

**PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, SIKAP
KEUANGAN DAN PENGALAMAN KEUANGAN TERHADAP
PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN DENGAN
TOLERANSI RISIKO KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL
MODERASI (STUDI KASUS USAHA KONFEKSI
KECAMATAN KARANGDADAP)**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat memperoleh gelar Sarjana
Akuntansi (S. Akun)



Oleh :

SHIROTUL MILA

NIM 4319006

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN**

2023

**PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, SIKAP
KEUANGAN DAN PENGALAMAN KEUANGAN TERHADAP
PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN DENGAN
TOLERANSI RISIKO KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL
MODERASI (STUDI KASUS USAHA KONFEKSI
KECAMATAN KARANGDADAP)**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat memperoleh gelar Sarjana
Akuntansi (S. Akun)



Oleh :

SHIROTUL MILA

NIM 4319006

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN**

2023

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Shirotul Mila

Nim : 4319006

Judul Skripsi : **Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan dan Pengalaman Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan dengan Toleransi Risiko Keuangan Sebagai Variabel Moderasi (Studi Kasus Usaha Konfeksi Kecamatan Karangdadap)**

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi ini adalah benar-benar hasil karya penulis, kecuali dalam bentuk kutipan yang telah penulis sebutkan sumbernya,

Demikian pernyataan ini penulis buat degan sebenar-benarnya.

Pekalongan 15 Juni 2023

Yang Menyatakan



Shirotul Mila
NIM. 4319006

NOTA PEMBIMBING

Nur Fani Arisnawati, M,M

**Jl. Nanas No. 365 Perum Binagriya RT/RW 001/002 Kel. Pringrejo Kec.
Pekalongan Barat**

Lampiran : 2 (dua) eksemplar

Hal : Naskah Skripsi Sdri. Shirotul Mila

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
c.q. Ketua Program Studi Akuntansi Syariah
PEKALONGAN

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Setelah diadakan penelitian dan perbaikan seperlunya, maka bersama ini saya kirimkan naskah skripsi Saudari:

Nama : **Shirotul Mila**

NIM : **4319006**

Judul Skripsi : **Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan dan Pengalaman Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan dengan Toleransi Risiko Keuangan Sebagai Variabel Moderasi (Studi Kasus Usaha Konfeksi Kecamatan Karangdadap)**

Naskah tersebut sudah memenuhi persyaratan untuk dapat segera dimunaqosahkan. Demikian nota pembimbing ini dibuat untuk digunakan sebagaimana mestinya, Atas perhatiannya, saya sampaikan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pekalongan, 15 Juni 2023
Pembimbing,



Nur Fani Arisnawati, M.M
NIP. 1988011920160802014



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Alamat: Jl. Pahlawan No. 52 Kajen Pekalongan, www.febi.uingusdur.ac.id

PENGESAHAN

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan mengesahkan skripsi Saudara/i :

Nama : **Shirotul Mila**

NIM : **4319006**

Judul Skripsi : **Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan dan Pengalaman Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan dengan Toleransi Risiko Keuangan Sebagai Variabel Moderasi (Studi Kasus Usaha Konfeksi Kecamatan Karangdadap)**

Dosen Pembimbing : **Nur Fani Arisnawati, M.M.**

Telah diujikan pada hari Jumat tanggal 07 Juli 2023 dinyatakan **LULUS** serta diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S.Akun).

Dewan Penguji,

Penguji I

Ria Anisatus Sholihah, S.E., Ak., M.S.A., CA.
NIP. 198706302018012001

Penguji II

Aditya Agung Nugraha, M.E.
NIP. 199008112019031008

Pekalongan, 11 Juli 2023

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Dr. Hj. Shinta Dewi Rismawati, S.H., M.H.
NIP. 197502201999032001

MOTTO

“Apapun yang menjadi takdirmu, akan mencari jalannya menemukanmu”

– *Ali bin Abi Thalib* –

“Tidak ada kesuksesan tanpa kerja keras. Tidak ada keberhasilan tanpa kebersamaan. Tidak ada kemudahan tanpa doa.”

– *Ridwan Kamil* –

“Jangan Takut Gagal karena orang yang tidak pernah gagal hanyalah orang yang tidak pernah melangkah”

–*Buya Hamka* –

PERSEMBAHAN

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan limpahan nikmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Skripsi ini disusun untuk memenuhi persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Akuntansi di Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Penulis menyadari sepenuhnya atas segala keterbatasan dan banyaknya kekurangan-kekurangan yang harus diperbaiki dalam penulisan Skripsi ini. Semoga hasil penelitian ini dapat memberikan informasi dan manfaat bagi setiap orang yang membacanya, khususnya bagi dunia pendidikan. Dalam pembuatan Skripsi ini penulis banyak mendapatkan berbagai dukungan serta bantuan materil maupun non materil dari berbagai pihak. Berikut ini beberapa persembahan sebagai ucapan terima kasih dari penulis kepada pihak-pihak yang telah berperan dalam membantu terlaksananya penulisan Skripsi ini:

1. Kedua orang tua tercinta, Ibu Nur Faizah dan Bapak Ahmad Jauhari yang selalu mendoakan dan memberikan dukungan kepada putrinya yang terbaik dalam penyelesaian penyusunan skripsi ini.
2. Adik-adikku Lailatul Maizah dan Ahmad Aufaa Hafiq, serta Nenekku Ibu Casmiah dan Ibu Kasturah yang selalu mendoakan dan memberi support dalam penyelesaian penyusunan skripsi ini.
3. Adik sepupu Desi Rusiana Dwi yang telah memberi support dalam penyelesaian penyusunan ini.

