkamain;	14 (1) 0.15 %
5	Mengungkap Peran Mental Accounting dalam Pengelolaan Keuangan Geprek Generation Melia Melia, Nella Yantiana;	13 (1) 0.14 %
6	PENGARUH PENDAPATAN DAN SIKAP KEUANGAN TERHADAP MANAJEMEN KEUANGAN (STUDI PADA IBU RUMAH TANGGA DI NAGARI BINJAI KECAMATAN TIGO NAGARI KABUPATEN PASAMAN) Roza Gustika;	11 (1) 0.12 %
7	PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN DAN KEPRIBADIAN TERHADAP PERILAKU MA NAJEMEN KEUANGAN (STUDI PADA RUMAH TANGGA DI NAGARI PERSIAPAN ANAM KOTO UTARA KECAMATAN KINALI KABUPATEN PASAMAN BARAT) Mardahleni Mardahleni;	10 (1) 0.11 %
8	Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan dan Perilaku Keuangan Terhadap Kinerja UMKM Di Kota Palembang Irin Fitria;	10 (1) 0.11 %
9	Pengaruh literasi keuangan dan sikap keuangan terhadap pengelolaan keuangan pada usaha Depot air minum di Ternate Karlina M. Sumadayo;	8 (1) 0.09 %
10	Comparison of financial performance and dividend policy before and after merger Purwanti Purwanti, Widiastuti Widiastuti;	8 (1) 0.09 %
11	PENINGKATAN KINERJA KEUANGAN USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH MELALUI LITERASI KEUANGAN, PENGGUNAAN TEKNOLOGI, DAN PERILAKU KEUANGAN Erari Anita;	6 (1) 0.06 %
12	Analisis Pengaruh Literasi Keuangan dan Penggunaan Financial Teknologi (Fintech) terhadap Pengelolaan Keuangan pada UMKM Kabupaten Karawang Novy Trianthy, Rahayu Septiana, Umami Ropiah;	6 (1) 0.06 %

13	The Influence Of Financial Knowledge, Financial Attitudes, And Personality On Financial Management Behavior (Student of the Faculty of Economics, Department of Management, Bachelorwiyata Tamansiswa University) Wiyono Gendro,Ika Nurmala, Sri Hermuningsih;	6 (1) 0.06 %
14	PERILAKU KEUANGAN UMKM DI KABUPATEN MAJALENGKA PERSPEKTIF KEPERIBADIAN, SIKAP DAN PENGETAHUAN KEUANGAN Yogi Ginanjar;	5 (1) 0.05 %
15	Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM (Studi Pada UMKM Minimarket di Kecamatan Aur Birugo Tigo Baleh Kota Bukittinggi) Ibrahim Mariaty,Irvan Ahmad;	5 (1) 0.05 %
16	The Influence of Financial Attitudes and Financial Knowledge on the Financial Management Behavior of Mobile Counter MSME Actors in Binawidya District, Pekanbaru City Ruzikna Ruzikna,Lola Sintia;	5 (1) 0.05 %
17	Pengaruh Literasi Keuangan dan Sikap Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM Ramadhan Muh. Syahru,Mulyati Mulyati, Amelya Dwi Rezky;	5 (1) 0.05 %

from the home database (0.00 %)



NO	TITLE	NUMBER OF IDENTICAL WORDS (FRAGMENTS)
----	-------	---------------------------------------

from the Database Exchange Program (0.11 %)



NO	TITLE	NUMBER OF IDENTICAL WORDS (FRAGMENTS)
1	Tesis_Rachmi Syafa Danar Karina_2022010162009 1/21/2025 Universitas Jayabaya (Pascasarjana Universitas Jayabaya)	10 (1) 0.11 %

from the Internet (16.31 %)



NO	SOURCE URL	NUMBER OF IDENTICAL WORDS (FRAGMENTS)
1	https://ijins.umsida.ac.id/index.php/ijins/article/view/696/689	142 (8) 1.53 %
2	https://archive.umsida.ac.id/index.php/archive/preprint/download/4079/28953/32666	105 (7) 1.13 %
3	http://repository.umi.ac.id/5884/3/Bab%20II.pdf	95 (6) 1.02 %
4	https://openjournal.unpam.ac.id/index.php/keberlanjutan/article/view/14544	71 (4) 0.76 %
5	http://repository.unmuhjember.ac.id/17991/8/H.%20DAFTAR%20PUSTAKA.pdf	59 (3) 0.64 %
6	https://journal.uny.ac.id/index.php/nominal/article/download/19363/10686	56 (5) 0.60 %
7	https://journal.uui.ac.id/NCAF/article/download/22330/pdf/62330	56 (4) 0.60 %
8	https://jim.unisma.ac.id/index.php/jra/article/viewFile/22780/pdf	52 (5) 0.56 %
9	http://journal.stmikjayakarta.ac.id/index.php/jisamar/article/view/795	46 (1) 0.50 %
10	http://repository.unwira.ac.id/15937/7/DAFTAR%20PUSTAKA%20DAN%20SURAT%20KETERANGAN%20BEBAS%20PLAGIASI.pdf	38 (3) 0.41 %
11	http://www.jurnal.stieww.ac.id/index.php/jkb/article/view/56	37 (2) 0.40 %
12	http://repositori.uin-alauddin.ac.id/27029/1/DINA%20NOVIANTI_80500221046.pdf	36 (4) 0.39 %
13	https://journal.utnd.ac.id/index.php/value/article/download/729/368	34 (5) 0.37 %
14	https://journal.uinmataram.ac.id/index.php/jed/article/view/9836	34 (1) 0.37 %

15	https://journal.ipm2kpe.or.id/index.php/COSTING/article/view/10898	34 (2) 0.37 %
16	https://openjournal.unpam.ac.id/index.php/JJSDM/article/view/42859	33 (2) 0.36 %
17	https://archive.umsida.ac.id/index.php/archive/preprint/view/6563	31 (1) 0.33 %
18	https://jurnal.iicet.org/index.php/jppi/article/download/3356/1970	29 (1) 0.31 %
19	http://repositori.uin-alauddin.ac.id/8655/1/Ahmad%20Yusri.pdf	28 (4) 0.30 %
20	https://www.academia.edu/115373994/Pengaruh_Pengetahuan_Kuangan_Sikap_Kuangan_dan_Kepribadian_Terhadap_Perilaku_Manajemen_Kuangan_Pada_Pelaku_UMKM_Sentra_Tenun_Ikat_Kecamatan_Kota_Soe_Kabupaten_TTS	27 (3) 0.29 %
21	https://elibrary.unikom.ac.id/id/eprint/1987/8/UNIKOM_CUMINAR_10.BAB%20II.pdf	27 (2) 0.29 %
22	https://www.academia.edu/62736669/Pengaruh_literasi_keuangan_inklusi_keuangan_dan_financial_tech_nology_terhadap_perilaku_keuangan_pelaku_UMKM_di_Kecamatan_Sekupang	26 (2) 0.28 %
23	https://jurnal.peneliti.net/index.php/JIWP/article/view/6655	26 (1) 0.28 %
24	http://eprints.umg.ac.id/10348/3/2024_TS_MM_221001005_JURNAL%20ARTIKEL.pdf	26 (1) 0.28 %
25	https://eprints.umpo.ac.id/14081/8/DAFTAR%20PUSTAKA%20(1).pdf	26 (4) 0.28 %
26	https://repository.unars.ac.id/id/eprint/2807/3/JURNAL%20DWI.pdf	24 (1) 0.26 %
27	https://jurnalakuntansi.petra.ac.id/index.php/aku/article/view/23409	24 (2) 0.26 %
28	http://pub.unj.ac.id/index.php/jbm/article/view/679	24 (3) 0.26 %
29	http://eprints.perbanas.ac.id/6460/4/BAB%20II.pdf	21 (2) 0.23 %
30	https://media.neliti.com/media/publications/407373-pengaruh-pengetahuan-keuangan-sikap-keua-264d9ae3.pdf	19 (1) 0.20 %
31	https://journal.stieamkop.ac.id/index.php/seiko/article/view/6845	19 (1) 0.20 %
32	https://pdfs.semanticscholar.org/2c59/73c7099483ce986db85ea0402ffb47abe29e.pdf	18 (3) 0.19 %
33	https://pdfs.semanticscholar.org/561c/83c8ced5f67fee4116830f7813be6e6c7cb7.pdf	18 (3) 0.19 %
34	https://ejurnal.undana.ac.id/index.php/glory/article/download/16637/7669/	18 (1) 0.19 %
35	https://repository.unhas.ac.id/id/eprint/11218/2/A021171513_skripsi_15-11-2021%201-2.pdf	18 (2) 0.19 %
36	https://journal.lembagakita.org/jemsi/article/download/925/657/2988	16 (1) 0.17 %
37	https://archive.umsida.ac.id/index.php/archive/preprint/view/1438	16 (1) 0.17 %
38	http://digilib.uinsa.ac.id/56919/2/Machella%20Shevany%20Yutama_G93218087%20ok.pdf	13 (2) 0.14 %
39	https://archive.umsida.ac.id/index.php/archive/preprint/download/447/3071/3464	13 (1) 0.14 %
40	https://www.iosrjournals.org/iosr-jef/papers/Vol12-Issue6/Ser-1/B1206011831.pdf	13 (1) 0.14 %
41	https://digilib.uin-suka.ac.id/id/eprint/58628/1/19108030062_BAB-I_IV-atau-V_DAFTAR-PUSTAKA.pdf	13 (1) 0.14 %
42	https://apfcanada-msme.ca/sites/default/files/2019-01/The%20Challenges%20to%20SME%20Market%20Access%20in%20the%20Philippines%20and%20the%20Role%20of%20Business%20Associations_edited.pdf	12 (1) 0.13 %
43	https://jurnal.risetilmiah.ac.id/index.php/jam/article/download/494/334/1454	10 (1) 0.11 %
44	http://repository.unbari.ac.id/3759/6/11.%20DAFTAR%20PUSTAKA.pdf	8 (1) 0.09 %

45	https://digilib.uin-suka.ac.id/id/eprint/64575/1/17108030008_BAB-I_IV-atau-V_DAFTAR-PUSTAKA.pdf	7 (1) 0.08 %
46	http://jurnal.stie-sbi.ac.id/index.php/jurnal/article/download/135/67	6 (1) 0.06 %
47	http://repository.uindatokarama.ac.id/2579/1/soft%20copy%20skripsi%20fira%20pdf.pdf	5 (1) 0.05 %
48	http://eprints.umpo.ac.id/7578/4/BAB%20II.pdf	5 (1) 0.05 %

List of accepted fragments (no accepted fragments)

NO	CONTENTS	NUMBER OF IDENTICAL WORDS (FRAGMENTS)
----	----------	---------------------------------------

Pengaruh Sikap Keuangan, Kepribadian, Financial Teknologi, dan Tingkat Pengetahuan Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM di Sidoarjo (Studi Pada UMKM Kreatif Kerajinan dan Jasa)
The Influence of Financial Attitude, Personality, Financial Technology, and Level of
 Financial Knowledge on Financial Management of MSMEs in Sidoarjo (Study on Creative Craft and Service MSMEs)

Akhmad Zainur Roziqin Al Barizi (182010200483)
 Dosen Pembimbing:
 Prof. Dr. Drs. Sriyono, M.M., CiQnR., CSA.
 NIDN : 0706126101

Dosen Penguji:
 Wisnu Panggah Setiyono, SE., M.Si., Ph.D.
 NIDN. 0007127301

PROPOSAL TUGAS AKHIR (ARTIKEL /
 KARYA TULIS ILMIAH)

Program Studi Manajemen
 Fakultas Bisnis, Hukum & Ilmu Sosial

Universitas Muhammadiyah Sidoarjo
 Sidoarjo Februari, 2025

2

DAFTAR ISI	
I. PENDAHULUAN.....	3
A. Rumusan Masalah	5
B. Pertanyaan Penelitian	5
C. Kategori SDGs	5
II. LITERATUR REVIEW.....	5
A. Sikap Keuangan	5
B. Kepribadian	6
C. Financial Teknologi.....	6
D. Pengetahuan Keuangan	6
E. Pengelolaan Keuangan	7
F. Kerangka Konseptual.....	8
G. Hipotesis	8
III. METODE PENELITIAN	9
A. Jenis Penelitian	9
B. Lokasi Penelitian	9
C. Definisi Konseptual	9
D. Populasi Dan Sampel	10
E. Jenis Dan Sumber Data	10
F. Teknik Pengumpulan Data	10
G. Teknik Analisis Data	11
IV. HASIL DAN PEMBAHASAN	12
A. Analisis Statistik Deskriptif	12

B. Hasil	13
C. Pembahasan	18
V. KESIMPULAN	20
DAFTAR PUSTAKA	20

The Influence of Financial Attitude, Personality, Financial Technology, and Level of Financial Knowledge on Financial Management of MSMEs in Sidoarjo (Study on Creative Craft and Service MSMEs)

Pengaruh Sikap Keuangan, Kepribadian, Financial Teknologi, dan Tingkat Pengetahuan Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM di Sidoarjo (Studi Pada UMKM Kreatif Kerajinan dan Jasa)

Abstract. This study aims to examine the influence of financial attitude, personality, financial technology, and level of financial knowledge on financial management among Micro, Small, and Medium Enterprises (MSMEs) in the creative craft and service sectors in Sidoarjo, Indonesia. The background of the research is rooted in the critical role of MSMEs in the national economy and the ongoing challenges they face in effective financial management. This quantitative study employed a survey method using questionnaires distributed to 146 registered and government-supported MSMEs under the supervision of the Sidoarjo Department of Cooperatives and MSMEs. The collected data were analyzed using SmartPLS 3.0. The results are expected to provide insights into how each independent variable (financial attitude, personality, financial technology, and level of financial knowledge) affects the financial management capabilities of MSME actors. The findings also serve as a basis for formulating policies aimed at enhancing MSME sustainability through improved financial literacy and technological adoption.

Keywords MSMEs, Financial Attitude, Personality, Financial Technology, Level of Financial Knowledge, Financial Management, SmartPLS

Abstrak. Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh sikap keuangan, kepribadian, teknologi keuangan (financial technology), dan tingkat pengetahuan keuangan terhadap pengelolaan keuangan UMKM kreatif kerajinan dan jasa di Kabupaten Sidoarjo. Latar belakang studi ini dilandasi oleh pentingnya peran UMKM dalam perekonomian nasional serta tantangan yang dihadapi dalam pengelolaan keuangan yang masih lemah. Metode penelitian menggunakan pendekatan kuantitatif dengan teknik survei melalui kuesioner kepada 146 pelaku UMKM yang telah terdaftar dan dibina oleh Dinas Koperasi dan UMKM Sidoarjo. Analisis data dilakukan dengan menggunakan SmartPLS 4.0. Hasil penelitian diharapkan dapat memberikan gambaran mengenai bagaimana masing-masing variabel independen (sikap keuangan, kepribadian, financial technology, dan tingkat pengetahuan keuangan) mempengaruhi kemampuan pelaku UMKM dalam mengelola keuangannya, serta menjadi dasar dalam merumuskan kebijakan pengembangan UMKM berbasis literasi dan teknologi keuangan.

Kata Kunci UMKM, Sikap Keuangan, Kepribadian, Financial Technology, Tingkat Pengetahuan Keuangan, Pengelolaan Keuangan, SmartPLS

I. PENDAHULUAN Usaha Mikro, Kecil dan Menengah atau yang biasa dikenal sebagai UMKM merupakan sebuah unit usaha yang dapat berdiri sendiri serta dikelola oleh kelompok ataupun perorangan. UMKM salah satu aspek krusial di sebuah Negara atau daerah termasuk Indonesia, memiliki peranan yang penting dalam kemajuan perekonomian masyarakat Indonesia. Peranan penting tersebut diantara lainnya adalah mengurangi tingkat pengangguran karena mereka belum terjun di dunia kerja sehingga dapat merintis usaha sekaligus menjadi menciptakan dan membuka lapangan kerja baru lagi bagi masyarakat.

Selanjutnya menurut pasal 33 ayat 4 UUD 1945, menyebutkan bahwa Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) menjadi faktor terpenting dalam ekonomi nasional yang memiliki visi kemandirian seseorang dan sebagai ketrampilan yang tinggi yang bertujuan untuk memajukan kesejahteraan masyarakat. Berdasarkan data dari Kementerian pendataan – Biro Perencanaan Kementerian Negara Koperasi dan UKM Republik Indonesia, menyatakan bahwa UMKM memberikan bermacam - macam jenis kontribusi meliputi, Pertama kontribusi dalam meningkatkan investasi pada skala nasional. Kedua yakni kontribusi UMKM dalam Produk Domestik Bruto (PDB) Nasional. Ketiga yakni kontribusi UMKM terhadap proses perekrutan calon pegawai secara nasional, dan yang terakhir kontribusi UMKM dalam upaya menciptakan pendapatan devisa negara.

Kesimpulannya bahwa UMKM sebagai pilar dasar (soko guru) perekonomian negara Indonesia. Ini menekankan pentingnya peran UMKM memberikan kontribusi yang berpengaruh bagi pertumbuhan ekonomi Indonesia. Selain itu UMKM harus mengoptimalkan pengembangan dan pemberdayaan yang berkelanjutan untuk mengatasi permasalahan yang muncul. Namun, menurut [1] menyebutkan bahwa UMKM seringkali menemui kendala kelambatan dalam masa pengembangannya. Berbagai masalah konvensional yang masih belum tuntas

sepenuhnya menjadi penyebab utama dari situasi ini. Salah satunya soal pendanaan dan pengelolaan perusahaan. Akibatnya UMKM tidak mudah untuk bersaing dengan perusahaan besar.

Menurut data Kementerian Koperasi dan UKM, kinerja UMKM dalam beberapa tahun terakhir, kinerja UMKM mengalami peningkatan yang cukup pesat. Hal ini menandakan betapa UMKM berperan penting dalam peningkatan perekonomian Indonesia. Pengembangan dan pemberdayaan UMKM merupakan salah satu kunci peningkatan pertumbuhan ekonomi di Indonesia dan dilakukan secara berkala untuk mengatasi permasalahan

yang muncul. Persaingan yang semakin kompetitif dalam dunia usaha mengharuskan pelaku bisnis untuk menjamin kelangsungan usaha dengan cara memiliki kemampuan yang baik, yang banyak terjadi di masyarakat umumnya pelaku usaha bagus dalam berinovasi namun lemah dari sisi pembukuan keuangan dan tidak memiliki catatan keuangan yang terorganisir. Hal ini bisa menyebabkan pelaku usaha mengalami kerugian karena biaya operasional dan biaya lainnya tercampur sehingga lupa dari pendataan. Ketidakmampuan pelaku usaha dalam mengelola usahanya merupakan hal yang krusial bagi pelaku usaha untuk mengetahui cara manajemen keuangan. Salah satu aspek terpenting untuk mendisiplinkan keuangan ialah tindakan dalam mengelola keuangan [2].

Selain itu, Faktor pertama masalah lain yang berdampak oleh perilaku usaha UMKM adalah masalah dalam sikap keuangan. [3] berpendapat bahwa sikap keuangan merupakan pendapat, penilaian atau kondisi pikiran individu terhadap keuangan yang dapat dilihat melalui sikapnya. Pada umumnya sikap keuangan terhadap uang menggambarkan kebiasaan seseorang dalam mengatur dan menggunakan uang mereka. [4] berpendapat bahwa agar seorang pengusaha UMKM tidak terpengaruh secara buruk atas keuangannya. Hal ini dikarenakan oleh sebagian besar pengusaha UMKM lebih tertarik berinovasi bisnis dan konsep dibandingkan mendalami manajemen keuangan.

Buruknya sikap keuangan pelaku usaha UMKM adalah dengan mudah menyukai kinerjanya saat ini. Sisi baiknya sikap keuangan adalah jika pelaku usaha UMKM mempunyai motivasi semangat kerja yang tinggi maka keuangannya akan membaik. Jika sikap tersebut tidak diubah, UMKM berisiko mengalami penurunan kinerja dan kesulitan bersaing di pasar. Umumnya sikap buruk dirasakan oleh banyak pelaku usaha UMKM dalam manajemen keuangan. Pentingnya motivasi sebagaimana yang dikatakan [5] bahwa pengusaha UMKM membutuhkan dorongan motivasi kerja untuk mengembangkan bisnisnya. Motivasi kerja intinya adalah dorongan motivasi untuk terus meningkatkan keterampilan dalam manajemen keuangan.

Hasil penelitian [6] terdapat hubungan signifikan dan positif antara sikap keuangan dengan pengelolaan keuangan. Sudah cukup baik jika mereka sudah memiliki pemikiran, pandangan, dan evaluasi keuangan, seperti sikap menabung, pandangan tentang perlunya penganggaran, dan upaya untuk menabung. Penelitian juga dilakukan oleh [7] signifikan dan negative antara sikap keuangan dengan pengelolaan keuangan. Karena masing-masing responden memiliki perspektif yang bervariasi tentang cara mengelola uang, termasuk bagaimana menghadapi keadaan keuangan saat ini, dibandingkan dengan responden lainnya.

Faktor kedua yakni Kepribadian, menurut [8] Istilah kepribadian mengacu pada deskripsi sistematis perilaku organisasi. Kepribadian dianggap sebagai sebuah organisasi karena ini bukan tindakan individual yang sederhana dan memiliki karakteristik yang berbeda, melainkan kumpulan tindakan. Perilaku muncul sebagai akibat dari variabel penyebab, dorongan, tujuan, dan sasaran. Elemen-elemen ini saling terkait. Hasil dari penelitian [9] terdapat hubungan signifikan dan negative antara kepribadian dengan pengelolaan keuangan. Semakin baik seseorang melakukan pengelolaan keuangan pribadinya, maka semakin tinggi sikap pengelola UMKM terhadap uang. Penelitian juga dilakukan oleh [10] signifikan dan positif antara kepribadian dengan pengelolaan keuangan. Bahwa salah satu indikasi yang berpengaruh cukup besar terhadap kinerja seseorang dalam mengelola keuangannya adalah kepribadian.

Faktor ketiga yakni Financial Teknologi mempunyai peranan penting untuk perkembangan umkm. Industri keuangan sedang mengalami perubahan besar sebagai akibat dari pertumbuhan teknologi yang cepat. Financial teknologi atau yang biasa disebut FinTech merupakan salah satu perkembangan terbaru dalam industri keuangan yang menggunakan teknologi untuk mengoptimalkan layanan keuangan dan memberikan akses yang lebih sederhana, cepat, dan ekonomis kepada masyarakat terutama bagi pelaku umkm.

Hasil dari penelitian [11] terdapat hubungan signifikan dan negative antara financial teknologi dengan pengelolaan keuangan. Seseorang yang memiliki kemudahan pembayaran mungkin menjadi semakin konsumtif sehingga mereka dapat menghabiskan uang mereka begitu saja karena mereka tidak merasa mengeluarkan uang secara fisik. Penelitian juga dilakukan oleh [12] signifikan dan positif antara financial teknologi dengan pengelolaan keuangan. Karena semakin sering menggunakan financial teknologi sehingga semakin baik pengelolaan keuangannya.