4. Almater saya prodi Akuntansi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
5. Ibu Nur Fani Arisnawati, M.M selaku dosen pembimbing saya.
6. Bapak Dr. H. Zawawi, M.A selaku dosen wali saya.

Sahabat dan teman-teman yang Namanya tidak saya sebutkan satu-persatu yang selalu memberikan dukungan moril atas selesainya penulisan skripsi ini.

ABSTRAK

SHIROTUL MILA. Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan dan Pengalaman Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan dengan Toleransi Risiko Keuangan Sebagai Variabel Moderasi (Studi Kasus Usaha Konfeksi Kecamatan Karangdadap).

UMKM yaitu aktifitas yang dilakukan perorangan atau badan milik perorangan. Peran UMKM di Indonesia tidak bisa dipungkiri, karena UMKM sangatlah berkontribusi dalam pembangunan perekonomian Indonesia. UMKM di Indonesia bergerak diberbagai bidang usaha, salah satunya yaitu fashion. Usaha fashion di Indonesia merupakan salah satu usaha yang sebagian besar dijalankan oleh usaha kecil menengah. Pasalnya, keadaan pasar fashion yang luas dan beragam memungkinkan usaha ini mampu terus bertahan dan berkembang meski ekonomi sedang tidak stabil. Usaha fashion juga tidak terlepas dengan usaha konfeksi yang dilakukan oleh pelaku UMKM untuk memproduksi perlengkapan fashion.

Penelitian ini dilakukan dengan tujuan untuk menguji pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan dan Pengalaman Keuangan terhadap Perilaku manajemen Keuangan dengan Toleransi Risiko Keuangan sebagai variasi moderasi pada usaha konfeksi di Kecamatan Karangdadap. Metode yang digunakan yaitu metode kuantitatif dan dalam mengumpulkan data, peneliti membagikan kuisioner kepada responden. Penelitian ini menggunakan teknik *simple random sampling* untuk menentukan sampel sehingga sampel dalam penelitian ini sebanyak 80 sampel.

Berdasarkan hasil penelitian menunjukkan bahwa 1) Pengetahuan Keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan, 2) Sikap Keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan, 3) Pengalaman Keuangan berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan, 4) Toleransi Risiko Keuangan memoderasi pengaruh Pengetahuan Keuangan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan, 5) Toleransi Risiko Keuangan tidak memoderasi pengaruh Sikap Keuangan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan, 6) Toleransi Risiko Keuangan tidak memoderasi Pengalaman Keuangan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan. Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat bagi generasi muda untuk meningkatkan pengetahuan keuangan, sikap keuangan dan pengalaman keuangan dalam mengelola keuangan dengan baik dan bijak.

Kata kunci: Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Pengalaman Keuangan, Perilaku Manajemen Keuangan, Toleransi Risiko Keuangan.

ABSTRACT

SHIROTUL MILA. The Effect of Financial Knowledge, Financial Attitudes and Financial Experience on Financial Management Behavior with Financial Risk Tolerance as Moderating Variable (Case Study of Confectionery Business in Karangdadap District).

MSMEs are activities carried out by individuals or individual-owned entities. The role of MSMEs in Indonesia cannot be denied, because MSMEs greatly contribute to the development of the Indonesian economy. MSMEs in Indonesia are engaged in various business fields, one of which is fashion. The fashion business in Indonesia is a business that is mostly run by small and medium enterprises. This is because the board and diverse fashion market conditions allow this business to continue to survive and develop even though the economy is not stable. The fashion business is also inseparable from the confectionery business carried out by MSME actors to produce fashion equipment.

This research was conducted with the aim of examining the effect of Financial Knowledge, Financial Attitudes and Financial Experience on Financial Management Behavior with Financial Risk Tolerance as moderating variabel in confectionery businesses in Karangdadap District. The method used is the quantitative method and in collecting data, researchers distributed questionnaires to respondents. This study used a simple random sampling technique to determine the sample in this study was 80 samples.

Based on the results of the research, it shows that 1) Financial Knowledge has a positive and significant effect on Financial Management Behavior, 2) Financial Attitude has a positive and significant effect on Financial Management Behavior, 3) Financial Experience has a positive and significant effect on Financial Management Behavior, 4) Financial Risk Tolerance Moderate the effect of Financial Knowledge on Financial Management Behavior, 5) Financial Risk Tolerance does not moderate the effect of Financial Attitudes on Financial Management Behavior, 6) Financial Risk Tolerance does not moderate the effect of Financial Experience on Financial Management Behavior. This research is expected to provide benefits for the younger generation to increase financial knowledge, financial attitudes and financial experience in managing finances properly and wisely.