Faktor keempat masalah yang harus diperhatikan bagi para pelaku usaha UMKM adalah pengetahuan keuangan, karena pengetahuan keuangan merupakan faktor dasar untuk mengambil keputusan terhadap keuangan. Pengetahuan keuangan memiliki 2 pengembangan yakni terdiri dari ketrampilan keuangan (financial skills) yang merupakan kemampuan seseorang dalam pengambilan keputusan yang berhubungan dalam melakukan tindakan manajemen keuangan seperti, melakukan penyusunan anggaran, pemilihan investasi, menetapkan perencanaan asuransi, serta mengelola pemanfaatan kredit. Sedangkan alat keuangan (financial tools) merupakan alat yang

digunakan untuk proses pengambilan keputusan dalam manajemen keuangan, termasuk kartu debit, kartu kredit, maupun cek [13].

Permasalahan para pelaku usaha UMKM dalam hal keterampilan keuangan yang utama adalah penyiapan anggaran. Pada umumnya pelaku usaha UMKM seringkali tidak membuat anggaran keuangan dalam mengelola usahanya [14]. Seperti penelitian yang sudah diuji oleh [15], sebagian besar para pelaksana UMKM belum pernah mencatat apapun sebelumnya mengenai pengelolaan bisnis selanjutnya. Rendahnya kesadaran pelaksana UMKM dalam menyusun anggaran diakibatkan oleh anggapan perencanaan anggaran dianggap dapat mudah diatur, dan tidak relevan. Akibatnya tingkat pengetahuan keuangan pelaku usaha UMKM rendah dan bisa berdampak buruk bagi keberlangsungan usaha mereka. Pengetahuan keuangan bisa didapatkan di bidang pendidikan yakni pendidikan formal maupun informal. Pendidikan formal mencakup program seperti sekolah, kuliah, ataupun kelas

pelatihan yang dilaksanakan di luar sekolah atau perguruan tinggi. Sementara kelas informal yakni mencakup orang – orang di lingkungan sekitar, termasuk orang tua, teman, pengalaman diri sendiri dan rekan kerja. Hasil dari penelitian [4] terdapat hubungan signifikan dan positif antara pengetahuan keuangan dengan pengelolaan keuangan. Semakin besar pemahaman keuangan seseorang, semakin baik perilaku pengelolaan uangnya. Penelitian juga dilakukan oleh [16] signifikan dan negative antara pengetahuan keuangan dengan pengelolaan keuangan. Pengetahuan keuangan petani bunga masih terbatas, khususnya dalam aspek perkreditan, penggunaan kredit, pentingnya menabung, cara berinvestasi, dan manajemen risiko usaha, sehingga kurangnya pengetahuan keuangan ini mengakibatkan ketidakmampuan mereka mengubah perilaku keuangan mereka menjadi lebih baik.

Berdasarkan latar belakang tersebut dan adanya berbagai kesenjangan hasil dari para peneliti sebelumnya, membuat penulis tertarik untuk menguji dan meneliti kembali tentang “Pengaruh Sikap Keuangan, Kepribadian, Financial Teknologi dan Tingkat Pengetahuan Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM Di Sidoarjo (Studi Pada UMKM Kreatif Kerajinan dan Jasa)”.

A. Rumusan Masalah

Dari latar belakang yang telah diuraikan maka pokok permasalahan sikap keuangan, kepribadian, financial teknologi, dan tingkat pengetahuan keuangan **terhadap pengelolaan keuangan umkm di** sidoarjo (studi pada umkm kreatif kerajinan dan jasa) dalam penelitian ini dapat dirumuskan sebagai berikut :

B. Pertanyaan Penelitian

1. Apakah sikap keuangan berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan **usaha mikro, kecil dan menengah (UMKM)?**
2. Apakah kepribadian berpengaruh **terhadap pengelolaan keuangan usaha mikro, kecil dan menengah (UMKM)?**
3. Apakah financial teknologi berpengaruh **terhadap pengelolaan keuangan usaha mikro, kecil dan menengah (UMKM)?**
4. Apakah tingkat pengetahuan keuangan berpengaruh **terhadap pengelolaan keuangan usaha mikro, kecil dan menengah (UMKM)?**

C. Kategori SDGs

Penelitian ini sesuai dengan indikator 9 Sustainable development goals (SDGs) yaitu Industry, Innovation, And Infrastructure. <https://sdgs.un.org/goals/goal9>

II. LITERATUR REVIEW

A. Sikap Keuangan

Menurut Robbins dan Judge (2008:92) sikap (attitude) adalah pernyataan penilaian baik yang menyenangkan atau tidak menyenangkan kepada objek, perseorangan, dan peristiwa. Penerapan prinsip-prinsip keuangan pada pengelolaan sumber daya dan pengambilan keputusan yang baik untuk menghasilkan dan memelihara nilai dikenal sebagai sikap keuangan. [4].

Indikator-indikator Sikap Keuangan

Empat Indikator [17] sikap keuangan terdiri dari Orientasi terhadap keuangan pribadi, Filsafat utang, Keamanan keuangan, dan Menilai keuangan pribadi. Berikut definisi dari empat indikator yakni :

1. Orientasi terhadap keuangan pribadi yaitu sikap, pemahaman, dan perilaku individu tentang pengelolaan dan pemahaman keuangan. Ini membahas bagaimana orang mengelola uang mereka, membuat keputusan keuangan, dan menciptakan tujuan keuangan pribadi.
2. Filsafat utang yaitu sebuah disiplin yang berfokus pada prinsip-prinsip moral dan masalah etika yang melekat dalam interaksi keuangan, khususnya dalam konteks pinjaman dan utang. Hal ini

6

memberi orang kesempatan untuk mempertimbangkan kewajiban moral dan nilai-nilai yang ada dalam keputusan keuangan mereka.

3. Keamanan keuangan yaitu keamanan finansial tidak hanya berarti memiliki banyak uang, namun juga mengelola, melindungi, dan merencanakan sumber daya seseorang secara berkelanjutan. Hal ini menimbulkan rasa ketenangan dan keamanan dalam kehidupan finansial seseorang, memungkinkan mereka menghadapi kesulitan dan peluang dengan lebih efektif.

4. Menilai keuangan pribadi yaitu proses di mana individu mengevaluasi dan menganalisis status keuangan pribadi mereka. Penilaian keuangan pribadi dirancang untuk membantu Anda memperoleh pengetahuan yang lebih baik tentang status keuangan Anda, mengidentifikasi kekuatan dan kelemahan keuangan, dan mengembangkan strategi untuk membantu Anda mencapai tujuan keuangan Anda.

B. Kepribadian

Kepribadian merupakan hal-hal yang krusial dan berdampak besar pada bagaimana seseorang berperilaku dan berinteraksi dengan lingkungannya. Kepribadian seseorang adalah kombinasi dari sifat dan kualitas yang memengaruhi cara mereka merespons dan terlibat dengan lingkungannya. Kepribadian seseorang adalah kumpulan ciri-ciri sifat, kecenderungan, dan temperamen yang relatif konstan yang dibentuk dalam kehidupan nyata oleh kombinasi faktor-faktor sosial, budaya, dan lingkungan, termasuk norma-norma di lingkungan tempat mereka dibesarkan, serta oleh faktor-faktor keturunan seperti ciri-ciri fisik, bentuk wajah, dan temperamen [18].

Indikator – Indikator Kepribadian

Instrumen penelitian yang diterapkan merujuk pada penelitian [19]. Indikator – indikator yang dipakai

meliputi:

a. **Percaya diri merupakan salah satu sifat yang harus dimiliki seorang wirausahawan adalah percaya diri.** Pengusaha sukses biasanya percaya diri, percaya pada bakatnya sendiri dan kemajuan

perusahaan yang dia operasikan.

b. Pengambilan resiko adalah sesuatu yang tidak dapat dilepaskan dalam bisnis. Wirausahawan harus berani mengambil resiko agar usahanya mampu berkembang serta maju dengan lancar dan baik, tetapi juga harus mencermati berbagai kemungkinan yang mungkin timbul dalam usahanya.

c. Kepemimpinan menjadi salah satu kualitas yang penting bagi seseorang wirausahawan. Seorang individu yang menjadi pemimpin secara kompeten biasanya mampu memberikan arahan kepada anggota atau karyawan mencapai tujuan yang diinginkan.

d. Berorientasi masa depan merupakan wirausahawan yang kompeten memiliki arah dan tujuan yang jelas untuk masa depan, termasuk ambisi jangka pendek, menengah, dan panjang.

C. Financial Teknologi

Fintech, nama lain untuk teknologi keuangan, adalah model baru layanan keuangan yang diciptakan oleh inovasi teknologi informasi. Fintech merupakan perpaduan unsur keuangan dan teknologi, atau dapat dipahami sebagai inovasi sektor keuangan yang dipadukan dengan sedikit teknologi modern [20].

Jenis-jenis Financial Teknologi

Fintech merupakan produk dari perpaduan antara layanan keuangan dan teknologi yang akhirnya Asosiasi FinTech Indonesia (AFI) didirikan. Mengembangkan ekosistem Fintech di Indonesia, yang meliputi berbagai jenis fintech seperti Pinjaman peer-to-peer (P2P), Manajemen risiko dan investasi, Pengumpul pasar, Pembayaran, kliring dan penyelesaian.

Indikator – Indikator Financial Teknologi

Indikator variabel Financial Teknologi dalam penelitian itu yaitu: E- money, Fintech memudahkan transaksi, Fintech dapat meningkatkan penjualan, Fintech dapat dapat menaikkan penjualan. Dimana penggunaan teknologi usaha kecil berfungsi sebagai tolak ukur teknologi keuangan. Studi ini mengajukan beberapa pertanyaan, termasuk apakah teknologi telah menyebabkan peningkatan omzet penjualan, peningkatan jumlah pelanggan, dan apakah aplikasi mudah digunakan dan memfasilitasi transaksi [21].

D. Pengetahuan Keuangan

Pengetahuan keuangan merupakan keterampilan dan pemahaman tentang bagaimana cara mengelola uang dan aset secara baik dan efektif. Menurut [22] pengetahuan keuangan mengacu pada pemahaman individu tentang konsep-konsep penting terkait dengan keuangan. Hal ini memiliki dua aspek yaitu, subyektif pengetahuan dan pengetahuan objektif. Pengetahuan subyektif mengacu pada sejauh mana tiap-tiap tingkat pengetahuan individu terhadap masalah keuangan. Sedangkan, pengetahuan objektif mengacu pada pengetahuan keuangan yang nyata dihitung melalui nilai individu atas jawaban pengetahuan konsep keuangan seperti inflasi, suku bunga, pasar saham, tabungan, kredit, dan asuransi [23].

7

Untuk mempunyai pengetahuan keuangan butuh pengembangan kemampuan keuangan (financial skill) dan mempelajari penggunaan alat keuangan (financial tools). Penganggaran, pemanfaatan kredit, pemilihan investasi, dan pemilihan rencana asuransi merupakan contoh dari kemampuan keuangan (financial skill). Instrumen keuangan mencakup penggunaan instrumen atau sarana untuk membuat keputusan pengelolaan keuangan pribadi, misalnya cek, kartu kredit, dan kartu debit merupakan contoh dari alat keuangan (financial tools).

Pada umumnya tingkat pengetahuan keuangan individu lemah dikarenakan pendidikan yang kurang.