Keywords: Financial Knowledge, Financial Attitude, Financial Experience, Financial Management Behavior, Financial Risk Tolerance.

KATA PENGANTAR

Puji syukur saya ucapkan kepada Tuhan Yang Maha Esa, karena atas berkat dan rahmat-Nya saya dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulisan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Akuntansi Program Studi Akuntansi Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Saya menyadari bahwa tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan skripsi ini, sangatlah sulit bagi saya untuk menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, saya mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dr H. Zaenal Mustakim selaku Rektor UIN GUSDUR Pekalongan.
2. Dr. Hj. Shinta Dewi Rismawati, S.H., M.H. selaku Dekan FEBI UIN GUSDUR Pekalongan.
3. Dr H. Tamamudin, M.M. selaku Wakil Dekan bidang Akademik dan Kelembagaan FEBI UIN GUSDUR Pekalongan.
4. Ade Gunawan, M.M. selaku Ketua Program Studi Akuntansi Syariah FEBI UIN GUSDUR Pekalongan.
5. Ria Anisatus Sholihah, S.E., Ak. M.S.A., C.A selaku Sekretaris Program Studi Akuntansi Syariah FEBI UIN GUSDUR Pekalongan.
6. Nur Fani Arisnawati, M.M selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam penyusunan skripsi ini;
7. Dr. H. Zawawi, M.A selaku Dosen Penasehat Akademik (DPA)

8. Pelaku usaha konfeksi di Kecamatan karangdadap Kabupaten Pekalongan yang telah banyak membantu dalam memperoleh data yang saya perlukan;
9. Orang tua dan keluarga saya yang telah memberikan bantuan dukungan material dan moral.
10. Sahabat yang telah banyak membantu saya dalam menyelesaikan skripsi ini.

Akhir kata, saya berharap Tuhan Yang Maha Esa berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga skripsi ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu.

Pekalongan , 15 Juni 2023



Shirota Mile

DAFTAR ISI

JUDUL	i
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	ii
PERSETUJUAN PEMBIMBING	iii
PENGESAHAN SKRIPSI	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN	vi
ABSTRAK	viii
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI	xii
TRANSLITERASI	xvi
DAFTAR TABEL	xxiv
DAFTAR GAMBAR	xxv
DAFTAR LAMPIRAN	xxvi
BAB 1 PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Tujuan Dan Manfaat.....	6
D. Sistematika Penulisan.....	8
BAB II LANDASAN TEORI	10

A. Landasan Teori	10
1. Perilaku Manajemen Keuangan	10
2. Pengetahuan Keuangan	13
3. Sikap Keuangan	16
4. Pengalaman Keuangan	18
5. Toleransi Risiko Keuangan	19
B. Telaah Pustaka	22
C. Kerangka Berfikir	31
D. Hipotesis	31
BAB III METODE PENELITIAN	35
A. Jenis Penelitian	35
B. Pendekatan Penelitian	35
C. Setting Penelitian	36
D. Populasi dan Sampel Penelitian	36
E. Variabel Penelitian	37
F. Sumber Data	42
G. Teknik Pengumpulan Data	42
H. Metode Analisis Data	42
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN	48
A. Deskripsi Data	48
1. Karakteristik Responden Berdasarkan Usia UMKM	48

2.	Karakteristik Responden Berdasarkan Usia Responden	49
3.	Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan	50
B.	Analisis Data	50
1.	Uji Instrument	50
a.	Uji Validitas.....	50
b.	Uji Reliabilitas.....	53
2.	Uji Statistik Deskriptif.....	54
3.	Uji Asumsi Klasik	55
a.	Uji Normalitas	56
b.	Uji Linieritas.....	56
c.	Uji Heterokedastisitas.....	57
d.	Uji Multikolinieritas	58
4.	Uji Regresi Linear Berganda.....	59
5.	Uji Hipotesis.....	61
6.	Uji MRA	63
C.	Pembahasan	66
BAB V	PENUTUP	71
A.	Kesimpulan.....	71
B.	Keterbatasan Peneliti.....	72
C.	Saran.....	72

DAFTAR PUSTAKA.....	73
LAMPIRAN.....	80

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN

KEPUTUSAN BERSAMA

MENTERI AGAMA DAN MENTERI PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN REPUBLIK INDONESIA

Nomor: 158 Tahun 1987

Nomor: 0543b//U/1987

Transliterasi dimaksudkan sebagai pengalih-hurufan dari abjad yang satu ke abjad yang lain. Transliterasi Arab-Latin di sini ialah penyalinan huruf-huruf Arab dengan huruf-huruf Latin beserta perangkatnya.

A. Konsonan

Fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf. Dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus.

Berikut ini daftar huruf Arab yang dimaksud dan transliterasinya dengan huruf latin:

Tabel Transliterasi Konsonan

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
أ	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te

ث	Ṣa	ṣ	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ḥa	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	d	De
ذ	Ḍal	ḏ	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	r	Er
ز	Zai	z	Zet
س	Sin	s	Es
ش	Syin	sy	es dan ye
ص	Ṣad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	ḏ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ḍa	ḏ	zet (dengan titik di bawah)
ع	`ain	`	koma terbalik (di atas)
غ	Gain	g	Ge
ف	Fa	f	Ef
ق	Qaf	q	Ki
ك	Kaf	k	Ka
ل	Lam	l	El
م	Mim	m	Em
ن	Nun	n	En
و	Wau	w	We
ه	Ha	h	Ha

ء	Hamzah	‘	Apostrof
ي	Ya	y	Ye

B. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri dari vokal tunggal atau *monoftong* dan vokal rangkap atau *diftong*.

1. Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

Tabel Transliterasi Vokal Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
َ	Fathah	a	A
ِ	Kasrah	i	I
ُ	Dammah	u	U

2. Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf sebagai berikut:

Tabel Transliterasi Vokal Rangkap

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
َ...ي	Fathah dan ya	ai	a dan u

و...و	Fathah dan wau	au	a dan u
-------	----------------	----	---------

Contoh:

- كَتَبَ kataba
- فَعَلَ fa`ala
- سَأَلَ suila
- كَيْفَ kaifa
- حَوْلَ haula

C. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang lambangnya berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf .

Tabel Transliterasi *Maddah*

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
...آ...إ	Fathah dan alif atau ya	ā	a dan garis di atas
...ى	Kasrah dan ya	ī	i dan garis di atas
...و	Dammah dan wau	ū	u dan garis di atas

Contoh:

- قَالِ qāla
- رَامِ ramā
- قِيلِ qīla
- يَقُولِ yaqūlu

D. Ta' Marbutah

Transliterasi untuk ta' marbutah ada dua, yaitu:

1. Ta' marbutah hidup

Ta' marbutah hidup atau yang mendapat harakat fathah, kasrah, dan dammah, transliterasinya adalah “t”.

2. Ta' marbutah mati

Ta' marbutah mati atau yang mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah “h”.

3. Kalau pada kata terakhir dengan ta' marbutah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka ta' marbutah itu ditransliterasikan dengan “h”.

Contoh:

- رَوْحَةُ الْأَطْفَالِ raudah al-atfāl/raudahtul atfāl
- الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ al-madīnah al-munawwarah/al-madīnatul munawwarah
- طَلْحَةَ talhah

E. Syaddah (Tasydid)

Syaddah atau tasydid yang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda syaddah atau tanda tasydid, ditransliterasikan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda syaddah itu.

Contoh:

- نَزَّلَ nazzala
- الْبِرُّ al-birr

F. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ال, namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas:

1. Kata sandang yang diikuti huruf syamsiyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf “l” diganti dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

2. Kata sandang yang diikuti huruf qamariyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah ditransliterasikan dengan sesuai dengan aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya.

Baik diikuti oleh huruf syamsiyah maupun qamariyah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanpa sempang.

Contoh:

- الرَّجُلُ ar-rajulu

- الْقَلَمُ al-qalamu

- الشَّمْسُ asy-syamsu

- الْجَلَالُ al-jalālu

G. Hamzah

Hamzah ditransliterasikan sebagai apostrof. Namun hal itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan di akhir kata. Sementara hamzah yang terletak di awal kata dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:

- تَأْخُذُ ta'khuẓu
- شَيْءٌ syai'un
- النَّوْءُ an-nau'u
- إِنَّ inna

H. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fail, isim maupun huruf ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harkat yang dihilangkan, maka penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh:

- وَ إِنَّ اللَّهَ فِيهِوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ Wa innallāha lahuwa khair ar-rāziqīn/
Wa innallāha lahuwa khairurrāziqīn
- بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا وَ مُرْسَاهَا Bismillāhi majrehā wa mursāhā

I. Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti apa yang berlaku dalam EYD, di antaranya: huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri dan permulaan kalimat. Bilamana nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

Contoh:

- الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ Alhamdu lillāhi rabbi al-`ālamīn/
Alhamdu lillāhi rabbil `ālamīn
- الرَّحْمَنُ الرَّحِيمُ Ar-rahmānir rahīm/Ar-rahmān ar-rahīm

Penggunaan huruf awal kapital untuk Allah hanya berlaku bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan.

Contoh:

- اللَّهُ غَفُورٌ رَحِيمٌ Allaāhu gafūrun rahīm
- لِلَّهِ الْأُمُورُ جَمِيعًا Lillāhi al-amru jamī`an/Lillāhil-amru jamī`an

J. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tak terpisahkan dengan Ilmu Tajwid. Karena itu peresmian pedoman transliterasi ini perlu disertai dengan pedoman tajwid.