Pengetahuan keuangan bisa didapatkan di bidang pendidikan yakni pendidikan formal dan informal. Pendidikan formal mencakup program seperti sekolah, kuliah, ataupun kelas pelatihan yang dilaksanakan di luar sekolah atau perguruan tinggi. Sementara kelas informal yakni mencakup orang – orang di lingkungan sekitar, termasuk orang tua, teman, pengalaman diri sendiri dan rekan kerja. [24] mengungkapkan bahwa pengetahuan keuangan mencakup beberapa aspek, yakni seperti basic personal finance, manajemen uang, manajemen kredit dan utang, tabungan, investasi dan manajemen resiko.

Indikator – Indikator Pengetahuan Keuangan

Indikator variabel pengetahuan keuangan dalam penelitian [4] yaitu **1. pengetahuan pengelolaan keuangan 2. pengetahuan tentang perencanaan keuangan 3. pengetahuan tentang pengeluaran dan pemasukan 4. pengetahuan tentang kredit 5. pengetahuan dasar tentang investasi**

E. Pengelolaan Keuangan

Pengelolaan keuangan adalah kegiatan yang mengatur keuangan, keuangan diri sendiri dan keluarga ataupun bahkan perusahaan. Kapasitas dasar orang **untuk mengelola sumber daya keuangan setiap hari dengan memanfaatkan perencanaan, penganggaran, audit, manajemen, kontrol, pencarian, dan penyimpanan** sebaik mungkin dikenal sebagai perilaku pengelolaan keuangan [25]. Perilaku pengelolaan keuangan yang baik dan sehat bisa diketahui dari kegiatan perencanaan, pengelolaan, dan pengendalian keuangan yang efektif. Hal ini yang sangat berpengaruh bagi orang untuk mengambil keputusan yang lebih baik di masa depan tentang pengetahuan perilaku keuangan.

Sehingga dapat membantu individu, keluarga dan perusahaan mengembangkan produk dan layanan keuangan yang lebih baik. Ada beberapa faktor yang mempengaruhi orang dalam membuat keputusan yakni faktor-faktor psikologis perilaku keuangan seperti emosi dan preferensi, mempengaruhi bagaimana orang membuat keputusan keuangan. Perilaku manajemen keuangan individu bisa diketahui dari empat hal, yaitu:

1. Consumption

Pengeluaran untuk berbagai produk dan layanan oleh keluarga disebut sebagai konsumsi.

2. Cash-flow Management

Tanda mendasar dari kesehatan keuangan adalah arus kas, yang merupakan **ukuran kemampuan**

seseorang untuk membayar semua pengeluarannya. **Manajemen arus kas yang baik adalah tindakan penyeimbangan antara pendapatan dan pengeluaran.**

3. Saving and Investment Tabungan diartikan sebagai bagian dari pendapatan yang tidak digunakan untuk jangka waktu

tertentu. Investasi adalah alokasi atau penambahan sumber daya yang ada dengan tujuan memperoleh keuntungan di masa depan dengan jangka waktu yang panjang ataupun pendek.

4. Credit Management

Manajemen hutang merupakan kemampuan untuk memanfaatkan pinjaman sebagai langkah untuk menghindari bangkrut, atau guna meningkatkan kualitas hidup mereka.

Indikator – Indikator Pengelolaan Keuangan

Indikator penilaian yang digunakan oleh [26] yakni:

- a. Teknik membuat rencana keuangan.
- b. Kegiatan investasi.
- c. Asuransi, pensiun, dan kontinjensi.
- d. Pengawasan pengelolaan keuangan.
- e. Evaluasi pengelolaan keuangan.

Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)

UMKM (Usaha mikro, kecil dan menengah) berdasarkan Undang-undang No.20 Tahun 2008 tentang UMKM menggambarkan bahwa **usaha mikro** terdiri dari **usaha produktif** yang dimiliki oleh perseorangan atau badan usaha pribadi yang mencapai persyaratan kelayakan bisnis mikro menurut hukum.

8

Usaha kecil merupakan usaha kegiatan ekonomi produktif yang beroperasi secara mandiri, dilaksanakan oleh perseorangan, tidak tergolong sebagai anak perusahaan yang dikelola atau dimiliki, atau termasuk dalam usaha kecil.

Tabel 2.1 Karakteristik UMKM Berdasarkan UU No.20 Tahun 2008 Tipe Usaha Aset Omset Usaha mikro Maksimal 50 juta Maksimal 300 juta Usaha kecil > 50 juta – 500 juta > 300 juta – 2,5 miliar Usaha menengah > 500 juta – 10 miliar > 2,5 miliar – 50 miliar Sumber: UU No. 20/2008

Seperti dapat dilihat dari bagan di atas, setiap perusahaan memiliki kriteria tersendiri, termasuk perusahaan mikro, kecil, dan menengah. Mengapa **usaha mikro, kecil, dan menengah** banyak dicari oleh mereka yang memiliki modal, Dimana ada sistem promosi internet yang tidak membutuhkan banyak uang atau waktu untuk mengadakan promosi bisnis. Di sisi lain, biro pusat statistik menetapkan kriteria UMKM dengan mengacu pada jumlah tenaga kerja:

1. **Usaha mikro, dengan jumlah tenaga kerja kurang dari 4 orang**
2. **Usaha kecil, dengan jumlah tenaga kerja 5 sampai dengan 19 orang**
3. **Usaha menengah, dengan jumlah tenaga kerja 20 sampai dengan 99 orang**

F. Kerangka Konseptual

Kerangka konseptual digunakan untuk memformulasikan secara sistematis antara variable penelitian untuk mendapatkan solusi dari suatu masalah yang ada pada penjelasan dari landasam teori.

Maka dari itu kerangka konseptual yang dapat penulis sajikan dengan skema pengaruh antara variable independent yang terdiri dari Sikap Keuangan (X1), Kepribadian (X2), Financial Teknologi (X3), dan Tingkat Pengetahuan Keuangan (X4) terhadap variable dependent yaitu Pengelolaan Keuangan (Y) sebagai berikut:

1. H1 : Parsial X1 terhadap Y
2. H2 : Parsial X2 terhadap Y
3. H3 : Parsial X3 terhadap Y
4. H4 : Parsial X4 terhadap Y

G. Hipotesis

Hipotesis merupakan dugaan sementara terhadap rumusan masalah pada penelitian, yang mana **rumusan masalah penelitian telah dinyatakan dalam bentuk kalimat Tanya**. Dalam hipotesis ini dinyatakan dugaan **sementara karena jawaban yang diberikan baru didasarkan teori yang relevan, belum didasarkan pada fakta fakta empiris ang diperoleh melalui pengumpulan data.**

Berdasarkan rumusan masalah dan pokok permasalahan diatas, maka diajukan hipotesis sebagai berikut:

1. H1 : Sikap Keuangan **berpengaruh signifikan dan positif terhadap Pengelolaan Keuangan** UMKM secara parsial berpengaruh
2. H2 : Kepribadian **berpengaruh signifikan dan positif terhadap Pengelolaan Keuangan** UMKM.
3. H3 : Financial Teknologi **berpengaruh signifikan dan positif terhadap Pengelolaan Keuangan** UMKM.
4. H4 : Tingkat Pengetahuan Keuangan **berpengaruh signifikan dan positif terhadap Pengelolaan Keuangan** UMKM

Pengelolaan Keuangan

(Y)
Tingkat Pengetahuan
Keuangan (X4)
Sikap Keuangan
(X1)
Kepribadian (X2)
Financial Teknologi
(X3)

9

III. METODE PENELITIAN

A. Jenis Penelitian

Metodologi penelitian (research method) termasuk dalam pengetahuan yang mengkaji cara - cara yang dipergunakan menelusuri serta mengidentifikasi kembali jawaban atas suatu isu. Kesimpulannya mengandung arti bahwa satu persoalan bisa dipecahkan melalui berbagai jawaban. Mencari jawaban atas suatu persoalan dilakukan secara terstruktur dan berdasarkan rencana serta ilmiah. [27].

Pendekatan yang diimplementasikan dalam riset ini merupakan penelitian kuantitatif dengan wujud penelitian survey dengan kuesioner, yang berikutnya variable ini di uji dan diukur menggunakan angka, setelah itu variable tersebut dianalisis memakai prosedur statistic.

B. Lokasi Penelitian

Peneliti pada kali ini berkesempatan untuk meneliti Usaha Mikro Kecil dan Menengah, yang ada di Kabupaten Sidoarjo, Provinsi Jawa Timur.

C. Definisi Konseptual

1. Sikap Keuangan (X1)

Merujuk pada opini yang dibahas.[4] bahwasannya sikap keuangan merupakan penerapan prinsip-prinsip keuangan pada pengelolaan sumber daya dan pengambilan keputusan yang baik untuk menghasilkan dan memelihara nilai, indikator sikap keuangan [17] yaitu:

a. Orientasi terhadap keuangan pribadi b. Filsafat utang c. Keamanan keuangan

d. Menilai keuangan pribadi

2. Kepribadian (X2)

Merujuk pada opini yang dibahas[18] bahwasannya kepribadian merupakan hal-hal yang krusial dan berdampak besar pada bagaimana seseorang berperilaku dan berinteraksi dengan lingkungannya, indikator Kepribadian[19] yaitu:

a. Percaya diri

b. Pengambilan resiko

c. Kepemimpinan

d. Berorientasi masa depan

3. Financial Teknologi (X3)

Merujuk pada opini yang dibahas[20] bahwasannya Financial teknologi merupakan perpaduan unsur keuangan dan teknologi, atau dapat dipahami sebagai inovasi sektor keuangan yang dipadukan dengan sedikit teknologi modern, indikator financial teknologi[21] yaitu:

a. Elektronik money

b. Fintech memudahkan transaksi

c. Fintech dapat menaikkan jumlah pelanggan

d. Fintech menaikkan omset penjualan

4. Tingkat Pengetahuan Keuangan (X4)

Merujuk pada opini yang dibahas[22] bahwasannya pengetahuan keuangan adalah pemahaman individu tentang konsep-konsep penting terkait dengan keuangan, indikator tingkat pengetahuan keuangan[4] yaitu:

a. Pengetahuan pengelolaan keuangan

b. Pengetahuan tentang perencanaan keuangan

c. Pengetahuan tentang pengeluaran dan pemasukan d. Pengetahuan tentang kredit

e. Pengetahuan dasar tentang investasi

5. Pengelolaan Keuangan (Y)

Merujuk pada opini yang dibahas[25] bahwasannya pengelolaan keuangan merupakan kegiatan yang mengatur keuangan, keuangan diri sendiri dan keluarga ataupun bahkan perusahaan, indikator pengelolaan keuangan[26] yaitu:

a. Teknik membuat rencana keuangan.

b. Kegiatan investasi.

c. Asuransi, pensiun, dan kontinjensi.

d. Pengawasan pengelolaan keuangan.

e. Evaluasi pengelolaan keuangan.

10

D. Populasi Dan Sampel

a. Populasi

Populasi merupakan sekumpulan umum yang meliputi: obyek yang mempunyai karakteristik dan kualitas khusus sesuai dengan ketentuan yang diteliti oleh penulis, lalu hasilnya diambil kesimpulan. Maka dari itu, populasi tidak hanya manusia, namun bisa juga objek atau elemen lainnya yang dapat diteliti. Populasi yang menjadi fokus penelitian ini adalah semua Usaha Mikro Kecil dan Menengah yang sudah didaftarkan dan sudah di bina oleh dinas koperasi dan Usaha Mikro dan Menengah pada wilayah sidoarjo provinsi jawa timur dengan jumlah 1195 UMKM.

b. Sampel

Menurut [28] Sampel adalah sebagian dari populasi. Pada penelitian kali ini, penulis menggunakan metode purposive sampling, yang Dimana pengertian dari purposive sampling merupakan penentuan sampel dengan menggunakan beberapa kriteria khusus atau spesifik [29]. Kriteria yang ditetapkan untuk mengumpulkan sampel adalah sebagai berikut:

1. UMKM yang terdaftar menjadi bagian dari pembinaan di Dinas Koperasi dan Usaha Mikro Kabupaten Sidoarjo.
2. UMKM yang beroperasi di 3 kecamatan dengan jumlah UMKM yang terbanyak di Kabupaten Sidoarjo.
3. UMKM yang bergerak di bidang kreatif (kerajinan) dan jasa.