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Telaah Pustaka	22
Tabel 3.1	Definisi Operasional	38
Tabel 4.1	Karakteristik Responden Berdasarkan Usia UMKM	48
Tabel 4.2	Karakteristik Responden Berdasarkan Usia Responden.....	49
Tabel 4.3	Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan	50
Tabel 4.4	Uji Validitas	51
Tabel 4.5	Uji Reliabilitas	53
Tabel 4.6	Uji Statistik Deskriptif.....	54
Tabel 4.7	Uji Normalitas.....	56
Tabel 4.8	Uji Linearitas.....	56
Tabel 4.9	Uji Heteroskedastisitas	57
Tabel 4.10	Uji Multikolinearitas	58
Tabel 4.11	Uji Regresi Linear Berganda	59
Tabel 4.12	Uji Statistik F	61
Tabel 4.13	Uji Statistik T	62
Tabel 4.14	Uji Koefisien Determinan (R^2)	63
Tabel 4.15	Interaksi Variabel Independen dengan Variabel Moderasi.....	64
Tabel 4.16	Uji MRA	65

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Befikir	31
-----------------------------------	----

DAFTAR LAMPIRAN

LAMPIRAN 1	Surat Ijin Penelitian.....	I
LAMPIRAN 2	Surat Keterangan Telah Melaksanakan Penelitian	II
LAMPIRAN 3	Kuisisioner Penelitian	III
LAMPIRAN 4	Data Mentah Penelitian	IX
LAMPIRAN 5	Hasil Analisis Menggunakan SPSS 26	XXX
LAMPIRAN 6	R Tabel	XXXVIII
LAMPIRAN 7	T Tabel	XXXIX
LAMPIRAN 8	Dokumentasi	XL
LAMPIRAN 9	Surat Keaslian Karya.....	XLI
LAMPIRAN 10	Jumlah Usaha Konfeksi.....	XLII
LAMPIRAN 11	Riwayat Hidup.....	XLIII

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

UMKM yaitu aktifitas dilakukan perorangan ataupun badan milik perorangan. Peran serta UMKM di Indonesia tidak bisa dipungkiri. UKM sangatlah berkontribusi dalam pembangunan perekonomian Indonesia. Jenis kontribusi dari UMKM diantaranya kontribusi dalam menciptakan investasi nasional, bagian dalam PDB, partisipasi mencatat pekerja nasional serta menciptakan nilai tukar nasional. UMKM menjadi pengaman bagi perekonomian Indonesia saat krisis dan dinamika pertumbuhan ekonomi pasca krisis, karena muncul sebagai kelompok terbesar dalam perekonomian Indonesia. UMKM bukan hanya sektor usaha yang memberikan peran serta terbesar bagi pembangunan negara, tetapi juga mewujudkan peluang kerja yang penting bagi pekerja rumah tangga dan membantu mengurangi pengangguran. Hal ini menunjukkan bahwa perannya dalam pertumbuhan ekonomi nasional sangat besar. Oleh karena itu, pemberdayaan UMKM menjadi krusial untuk mendorong perkembangan ekonomi di Indonesia. Kontribusi UKM terhadap PDB menunjukkan pentingnya MNEs untuk mendorong pertumbuhan ekonomi di Indonesia (Humaira & Sagoro, 2018).

UMKM di Indonesia bergerak diberbagai bidang usaha antara lain usaha kuliner, usaha fashion, usaha pertanian (agrobisnis), usaha elektronik, usaha furnitur, usaha bidang jasa, dan yang lainnya. Usaha fashion di

Indonesia merupakan salah satu usaha yang sebagian besar dijalankan oleh usaha kecil menengah. Pasalnya, keadaan pasar fashion yang luas dan beragam memungkinkan usaha ini mampu terus bertahan dan berkembang meski ekonomi sedang tidak stabil. Usaha fashion juga tidak terlepas dengan usaha konfeksi yang dilakukan oleh pelaku UMKM untuk memproduksi perlengkapan fashion.

Usaha fashion di Kabupaten Pekalongan juga banyak diminati, jumlah UMKM di bidang fashion dan konfeksi di Kabupaten Pekalongan yang dikatakan oleh bapak Asip Kholbihi dalam Top News Antara Jateng sebesar 43.000 usaha konfeksi, yang tersebar di 19 kecamatan (Kutnadi, 2020). Salah satunya Kecamatan Karangdadap yang mempunyai daerah cukup luas, dan juga warganya banyak yang membuka usaha konfeksi. Produk yang dihasilkan berbagai macam fashion dari baju, celana, hijab, dll.

Pada data tersebut beberapa masalah yang muncul diantaranya perilaku manajemen keuangan, adalah suatu rancangan terpenting keuangan. Selain itu bisa dijelaskan untuk memutuskan keuangan yang menyeimbangkan pendapat pribadi dan maksud organisasi. Pelaksanaan manajemen keuangan mengacu pada efisiensi pengelolaan dana, dimana aliran uang harus dikelola sesuai rencana yang telah ditentukan. Sedangkan manajemen keuangan syariah adalah bisnis perusahaan yang melibatkan perencanaan, analisis dan pengendalian aktifitas finansial berkaitan dengan pengumpulan biaya, penggunaan anggaran dan pengelolaan dana sebanding

dengan maksud, tujuan industri guna mencapai tujuan, serta mempertimbangkan dasar syariah (Rambe & Herlambang, 2021).

Terdapat beberapa permasalahan pada UKM, diantaranya pengetahuan keuangan. Pengetahuan tentang uang penting bagi pelaku UKM karena pengetahuan tentang manajemen keuangan memungkinkan pelaku UMKM terencana dalam mengatur keuangan. Masalah lainnya, yaitu masalah yang berkaitan dengan sikap keuangan mereka. Sebagian besar pelaku bisnis konfeksi memiliki perilaku kurang baik terhadap bisnis yang diidentifikasi dengan rendahnya motivasi untuk pengembangan kemampuan mengelola finansial bisnis, meskipun motivasi untuk mengembangkan ketrampilan dalam manajemen keuangan sangatlah bermanfaat (Muliana et al., 2020). Sikap keuangannya yang buruk terlihat adanya pemikiran yang gampang puas dengan suatu pencapaian. Seperti yang diungkapkan, bahwa setiap pengusaha membutuhkan motivasi kerja untuk membangun usahanya agar dapat berkembang. Motivasinya adalah keinginan untuk meningkatkan kemampuan untuk mengelola keuangan. Kurangnya pengetahuan keuangan serta sikap keuangan yang buruk mempengaruhi kepribadian seseorang saat mengelola keuangan. Akhirnya pengelolaan keuangannya berantakan dan tidak teratur, yang dapat menimbulkan kerugian pada usahanya (Yousida et al., 2020).

Permasalahan yang dialami usaha konfeksi lainnya terkait dengan penyusunan perkiraan. Kebanyakan pemilik industri konfeksi tidak pernah menetapkan perkiraan dana untuk menjalankan usahanya, sebagaimana

ditunjukkan oleh survei yang dilakukan (Dahlian Pinem dan & M, 2019), Sebagian besar UMKM tidak pernah melakukan pembukuan operasional bisnisnya. Pelaku usaha konfeksi harus membuat buku tentang pengelolaan usahanya. Selain itu, sebagian besar dari mereka yang bergerak di bidang konfeksi tidak melakukan pembukuan terhadap manajemennya. Dalam menjalankan bisnis, perencanaan keuangan juga sangat penting untuk keberlangsungan bisnis.

Selain perencanaan keuangan, pengalaman keuangan bisa dijadikan modal untuk memajemen keuangan. Keahlian bisa dikumpulkan melalui pengalaman pribadi, pengalaman rekan kerja, anggota keluarga bahkan siapapun yang dapat mengarahkan kita untuk belajar bagaimana pelaku usaha dalam meningkatkan manajemen keuangan, pengambilan keputusan & investasi (Putri, 2020). Oleh karena itu toleransi risiko keuangan dapat menambah kesediaan kita untuk menghadapi hal-hal yang terjadi mengenai keuangan dimasa mendatang.

Permasalahan yang dihadapi UMKM mencerminkan kurangnya literasi keuangan dan sikap keuangan, yang pada akhirnya mengganggu perilaku pengelolaan keuangan mereka. Berbagai cara telah dilakukan untuk mengidentifikasi aspek yang menyebabkan perilaku manajemen keuangan yang buruk. Suatu penelitian yang dilakukan menunjukkan hal apa saja yang mempengaruhi perilaku manajemen keuangan (Yusufina et al., 2022) menuliskan terdapat pengaruh positif signifikan pengetahuan keuangan terhadap perilaku manajemen keuangan. Sikap keuangan berpengaruh

positif dan signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan. Kepribadian berpengaruh positif dan signifikan kepribadian terhadap perilaku manajemen keuangan.

Penelitian (Fajrina et al., 2022) menyatakan bahwa pengetahuan keuangan berpengaruh positif terhadap perilaku manajemen keuangan, pengendalian diri tidak berpengaruh positif terhadap perilaku manajemen keuangan, tetapi sikap keuangan berpengaruh positif terhadap perilaku manajemen keuangan dan tingkat pendidikan efek dampak positif terhadap perilaku manajemen keuangan. Hasil variabel moderasi menunjukkan bahwa semua variabel independen didukung oleh toleransi risiko keuangan.

Peneliti mencoba memasukkan variabel pengalaman keuangan pada studi ini. Pengalaman keuangan bisa berdampak pada perilaku manajemen seseorang, karena dengan mempunyai pengalaman keuangan bisa memperbaiki pengelolaan keuangan dalam pengambilan keputusan. Pembaharuannya yaitu belum ada peneliti yang meneliti dan menjelaskan pengaruh pengetahuan keuangan, sikap keuangan dan pengalaman keuangan terhadap perilaku manajemen keuangan dengan toleransi risiko keuangan sebagai variabel moderasi (studi kasus usaha konfeksi kecamatan karangdadap). Jarang juga yang meneliti usaha konfeksi di kecamatan Karangdadap, alasan meneliti usaha konfeksi di kecamatan Karangdadap karena kebanyakan masyarakatnya usaha konfeksi dan kebanyakan dari UMKM nya tidak pernah memperhatikan perilaku manajemen keuangannya.