Tabel 3.1 Jumlah Sampel Sesuai dengan Kriteria

No Kriteria Jumlah

1 UMKM yang terdaftar menjadi bagian dari pembinaan di Dinas Koperasi dan Usaha Mikro Kabupaten Sidoarjo	1195
2 UMKM yang beroperasi di 5 kecamatan dengan jumlah UMKM yang terbanyak di Kabupaten Sidoarjo	460
3 UMKM dari 5 kecamatan yang memiliki jenis usaha Kreatif Kerajinan dan Jasa	146
TOTAL	146

Dari Table 3.1 di atas seleksi dan kriteria sampel tersebut didapat sampel yang penulis inginkan dengan baik dan terarah. Sehingga data penelitian tersebut dapat di pertanggungjawabkan. Dalam table diatas yang sudah termasuk dan lulus dalam kriteria sample sebanyak 146 **sampel. E. Jenis Dan Sumber Data**

a. Jenis Data

Jenis data yang diambil merupakan data kuantitatif. Data kuantitatif merupakan hasil dari data yang diperoleh dari lapangan atau obyek penelitian disajikan dalam format angka, dan biasanya didapat dari data kualitatif yang diubah menjadi nilai atau data kuantitatif. [30].

b. Sumber Data

Pada penelitian ini menggunakan sumber data primer, yaitu sumber data yang langsung didapatkan asli dari pihak pertama [27]. Penelitian ini menggunakan koesioner sebagai teknik dalam pengambilan data, dimana koesioner tersebut di berikan langsung kepada para pelaku usaha UMKM yang menjadi populasi penelitian, sedangkan data sekunder yang di gunakan berupa data UMKM yang di dapatkan pada dinas Koperasi dan **UMKM di Kabupaten Sidoarjo.**

E. Teknik Pengumpulan Data Teknik pengumpulan data yang digunakan di penelitian ini adalah kuesioner yang di sebarakan kepada usaha mikro kecil dan menengah dengan beberapa pertanyaan secara langsung. Metode pengumpulan data berupa kuisisioner yaitu dilakukan dengan membagikan link atau angket tertulis baik secara langsung maupun tidak langsung yang berisikan beberapa pernyataan kepada responden. Lalu responden akan menjawab pernyataan tersebut dengan menggunakan skala likert yang mana akan menyajikan lima interval dari skor 1-5 secara berurutan dari sangat tidak setuju, tidak setuju, netral, setuju, hingga sangat setuju. Hal tersebut bertujuan untuk melihat tanggapan, pendapat, atau presepsi dari responden mengenai kejadian yang akan diteliti.

11

Tabel 3.2 Skala Likert

Jawaban **Skor Sangat Setuju (SS) 5 Setuju (S) 4 Netral (N) 3 Tidak Setuju (TS) 2 Sangat Tidak Setuju (STS) 1**

Data sekunder yang dapat dikumpulkan melalui buku dan jurnal yang telah tersedia dalam bentuk elektronik dan dapat diakses di internet.

G. Teknik Analisis Data

Pada penelitian ini menggunakan SEM (Stuktur Equation Modelling) yang berbasis variant untuk mengetahui hubungan dan pengaruh iantara variable . alat uji statistic menggunakan Smart PLS atau biasa disebut dengan Partial Least Square mempunyai kelebihan seperti jumlah sampel yang minim dapat dianalisis dengan hasil yang lebih akurat. LTujuan menggunakan Smart PLS ini yakni untuk memperkirakan adanya korelasi (hubungan) antar konstruk, membuktikan teori, serta untuk memberikan penjelasan mengenai ada atau tidaknya hubungan antara variabel laten. Dalam penelitian ini menggunakan SmartPLS versi 4.0. Ada lima tahapan dalam menggunakan software PLS-SEM, yang dimana pada setiap tahapan akan saling berkaitan dan berkelanjutan. Tahapan-tahapan tersebut diantaranya: konseptualisasi model, menentukan metode analisis algoritma,

menentukan metode resampling, gambar diagram jalur, dan evaluasi model. [31].

1. Pengukuran model (outer model)

Outer model atau pengukuran model yaitu biasanya menunjukkan cara observed model atau variabel manifest merepresentasikan variabel laten untuk diukur. Pada pengukuran model ada dua model yaitu:

Model A dimana dapat di tuliskan :

$$x = \lambda_x \xi + \epsilon_x$$

$$y = \lambda_y \eta + \epsilon_y$$

Model B dimana dapat di tuliskan :

$$\eta = \beta_0 + \beta_1 \eta + \Gamma \epsilon + \zeta$$

Dalam melakukan pengukuran model terdapat dua yakni uji validitas dan uji reliabilitas untuk analisis datanya. [31].

a. Uji Validitas

Suatu informasi dinyatakan valid apabila informasi tersebut dapat menggambarkan suatu yang dikehendaki serta bisa memberikan informasi dari variabel yang dijadikan objek penelitian dengan akurat. **Dalam menguji validitas dapat menggunakan analisis diskriminan dan konvergen. Analisis diskriminan diuji menggunakan** dua cara, pertama fornell larcker yaitu parameter (perbandingan) hubungan antara vertical laten dengan akar kuadrat AVE, yang kedua crossloading yang harus memiliki nilai load factor ≥ 0.5 dan lebih besar dari kontruksi yang lain. **Pada penelitian ini menggunakan convergent validity dengan melihat nilai loading factor lebih dari 0.05 dan jika nilai loading factor** kurang dari 0.05 peneliti dapat menurunkan indicator agar model yang didapatkan sesuai. Selanjutnya untuk mengukur nilai discriminant **validity, nilai konstruk yang dituju harus lebih besar dari nilai loading konstruk** lainnya.

b. Uji Realibilitas

Uji realibilitas digunakan dalam pengukuran kestabilan responden dalam menjawab pernyataan dalam kuisisioner yang telah dibagikan. Metode yang digunakan dalam uji reliabilitas ada dua yaitu Cronchach Alpha dan Composite Reliability. Apabila jawaban kuisisioner konsisten atau stabil, maka data dapat dikatakan reliabel, dengan nilai Cronchbach Alpha ≥ 0.6 dan Composite Reliability ≥ 0.7 .

2. Struktur model (inner model)

Struktur model merupakan spesifikasi yang menyatakan hubungan atau kekuatan perhitungan antar variabel laten (structural model) atau konstruk yang sesuai dengan substantive theory. Di bawah ini adalah persamaan dari struktur model.

$$\eta = \beta_0 + \beta_1 \eta + \Gamma \epsilon + \zeta$$

a. Koefisien determinan (R²)

Mengukur perubahan variabel dependen ke variabel independen dapat dilihat nilai R-square. Besarnya koefisien koefisien path (β) menunjukkan tingkat presentasi pengaruh variabel independen, variabel moderasi pada variabel dependen. Struktur model ini dilakukan dengan cara bootstrapping.

12

b. Pacth Coeficience

Pacth Coefisien yaitu nilai dimana untuk menunjukkan arah hubungan variabel yang mempunyai arah positif atau negative. Nilai tersebut didasarkan apabila nilai terebut 0 hingga 1 maka dapat dikatakan variabel tersebut bersifat positif, jika nilai tersebut 0 hingga -1 maka variabel tersebut dapat bersifat negative. [32].

c. T- Statistic

T-Statistik sebagai uji mengukur tingkat signifikan jika nilai T tersebut $\geq 1,96$. nilai tersebut menunjukan bahwa seberapa signifikan pengaruh antara variabel independent terhadap variabel dependen [32].

IV. HASIL DAN PEMBAHASAN

A. Analisis Statistik Deskriptif

1. Karakteristik Responden

a. Deskripsi Responde Berdasarkan Jenis Kelamin

Penelitian ini melibatkan 146 responden yang seluruhnya merupakan pelaku Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) yang berada di Kabupaten Sidoarjo. Selanjutnya, disajikan uraian mengenai karakteristik responden yang telah memenuhi kriteria tersebut berdasarkan jenis kelamin:

Tabel 4.1 Karakeristik **Responden Berdasarkan Jenis Kelamin**

Frequency Percent Valid Percent

Cumulative

Percent

Valid

Laki-Laki 50 34.2 34.2 34.2

Perempuan 96 65.8 65.8 **100.0 Total 146 100.0 100.0** Sumber : Hasil Output SPSS 25, 2025

Berdasarkan tabel 4.1 dapat diketahui bahwa jumlah responden **berjenis kelamin laki-laki sebanyak 50 orang (34.2 %)** dan **responden yang berjenis kelamin perempuan sebanyak 96 orang (65.8 %)**. Dengan demikian dapat dinyatakan bahwa pelaku UMKM di Kabupaten Sidoarjo mayoritas berjenis kelamin perempuan.

b. Deskripsi Responden Berdasarkan Pendidikan

Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan

Freque

ncy.

Percent Valid Percent Cumulative Percent Valid

SMP/SLTP 6 4.1 4.1 4.1

SMA/SMK /

SLTA

65 44.5 44.5 48.6

D1/D2/D3 16 11.0 11.0 59.6

SARJANA

(S1)

54 37.0 37.0 96.6

MAGISTER

(S2)

5 3.4 3.4 100.0

Total 146 100.0 100.0

Sumber : Hasil Output SPSS25, 2025

Berdasarkan tabel 4.2 menunjukkan bahwa responden dengan tingkat pendidikan terakhir SMP/SLTP sebanyak 6 orang (4.1%), tingkat pendidikan terakhir SMA/ Sederajat sebanyak 65 orang (44.5%), tingkat pendidikan terakhir Diploma (D1/D2/D3) Sebanyak 16 orang (11.0 %), Sarjana (S1) sebanyak 54 orang (37.0%) dan tingkat pendidikan terakhir S2 sebanyak 5 orang (3.4%).

13

B. Hasil

1. Pengukuran Model (Outer Model)

Pengukuran model atau yang sering disebut outer model digunakan untuk menguji validitas dan reliabilitas data. Melalui uji ini dapat diketahui bagaimana setiap indikator berhubungan dengan variabel latennya, serta mengetahui konsistensi jawaban responden pada kuesioner penelitian. Pengukuran model ini dilakukan dengan PLS Algorithm [33]

1.1 Uji Validitas

Uji validitas data dalam penelitian ini menggunakan convergent validity dan discriminant validity. Convergent validity adalah aspek penting dalam penelitian kuantitatif yang menunjukkan sejauh mana indikator indikator dari suatu konstruk saling berkorelasi dan secara akurat mencerminkan konstruk yang dimaksud. Sedangkan Discriminant Validity ialah pengukuran kemampuan sebuah konstruk secara empiris berlainan dengan konstruk lain [34]

1. Convergent Validity

Uji Convergent Validity dapat dilihat dari nilai loading factor untuk setiap indikator konstruk diharapkan lebih besar dari 0,7 maka indikator dapat dianggap valid dalam mengukur konstruk laten yang bersangkutan [34]

a. Loading Factor

Gambar 4.1 Hasil Variable Laten dengan Indikator

Sumber:Smart Pls 4.0, 2025

Pada gambar 4.1 menghasilkan nilai dari setiap indicator dimana X1.1 bernilai 0.883, X1.2 bernilai 0.857 X1.3 bernilai 0.828, X1.4 bernilai 0.738, X2.1 bernilai 0.716, X2.2 bernilai 0.828, X2.3 bernilai 0.831, X2.4 bernilai 0.887, X3.1 bernilai 0.856, X3.2 bernilai 0.874, X3.3 bernilai 0.727, X3.4 bernilai 0.801, X3.5 bernilai 0.759, X4.1 bernilai 0.783, X4.2 bernilai 0.774, X4.3 bernilai 0.788, X4.4 bernilai 0.903, Y1 bernilai 0.806, Y2 bernilai 0.789, Y3 bernilai 0.833, Y4 bernilai 0.873. dimana nilai dari setiap indicator lebih besar dari 0.7, maka nilai tersebut dari setiap indicator dikatakan valid.

b. AVE (Average Variance Extracted)

Selanjutnya untuk convergent validity dapat dilihat dari membandingkan nilai loading pada konstruk yang dituju harus lebih besar dibandingkan dengan nilai loading konstruk yang dituju. Kemudian dilakukan uji Average Variance Extracted (AVE) yaitu nilai AVE yang diharapkan lebih dari 0,5 dan lebih kecil dari nilai akar AVE. Dari semua uji tersebut, semua data telah memenuhi kriteria maka menunjukkan bahwa data dalam penelitian ini valid dan memiliki validitas diskriminan yang cukup.