B. Rumusan Masalah

Sesuai dengan latar belakang tersebut maka dapat dibuat rumusan masalah sebagai berikut:

1. Apakah pengetahuan keuangan berpengaruh secara signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan?
2. Apakah sikap keuangan berpengaruh secara signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan?
3. Apakah pengalaman keuangan berpengaruh secara signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan?
4. Apakah pengetahuan keuangan berpengaruh secara signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan yang dimoderasi toleransi risiko keuangan?
5. Apakah sikap keuangan berpengaruh secara signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan yang dimoderasi toleransi risiko keuangan?
6. Apakah pengalaman keuangan berpengaruh secara signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan yang dimoderasi toleransi risiko keuangan?

C. Tujuan dan Manfaat Penelitian

Sesuai uraian rumusan masalah, maka tujuan penelitian ini:

1. Untuk mengetahui pengaruh pengetahuan keuangan secara signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan.

2. Untuk mengetahui pengaruh sikap keuangan secara signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan.
3. Untuk mengetahui pengaruh pengalaman keuangan secara signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan.
4. Untuk mengetahui pengaruh pengetahuan keuangan secara signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan yang dimoderasi toleransi risiko keuangan.
5. Untuk mengetahui pengaruh sikap keuangan secara signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan yang dimoderasi toleransi risiko keuangan.
6. Untuk mengetahui pengaruh pengalaman keuangan secara signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan yang dimoderasi toleransi risiko keuangan.

Berdasarkan penguraian yang telah dipaparkan, manfaatnya yaitu:

1. Manfaat Teoritis
 - a. Informasi lebih lanjut tentang ilmu keuangan, khususnya pada keuangan UMKM
 - b. Rujukan bagi penulis selanjutnya untuk observasi lanjutan yang sejenis.
2. Manfaat Praktisi
 - a. Bagi UMKM

Utuk UMKM diharapkan riset ini menjadi acuan dalam proses perencanaan pengambilan keputusan guna kinerja keuangan agar semakin maksimal, usahanya juga semakin berkembang.

b. Bagi Akademisi

Dari penelitian ini bertujuan untuk memberikan kontribusi terhadap data empiris dalam akuntansi syariah tentang keuangan syariah dan menambah pengetahuan mengenai manajemen keuangan melalui pengetahuan keuangan, sikap keuangan, dan pengalaman keuangan dalam pencapaian tujuan para UMKM yaitu profit usaha dan keuangan yang terkontrol.

D. Sistematika Pembahasan

Dibuatnya sistematika penulisan ini agar mempermudah pembaca dengan membaca keseluruhan dari hasil penelitian ini. Adapun sistematika penulisan penelitian yaitu:

BAB I PENDAHULUAN :

Pada bab ini menguraikan latar belakang permasalahan, rumusan permasalahan, menjabarkan tujuan dan manfaat penulisan penelitian ini yang diharapkan dapat membantu pihak terkait, dan sistematika pembahsan.

BAB II KERANGKA TEORI :

Bab ini menguraikan teori yang hendak dimanfaatkan untuk menganalisis serta menyimpulkan, berisi penelitian terdahulu mengenai penelitian sebelumnya yang digunakan untuk menunjang penelitian ini. Kerangka

berfikir yang memuat skema tentang profitabilitas dan hubungannya, serta hipotesis yang dirumuskan sebagai dugaan sementara.

BAB III METODE PENELITIAN :

Di dalamnya terdapat metode penelitian yang dipakai untuk penelitian ini termasuk didalamnya jenis dan pendekatan penelitian, populasi dan sampel atau objek penelitian penelitian, teknik pengumpulan data, serta metode pengolahan dan analisis Data.

BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN :

Didalamnya akan berisi deskripsi data, analisis dan pembahasan.

BAB V PENUTUP :

Pada penelitian ini adalah bab terakhir yang memuat kesimpulan dan saran, setelahnya terlampir daftar pustaka beserta lampiran lainnya penunjang penelitian.

BAB V

PENUTUP

A. Simpulan

Analisis yang sudah ditempuh maka dapat disimpulkan seperti berikut:

1. Pengetahuan Keuangan berpengaruh positif signifikan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada Pelaku Usaha Konfeksi di Kecamatan Karangdadap.
2. Sikap Keuangan berpengaruh positif signifikan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada Pelaku Usaha Konfeksi di Kecamatan Karangdadap
3. Pengalaman Keuangan berpengaruh positif signifikan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada Pelaku Usaha Konfeksi di Kecamatan Karangdadap.
4. Toleransi Risiko Keuangan memoderasi pengaruh Pengetahuan Keuangan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada Pelaku Usaha Konfeksi di Kecamatan Karangdadap.
5. Toleransi Risiko Keuangan tidak memoderasi pengaruh Sikap Keuangan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada Pelaku Usaha Konfeksi di Kecamatan Karangdadap.
6. Toleransi Risiko Keuangan tidak memoderasi pengaruh Pengalaman Keuangan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada Pelaku Usaha Konfeksi di Kecamatan Karangdadap.