14

Tabel 4.3 Hasil AVE (Average Variance Extracted)

Sumber : Data Diolah menggunakan PLS 4.0, 2025

Berdasarkan table 4.3 hasil dari anailis AVE (Average Variance Extracted) dimana pada setiap variabel nilai AVE (Average Variance Extracted) di atas 0.5 (< 0.5). Maka dari setiap variabel tersebut menghasilkan nilai AVE Sikap Keuangan (X1) bernilai 0.686, Kepribadian (X2) bernilai 0.669, Financial Teknologi (X3) bernilai 0.648, Tingkat Pengetahuan Keuangan (X4) bernilai 0.662, dan Pengelolaan Keuangan (Y) bernilai 0.682. maka dapat dikatakan Valid.

2. Discriminant Validity

Discriminant validity menjelaskan jika indikator yang seharusnya mengukur satu konstruk tidak memiliki korelasi yang tinggi dengan indikator yang mengukur konstruk lain. Pada penelitian ini, pengukuran discriminant validity dilakukan dengan membandingkan skor cross loading setiap konstruk.

a. Fornell Larcker Criterion Or HTMT

Fornell Larcker Criterion Or HTMT yaitu nilai dari korelasi antara variabel dengan varibel itu sendiri tidak boleh lebih tinggi dari variabel dengan variabel lain.

[33]

Tabel 4.4 Hasil Fornell Larcker Criterion Or HTMT

Sumber : Data Diolah menggunakan PLS 4.0, 2025

Average variance
extracted (AVE)

Keterangan

X1
(Sikap Keuangan)
0.686 VALID
X2
(Kepribadian)
0.669 VALID
X3
(Financial Teknologi)
0.648 VALID
X4
(Tingkat Pengetahuan
Keuangan)
0.662 VALID
Y
(Pengelolaan
Keuangan)
0.682 VALID

X1 (Sikap
Keuangan)
X2
(Kepribadian)
X3 (Financial
Teknologi)
X4 (Tingkat
Pengetahuan
Keuangan).
Y
(Pengelolaan
Keuangan) X1 (Sikap Keuangan).
0.828
X2 (Kepribadian).
0.782 0.818
X3 (Financial
Teknologi)
0.742 0.730 0.805
X4 (Tingkat
Pengetahuan
Keuangan)
0.635 0.637 0.773 0.814
Y
(Pengelolaan

Keuangan)
0.771 0.626 0.764 0.683 0.826

15

Berdasarkan table 4.4 tersebut terdapat nilai yang relefan, dimana nilai antara variable dengan variable sendiri dan dilai varibel dengan variable lain nya sudah sesuai dengan standart dimana nilai tersebut tidak boleh lebih kecil.

b. Cross Loading

Cross Loading yaitu dimana nilai corelasi antara indicator terhadap variabel.

Indicator yang harusnya mengukur variabel itu nilai corelasi harus lebih besar dibandingkan dengan indicator dengan variabel lain nya.

Tabel 4.5 Hasil Cross Loading Sikap Keuangan (X1)

Sumber : Data Diolah menggunakan PLS 4.0, 2025

Tabel 4.6 Hasil Cross Loading Tingkat Pengetahuan Keuangan (X2)

Sumber : Data Diolah menggunakan PLS 4.0, 2025

Tabel 4.7 Hasil Cross Loading Financial Teknologi (X3)

Sumber : Data Diolah menggunakan PLS 4.0, 2025

X1 (Sikap

Keuangan)

X2

(Kepribadian)

X3 (Financial

Technologi)

X 4 (Tingkat

Pengetahuan

Keuangan)_

Y

(Pengelolaan

Keuangan) X 1.1 0.883 0.675 0.669 0.534 0.736

X1.2 0.857 0.565 0.607 0.544 0.691

X1.3 0.828 0.599 0.584 0.464 0.552

X1.4 0.738 0.779 0.596 0.569 0.543

X1 (Sikap Keuangan) X2

(Kepribadian)_

X3 (Financial

Technologi)_

X 4 (Tingkat

Pengetahuan

Keuangan)_

Y

(Pengelolaan

Keuangan) X 2.1 0.524 0.716 0.534 0.497 0.504

X2.2 0.680 0.828 0.605 0.563 0.505

X2.3 0.572 0.831 0.587 0.509 0.456

X2.4 0.758 0.887 0.652 0.512 0.571

X1 (Sikap

Keuangan)

X2

(Kepribadian)

X3 (Financial

Technologi)

X4 (Tingkat

Pengetahuan

Keuangan)

Y

(Pengelolaan

Keuangan)

X3.1 0.533 0.556 0.856 0.638 0.623

X3.2 0.744 0.698 0.874 0.682 0.823

X3.3 0.585 0.628 0.727 0.530 0.442

X3.4 0.572 0.537 0.801 0.560 0.541

X3.5 0.521 0.509 0.759 0.691 0.541

Tabel 4.8 Hasil Cross Loading Kepribadian (X4)

Sumber : Data Diolah menggunakan PLS 4.0, 2025

Tabel 4.9 Hasil Cross Loading Pengelolaan Keuangan (Y4)

Sumber : Data Diolah menggunakan PLS 4.0, 2025

1.2 Uji Reliabilitas

Uji reliabilitas dilakukan dengan melihat nilai composite reliability dan cronbach alpha, dimana nilai cronbach alpha dan composite reliability ≥ 0.7 dapat dikatakan reliabel.

Apabila ≥ 0.7 dikatakan tidak reliabel.

Tabel 4.1.1 Hasil Cronbach Alpha dan Composite Reliability

Sumber : Data Diolah menggunakan PLS 4.0, 2025

Dari tabel 4.1.1 menunjukkan bahwa nilai Cronbach alpha setiap konstruk memiliki nilai lebih besar dari 0,6 dan dapat dilihat bahwa nilai composite reliability untuk setiap konstruk lebih besar dari 0,7, sehingga dapat disimpulkan bahwa pengukuran yang digunakan dalam pengukuran ini adalah reliabel. Suatu variabel laten memiliki reliabilitas yang tinggi apabila nilai composite reliability dan Cronbach alpha diatas 0,7.

X1 (Sikap

Keuangan)

X2

(Kepribadian)

X3 (Financial

Technologi)

X 4 (Tingkat

Pengetahuan

Keuangan)

Y

(Pengelolaan

Keuangan)

X 4.1 0.462 0.520 0.603 0.783 0.516

X4.2 0.602 0.575 0.663 0.774 0.651

X4.3 0.468 0.419 0.599 0.788 0.489

X4.4 0.504 0.529 0.631 0.903 0.532

X1 (Sikap

Keuangan)

X2

(Kepribadian)

X3 (Financial

Technologi)

X4 (Tingkat

Pengetahuan

Keuangan)

Y

(Pengelolaan

Keuangan)

Y1 0.640 0.463 0.582 0.523 0.806

Y2 0.554 0.421 0.543 0.497 0.789

Y3 0.697 0.648 0.761 0.610 0.833

Y4 0.642 0.513 0.613 0.615 0.873

Cronbach's Alpha

Composite

Reliability

Keterangan

X1 (Sikap Keuangan) 0.847 0.897 Reliabel

X2 (Kepribadian) 0.833 0.889 Reliabel

X3 (Financial Teknologi) 0.865 0.902 Reliabel

X4 (Tingkat Pengetahuan

Keuangan)

0.829 0.886 Reliabel

Y (Pengelolaan Keuangan) 0.845 0.896 Reliabel

2. Pengukuran Structural Model (Inner Model)

1.1 Uji Determinasi atau Analisis Variant (R2)

Pengukuran inner model (model structural) dilakukan dengan melihat nilai **R² untuk menunjukkan tingkat determinasi yang semakin baik. Analisis variant (R2) atau determinasi yaitu untuk mengetahui besar pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen. Struktur model ini dilakukan dengan cara Bootstrapping.**

Tabel 4.1.2 Hasil **R Square**
R-square R-square adjusted

Y (Pengelolaan Keuangan) 0.693 0.684

Sumber : Data Diolah menggunakan PLS 4.0, 2025

Dari tabel 4.1.2 **menunjukkan bahwa nilai R Square sebesar 0.693 hal ini dapat diartikan bahwa kontribusi variabel** Sikap Keuangan (X1), Kepribadian (X2), Financial Teknologi (X3) dan Tingkat Pengetahuan Keuangan (X4) dapat mempengaruhi hingga sebesar 0,693 atau 69.3% dari Pengelolaan Keuangan UMKM (Y). Sedangkan sisanya sebesar 30.7 % dapat dipengaruhi oleh variabel atau faktor-faktor lain yang diteliti diluar penelitian ini.

1.2 Path Coefisien

Path Coefisien dimana untuk menunjukkan arah hub variabel. Variabel tersebut bersifat positif atau negative.

Tabel 4.1.3 Hasil Path Coefisien

Y (Pengelolaan Keuangan)

X1 (Sikap Keuangan) 0.504

X2 (Kepribadian) -0.138

X3 (Financial Teknologi) 0.352

X4 (Tingkat Pengetahuan Keuangan) 0.179

Y (Pengelolaan Keuangan)

Sumber : Data Diolah menggunakan PLS **4.0, 2025**

Dimana path koefisien ini dimana nilai tersebut untuk menunjukkan arah hubungan variabel mempunyai arah positif atau negative, yang mana dapat dikatakan positif nilai tersebut menghasilkan angka 0 hingga 1, dan memiliki arah negative dimana memunculkan angka 0 hingga - 1.

Dari tabel 4.21 hasil menyatakan bahwa pada variabel Sikap Keuangan (X1), Financial Teknologi (X3), Tingkat Pengetahuan Keuangan (X4), Pengelolaan Keuangan (Y) memiliki nilai mendekati angka satu yang berarti menyatakan arah dari variabel tersebut positif. Sedangkan variabel Kepribadian (X2) memiliki nilai -1 yang dimana dinyatakan bahwa variabel tersebut memiliki arah negatif.

1.3 **T Statistic**

T-Statistic sebagai uji mengukur tingkat signifikan jika nilai T tersebut > 1,96. nilai tersebut menunjukkan bahwa seberapa signifikan pengaruh antara variabel independent terhadap variabel dependen

Tabel 4.1.4 Uji T Statistik

Sumber : Data Diolah menggunakan PLS 4.0, 2025

C. Pembahasan

Pengaruh **Sikap Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM di Kabupaten** Sidoarjo

Dari tabel 4.1.4 hubungan variabel **sikap keuangan terhadap pengelolaan keuangan** menunjukkan nilai P Values 0.000 dimana nilai tersebut < 0.05 dengan nilai T sebesar 4.423 dimana nilai tersebut > 1.96, sehingga dari hasil tersebut dapat dinyatakan bahwa variabel sikap keuangan berpengaruh signifikan dan positif. Dengan itu H1 yaitu diduga sikap keuangan berpengaruh signifikan dan positif terhadap pengelolaan keuangan UMKM di Kabupaten Sidoarjo studi pada UMKM kreatif kerajinan dan jasa.

Artinya, semakin baik sikap keuangan pelaku UMKM di Sidoarjo, **maka semakin baik pula pengelolaan keuangan yang dilakukan.** Indikator pada variabel Sikap Keuangan (X1) yang paling dominan adalah aspek pribadi, di mana 74,7% responden setuju bahwa mereka memiliki rencana anggaran yang terstruktur untuk mengatur pengeluaran operasional bisnis. Sementara itu, pada Variabel Pengelolaan Keuangan (Y), indikator yang paling menonjol adalah teknik membuat rencana keuangan, dengan persentase setuju sebesar 55,5%. Pada penelitian ini menunjukkan bahwa pelaku UMKM yang memiliki sikap keuangan yang baik, khususnya dalam perencanaan anggaran, cenderung lebih mampu mengelola keuangan usahanya secara efektif.

Sikap keuangan berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan karena sikap mencerminkan cara pelaku UMKM memandang dan memperlakukan uang dalam bisnisnya. Ketika seseorang memiliki sikap keuangan yang baik, seperti terbiasa merencanakan anggaran, menghindari utang yang tidak perlu, dan menjaga keamanan keuangan, maka ia cenderung lebih disiplin dan terarah dalam mengatur pemasukan dan pengeluaran usahanya. Hal ini membuat proses perencanaan, pengawasan, hingga evaluasi keuangan

menjadi lebih mudah dilakukan. Dengan kata lain, sikap yang positif terhadap keuangan membantu pelaku UMKM membuat keputusan keuangan yang bijak dan menjaga stabilitas keuangan usaha secara berkelanjutan.

Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh [35], [36] **yang menyatakan bahwa sikap keuangan berpengaruh signifikan** dan positif terhadap pengelolaan keuangan UMKM.

Namun penelitian ini tidak selaras dengan hasil penelitian dari [37] yang menunjukkan bahwa sikap **keuangan tidak berpengaruh secara signifikan terhadap** pengelolaan keuangan UMKM.

Original

Sample (O)

T Statistics

((O/STDEV))

P Values Keterangan

X1 (Sikap Keuangan) ->

Y (Pengelolaan Keuangan)

0.504 4.423 0.000 Signifikan

X2 (Kepribadian) ->

Y (Pengelolaan Keuangan)

-0.138 1.450 0.147

Tidak

Signifikan

X3 (Financial Teknologi) ->

Y (Pengelolaan Keuangan)

0.352 3.637 0.000 Signifikan

X4 (Tingkat Pengetahuan

Keuangan) -> Y (Pengelolaan

Keuangan)

0.179 2.121 0.034 Signifikan

19

Pengaruh Kepribadian Terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM di Kabupaten Sidoarjo Berdasarkan Tabel 4.1.4 hasil pengaruh Kepribadian terhadap Pengelolaan Keuangan menghasilkan nilai P Value 0.147 dimana nilai tersebut > 0.05 dan nilai T sebesar 1.450 < 1.96. Sehingga pengaruh Kepribadian Tidak Signifikan terhadap Pengelolaan keuangan. dalam hal ini dugaan H2 kepribadian berpengaruh signifikan dan positif terhadap pengelolaan keuangan UMKM di Kabupaten Sidoarjo studi pada UMKM kreatif kerajinan dan jasa ditolak.

Artinya, kepribadian pelaku UMKM tidak terbukti memiliki hubungan yang kuat dengan cara mereka mengelola keuangan usaha. Padahal, indikator pada variabel kepribadian (X2) yang paling dominan dipilih responden adalah berorientasi pada masa depan, dengan 89,7% setuju bahwa mereka rutin mengevaluasi dan memperbarui visi jangka panjang bisnis. Namun, meskipun pelaku UMKM memiliki pandangan jauh ke depan, hal ini belum tentu diikuti dengan praktik pengelolaan keuangan yang baik. Di sisi lain, pada variabel pengelolaan keuangan (Y), indikator yang paling menonjol adalah teknik membuat rencana keuangan, di mana 55,5% responden setuju. Temuan ini menunjukkan bahwa meskipun pelaku UMKM punya sikap dan visi jangka panjang yang baik, tanpa keterampilan teknis dan disiplin dalam pengelolaan keuangan, hal tersebut belum cukup untuk menghasilkan pengaruh yang signifikan.

Meskipun banyak pelaku UMKM punya kepribadian yang baik, seperti percaya diri dan punya rencana jangka panjang untuk usahanya, tapi hal itu belum tentu membuat mereka pandai dalam mengelola keuangan. Jadi, kepribadian yang baik saja belum cukup. Bisa saja mereka punya niat dan visi, tapi belum punya pengetahuan, kebiasaan, atau keterampilan teknis untuk mengatur keuangan usaha dengan benar. Karena itu, hasilnya menunjukkan bahwa kepribadian tidak punya **pengaruh yang signifikan terhadap pengelolaan keuangan**.

Hasil ini sejalan dengan penelitian [38] yang menemukan bahwa kepribadian tidak **berpengaruh signifikan terhadap pengelolaan keuangan** UMKM.

Pengaruh Financial Teknologi Terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM di Kabupaten Sidoarjo Dari tabel 4.1.4 hasil dari pengaruh Financial Teknologi terhadap pengelolaan keuangan nilai P Values 0.000 dimana nilai tersebut < 0.05 dan nilai T 3.637 yang dimana nilai tersebut > 1.96 yang dinyatakan signifikan. sehingga dapat dikatakan bahwa Financial Teknologi berpengaruh Signifikan dan positif terhadap Pengelolaan Keuangan. dalam hal ini dugaan H3 Financial Teknologi berpengaruh signifikan dan positif terhadap pengelolaan keuangan UMKM di Kabupaten Sidoarjo studi pada UMKM kreatif kerajinan dan jasa dapat diterima.

Artinya, semakin sering pelaku UMKM di Sidoarjo memanfaatkan fintech, maka semakin baik pula pengelolaan keuangan yang mereka lakukan. Dari empat indikator fintech, yang paling disetujui responden adalah bahwa fintech berpotensi memperluas pembelian pelanggan, dengan persentase setuju sebesar 91,1%. Ini menunjukkan bahwa pelaku UMKM merasa terbantu karena fintech memudahkan mereka menjangkau lebih banyak konsumen. Di sisi lain, pada variabel pengelolaan keuangan, indikator

yang paling banyak dipilih adalah teknik membuat rencana keuangan, dengan persentase setuju sebesar 55,5%. Hal ini menunjukkan bahwa pelaku UMKM di Sidoarjo yang terbiasa menggunakan fintech cenderung lebih teratur dan terbuka dalam menyusun perencanaan keuangan bisnisnya. Dengan kata lain, kemudahan dan manfaat fintech membantu pelaku UMKM dalam mengatur keuangan usaha secara lebih efektif dan efisien.

Jadi, Fintech (seperti e-money atau aplikasi keuangan) terbukti membantu pelaku UMKM dalam mengelola keuangan usahanya. Karena fintech membuat transaksi jadi lebih mudah, cepat, dan praktis, pelaku UMKM jadi lebih teratur dalam mencatat pemasukan dan pengeluaran. Selain itu, fintech juga bisa membantu mereka menjangkau lebih banyak pelanggan, sehingga omset meningkat dan keuangan usaha lebih stabil. Jadi, karena kemudahan dan manfaat dari fintech inilah, pengelolaan keuangan UMKM jadi lebih baik. Itulah sebabnya hasilnya disebut berpengaruh positif dan signifikan. Penelitian ini sejalan dengan penelitian yang pernah dilakukan oleh [39], [40], [41] dan [42] yang dimana Financial Digital berpengaruh signifikan dan positif terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM.

Pengaruh Tingkat Pengetahuan Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM di Kabupaten Sidoarjo

Berdasarkan tabel 4.1.4 hasil dari Tingkat Pengetahuan Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM menghasilkan Nilai P Values 0.034 dimana nilai tersebut < 0.05 dan nilai T 2.121 > 1.96 yang mana nilai tersebut signifikan. Sehingga Tingkat Pengetahuan Keuangan berpengaruh Signifikan dan positif terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM. dalam hal ini dugaan dari H4 tingkat

20

pengetahuan keuangan berpengaruh signifikan dan positif terhadap pengelolaan keuangan UMKM di Kabupaten Sidoarjo studi pada UMKM kreatif kerajinan dan jasa dapat di terima.

Artinya, semakin tinggi pengetahuan keuangan yang dimiliki pelaku UMKM di Sidoarjo, maka semakin baik pula mereka dalam mengelola keuangan usahanya. Dari lima indikator pada variabel pengetahuan keuangan (X4), yang paling banyak disetujui responden adalah pengetahuan perencanaan keuangan, dengan 58,9% responden setuju bahwa mereka menerapkan pengetahuan tersebut dalam pengambilan keputusan sehari-hari untuk menjaga kesehatan finansial usaha. Ini menunjukkan bahwa pemahaman tentang cara merencanakan keuangan sangat membantu dalam pengelolaan usaha. Sementara itu, pada variabel pengelolaan keuangan (Y), indikator yang paling tinggi adalah teknik membuat rencana keuangan, dengan 55,5% responden setuju. Artinya, pelaku UMKM di Sidoarjo yang memiliki pengetahuan perencanaan yang baik cenderung lebih mampu membuat rencana keuangan usaha secara lebih teratur. Dengan begitu, bisa disimpulkan bahwa semakin paham seseorang tentang keuangan, maka semakin baik juga cara mereka dalam mengatur, merencanakan, dan menjaga keuangan bisnisnya.

Pengetahuan ini membantu mereka membuat keputusan yang lebih bijak, terencana, dan terukur, sehingga proses pengelolaan keuangan menjadi lebih efektif. Inilah yang membuat pengetahuan keuangan memiliki hubungan yang kuat terhadap pengelolaan keuangan UMKM.

Didukung pula oleh penelitian yang dilaksanakan [43], [44] yaitu adanya pengaruh positif diantara tingkat pengetahuan keuangan dengan pengelolaan keuangan UMKM.

V. KESIMPULAN

Berdasarkan hasil penelitian terhadap UMKM di Sidoarjo studi pada UMKM kreatif kerajinan dan jasa, dapat disimpulkan bahwa sikap keuangan berpengaruh signifikan dan positif terhadap pengelolaan keuangan UMKM. Kepribadian berpengaruh tidak signifikan terhadap pengelolaan keuangan UMKM. Financial technology **berpengaruh signifikan dan positif terhadap pengelolaan keuangan UMKM**, Hal ini menunjukkan bahwa teknologi dapat mempermudah UMKM dalam melakukan transaksi keuangan maupun dengan transaksi jual beli. Dimana hal tersebut berdampak positif terhadap pengelolaan keuangan UMKM. Tingkat pengetahuan **keuangan berpengaruh Signifikan dan positif terhadap** pengelolaan keuangan UMKM.

DAFTAR PUSTAKA

- [1] J. Abor and P. Quartey, "Issues in SME development in Ghana and South Africa," Int. Res. J. Financ. Econ., vol. 39, no. May 2010, pp. 218–228, 2010.
- [2] S. I. Salsabilla, N. Tubastuvi, P. Purnadi, and M. N. Innayah, "Factors Affecting Personal Financial Management," J. Manaj. Bisnis, vol. 13, no. 1, pp. 168–184, 2022, doi: 10.18196/mb.v13i1.13489.
- [3] R. Anthony, W. S. Ezat, S. Al Junid, and H. Moshiri, "Financial Management Attitude and Practice among the Medical Practitioners in Public and Private Medical Service in Malaysia," Int. J. Bus. Manag., vol. 6, no. 8, pp. 105–113, 2011, doi: 10.5539/ijbm.v6n8p105.
- [4] J. Humaira, "Pada Pelaku Ukm Sentra Kerajinan Batik Kabupaten the Influence of Financial Knowledge , Financial Attitude , and Personality Towards Financial Management Behavior on Small," J. Nominal, vol. VII, no. 1, p. 15, 2018.
- [5] Kiryanto,dkk. (2000). Pengaruh Persepsi Manajer atas Informasi akuntansi Keuangan terhadap Keberhasilan Perusahaan Kecil. Simposium Nasional Akuntansi (SNA) ke III. Universitas Indonesia. Jakarta.
- [6] Y. Rusmiyati, E. Pramono, and N. D. Atmini, "Jurnal Ilmiah Ekonomika & Sains," vol. 6, no. 1, pp. 47–60, 2020.

- [7] N. L. Rizkiawati and N. Asandimitra, “The Influence of Demography, Financial Knowledge, Financial Attitude, Locus of Control and Financial Self-Efficacy on the Financial Management Behavior of the Surabaya Community,” *J. Ilmu Manaj.*, vol. 6, no. 3, p. 2, 2018, [Online]. Available: <https://jurnalmahasiswa.unesa.ac.id/index.php/jim/article/view/23846/21793>
- [8] Hidayat, Dede Rahmat 2015. *Teori dan Aplikasi: Psikologi Kepribadian dalam Konseling*. (2thed.). Bogor: Penerbit Ghalia Indonesia.
- 21
- [9] R. R. Yusnita, Asril, and F. R. Yanti, “Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan, Kepribadian, Dan Pendapatan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan UMKM Fashion Di Kecamatan Marpojan Damai,” *J. Islam. Manajemen*, vol. 2, no. 3, pp. 1–28, 2022.
- [10] M. Novianti and A. Salam, “Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan dan Kepribadian terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pelaku UMKM Di Moyo Hilir,” *J. Manaj. dan Bisnis*, vol. 4, no. 3, pp. 18–26, 2021.
- [11] Brigitta Azalea Pulo Tukan, Wahyudi, and Dahlia br. Pinem, “Analisis Pengaruh Literasi Keuangan, Financial Technology, dan Pendapatan Terhadap Perilaku Keuangan Dosen,” vol. 21, no. 1, pp. 1–9, 2020, [Online]. Available: <http://journal.um-surabaya.ac.id/index.php/JKM/article/view/2203>
- [12] M. Y. Erlangga and A. Krisnawati, “Pengaruh Fintech Payment Terhadap Perilaku,” *J. Ris. Manaj. dan Bisnis*, pp. 53–62, 2017.
- [13] Ida, & Dwinta, C. Y. (2010). *Pengaruh Locus Of Control , Financial Knowledge dan Income Terhadap Financial Management Behavior*. *Jurnal Bisnis dan Akuntansi*.
- [14] I. Humaira, “Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada Pelaku Umkm Sentra Kerajinan Batik,” *Skripsi Univ. Negeri Yogyakarta*, pp. 129–132, 2017, [Online]. Available: <http://dx.doi.org/10.1016/j.biotechadv.2010.07.003%0Ahttp://dx.doi.org/10.1016/j.scitotenv.2016.06.080%0Ahttp://dx.doi.org/10.1016/j.bbapap.2013.06.007%0Ahttps://www.frontiersin.org/article/10.3389/fmicb.2018.02309/full%0Ahttp://dx.doi.org/10.1007/s13762-2016.2012>
- [15] E. R. Wirjono and D. A. B. Raharjono, “Survei Pemahaman Dan Pemanfaatan Informasi Akuntansi Dalam Usaha Kecil Menengah Di Daerah Istimewa Yogyakarta,” *J. Ilm. Akunt. dan Bisnis*, vol. 7, no. 2, pp. 205–216, 2012.
- [16] Eni Puji Estuti, Ika Rosyada and Faridhatun Faidah, “Analisis Pengetahuan Keuangan, Kepribadian Dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan,” 2 3, vol. 21, no. April, pp. 85–98, 2021.
- [17] F. Zahroh, *Menguji tingkat pengetahuan keuangan, sikap keuangan pribadi, dan perilaku keuangan pribadi mahasiswa jurusan manajemen fakultas ekonomika dan bisnis semester 3 dan semester 7*. 2014. [Online]. Available: http://eprints.undip.ac.id/45371/1/04_ZAHROH.pdf
- [18] Tewel, Bernhard et al. (2017). *Perilaku Organisasi*. Bandung: CV. Patra Media Grafindo
- [19] A. Syaifudin, “Pengaruh Kepribadian, Lingkungan Keluarga dan Berwirausaha Mahasiswa Akutansi,” *J. Profita Ed. 8, no. 3, pp. 1–18*, 2017, [Online]. Available: <http://journal.student.uny.ac.id/ojs/index.php/profita/article/view/9958/9559>
- [20] A. Miswan, “Perkembangan Dan Dampak Financial Technology (Fintech) Terhadap Industri Keuangan Syariah Di Jawa Tengah,” *Skripsi*, vol. 1, pp. 105–112, 2019.
- [21] R. R. Pristin Prima Sari, “Pengaruh Financial Technology Terhadap Kepuasan Keuangan Dengan Capaian Keuangan Sebagai Variabel Mediasi (Studi Kasus Pada Pedagang Di Pasar Beringharjo Yogyakarta),” *J. Kaji. Bisnis*, vol. 27, no. 2, pp. 134–146, 2019.
- [22] C. A. Robb and D. L. Sharpe, “Effect of personal financial knowledge on college students’ credit card behavior,” *J. Financ. Couns. Plan.*, vol. 20, no. 1, pp. 25–43, 2009.
- [23] M. N. Khan, D. W. Rothwell, K. Cherney, and T. Sussman, “Understanding the Financial Knowledge Gap: A New Dimension of Inequality in Later Life,” *J. Gerontol. Soc. Work*, vol. 60, no. 6–7, pp. 487–503, 2017, doi: 10.1080/01634372.2017.1317311.
- [24] D. Nababan and I. Sadalia, “Analisis Personal Financial Literacy dan Financial Behavior Mahasiswa Strata I Fakultas Ekonomi Universitas Sumatera Utara,” *J. Ekon. Media Inf. Manaj.*, vol. 1, no. 1, pp. 1–16, 2012.
- [25] K. Listiani and S. L. Kurniawati, “Studi Financial Management Behavior Pada Universitas, Sekolah Tinggi Dan Akademi,” *Stud. Financ. Manag. Behav. Pada Univ. Sekol. Tinggi Dan Akad.*, pp. 1–11, 2017.
- [26] Aprilia, Z. (2015). *Pengaruh locus of control, financial knowledge dan personal income terhadap financial management behavior pada karyawan KPP Pratama Blitar*. *Skripsi. Malang. Universitas Negeri Malang*
- 22
- [27] M. S. Prof. Dr. Sirilius Seran, S.E., *Metodologi Penelitian Ekonomi dan Sosial*, 1st ed. Yogyakarta: CV BUDI UTAMA, 2020.
- [28] Prof. Dr. Sugiyono, *METODE PENELITIAN KUANTITATIF*, Penulis *KUALITATIF, DAN R&D*. ALFABET, 2015.
- [29] Sugiyono. (2008). *Metode Penelitian Pendidikan (Pendekatan Kuantitatif, Penelitian Kualitatif, dan R&D)*. In *Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif Dan R&D*.
- [30] M. M. Dr. Muhammad Ramdhan, S.Pd., *METODE PENELITIAN*, 1st ed. Surabaya: Cipta Media Nusantara, 2021.
- [31] A. Prof. Drs H. Imam Ghozali, M.Com, Ph.D and S. Hengky Latan, *SMARTPLS 3.0*. Semarang, 2015.
- [32] S. Yamin, *Seri E-Book Statistik Olah Data Statistik : SMARTPLS 3, SMARTPLS 4, AMOS & STATA*, 1st

ed. depok: PT Dewangga Energi Internasional, 2023.

[33] Ghozali, I., & Hengky Latan. (2014). Partial Least Squares (2 ed.).

[34] Hair Jr., J. F., Hult, G. Tomas M., Ringle, C. M., Sarstedt, M., Danks, N. P., & Ray, S. (2021). Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM) Using R. Springer Nature Switzerland AG.

<https://doi.org/https://doi.org/10.1007/978-3-030-80519-7>

[35] 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.v3i2.26>

[36] Pujiyanti, N. W., & Purwanti. (2022). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pelaku UMKMPedagang Bakso di **Kabupaten Bekasi. SENTIMAS: Seminar Nasional Penelitian Dan Pengabdian Masyarakat**, 433, 428–433.

<https://journal.irpi.or.id/index.php/sentimas>

[37] **Gustika, R. (2020). Pengaruh Pendapatan Dan Sikap Keuangan Terhadap Manajemen Keuangan (Studi Pada Ibu Rumah Tangga Di Nagari Binjai Kecamatan Tigo Nagari Kabupaten Pasaman). Jurnal Apresiasi Ekonomi**, 8(3), 399–406. <https://doi.org/10.31846/jae.v8i3.294>

[38] Desi, D. E. (2022). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan Dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku Ukm Di Kota **Sungai Penuh. Bussman Journal : Indonesian Journal of Business and Management**, 2(2), 244–253. <https://doi.org/10.53363/buss.v2i2.52>

[39] Saputra, R., & Dahmiri, D. (2022). Pengaruh Financial Technology Terhadap Perilaku Keuangan Melalui Niat Berperilaku Sebagai Variabel Mediasi Pada Usaha Kecil Menengah Di Kabupaten Tebo. *Jurnal Manajemen Terapan Dan Keuangan*, 11(03), 755–768. <https://doi.org/10.22437/jmk.v11i03.18000>

[40] **Lestari, D. A., Purnamasari, E. D., & Setiawan, B. (2020). Pengaruh Payment Gateway terhadap Kinerja Keuangan UMKM. Jurnal Bisnis, Manajemen, Dan Ekonomi**, 1(1), 1–10.

<https://doi.org/10.47747/jbme.v1i1.20>

[41] Andari, Atik & Aalin, Elmi & Putranti, Eti. (2020). FINANCIAL TECHNOLOGY TREND: THE ANALYSIS OF FORWARDNESS SOCIETY IMPLEMENTING OF FINANCIAL TECHNOLOGY AT KEDIRI, 2020. *International Journal of Economics, Business and Accounting Research (IJEBAR)*. 4.

10.29040/ijebar.v4i03.1327.

[42] **Salsabila, D. R. (2021). Pengaruh literasi keuangan, financial technology dan inklusi keuangan terhadap kinerja umkm di kota Kupang. Keuangan**, 6(April), 1–15.

[43] I. . Julita, “ **PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN, DAN KEPERIBADIAN TERHADAP PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN PADA PELAKU UMKM SUB SEKTOR DI MEULABOH**”, wmbj, vol. 5, no. 1, pp. 39–50, Feb. 2023.

[44] **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.

<https://jurnal.ceredindonesia.or.id/index.php/akmami>