B. Keterbatasan Penelitian

Penelitian ini telah disusun sesuai dengan pedoman penyusunan skripsi FEBI 2022, namun demikian penulis sadar akan adanya dependensi yang mungkin mempengaruhi hasil penelitian. Adapun keterbatasan tersebut adalah:

1. Objek penelitian ini merupakan pelaku usaha konfeksi di Kecamatan Karangdadap yang mungkin berbeda hasilnya dengan pelaku usaha konfeksi di Kecamatan lain.
2. Pengumpulan data terbatas hanya satu kecamatan saja yaitu Kecamatan Karangdadap.

C. Saran

1. Bagi peneliti berikutnya diharapkan menambah referensi yang relevan guna menunjang teori-teori yang digunakan agar hasil penelitian lebih kuat.
2. Perilaku manajemen keuangan diprediksi dipengaruhi variabel bebas lainnya, seperti literasi keuangan. Diharapkan bisa ditambahkan pada penelitian selanjutnya.
3. Bagi peneliti selanjutnya diharapkan untuk menambahkan teknik pengumpulan data berupa metode penelitian wawancara, untuk memperoleh hasil yang lebih akurat.

DAFTAR PUSTAKA

- Arikunto, S. (2021). *Dasar-Dasar Evaluasi Pendidikan Edisi 3*. Bumi Aksara. <https://books.google.co.id/books?id=j5EmEAAAQBAJ>
- Cahaya, A. D., Amrina, H. N., & Oktaviyani, S. (2021). Pengaruh Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada UMKM Batik Jumputan. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Bisnis*, 14(2), 22–29.
- Christantri, A. M. (2020). Pengaruh Pengalaman Keuangan, Pola Gaya Hidup, dan Toleransi Risiko Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Guru SMA Sederajat. *Kaos GL Dergisi*, 8(75), 147–154. <https://doi.org/10.1016/j.jnc.2020.125798><https://doi.org/10.1016/j.smr.2020.02.002><http://www.ncbi.nlm.nih.gov/pubmed/810049><http://doi.wiley.com/10.1002/anie.197505391><http://www.sciencedirect.com/science/article/pii/B9780857090409500205>
- Dahlian Pinem dan, & M, B. D. (2019). *Pengelolaan Manajemen Usaha Konveksi Pada Umkm Di Depok*. 127–132.
- Dayanti, F. K., & Susyanti, J. (2018). Pengaruh Literasi Keuangan, Pengetahuan Keuangan Dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku Usaha UMKM Fashion Di kabupaten malang. *E – Jurnal Riset Manajemen PRODI MANAJEMEN*, 51(1), 51.
- Devi, L., Mulyati, S., & Umiyati, I. (2021). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Pengalaman Keuangan, Tingkat Pendapatan, Dan Tingkat Pendidikan Terhadap Perilaku Keuangan. *JASS (Journal of Accounting for Sustainable Society)*, 2(02), 78–109. <https://doi.org/10.35310/jass.v2i02.673>
- Djou. (2019). Analisis pengaruh literasi keuangan, sikap keuangan dan kepribadian terhadap perilaku pengelolaan keuangan UMKM di Kabupaten Ende. *Jurnal Magisma*, 7(2), 1–12. <http://jurnal.stiebankbpdjateng.ac.id>
- Fajrina, Z., Loan, F. M., Purba, Y. E., & Trisakti, U. (2022). Studi Pengelolaan Keuangan Individu yang Dimoderasi oleh Toleransi Risiko Keuangan pada Karyawan di Jabodetabek. *Jurnal Ilmiah Manajemen Bisnis Dan Inovasi (JIMBI UNSRAT)*, 9(2), 574–592.
- Fathurrahman, I. I. A. K. (2020). PENGARUH LITERASI KEUANGAN , SIKAP LOVE OF MONEY ., *Journal of Accounting for Sustainable Society (JASS)*, 02.
- Gozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 25 edisi 9*.
- Hirawati, H., Sijabat, Y. P., & Giovanni, A. (2021). Financial Literacy, Risk Tolerance, and Financial Management of Micro-enterprise Actors. *Society*, 9(1), 174–186. <https://doi.org/10.33019/society.v9i1.277>

- Humaira, I., & Sagoro, E. M. (2018). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku Umkm Sentra Kerajinan Batik Kabupaten Bantul. *Nominal, Barometer Riset Akuntansi Dan Manajemen*, 7(1). <https://doi.org/10.21831/nominal.v7i1.19363>
- Indah Arisfi Utami. (2021). *Pengaruh pengetahuan keuangan, sikap keuangan dan kepribadian terhadap perilaku manajemen keuangan pada pelaku umkm kerajinan rotan kecamatan rumbai*.
- Ismanto, H., Widiastuti, A., Muharam, H., Pangestuti, I. R. D., & Rofiq, F. (2019). *Perbankan Dan Literasi Keuangan*. Deepublish. <https://books.google.co.id/books?id=9qTODwAAQBAJ>
- Khairani, F., Alfarisi, M. F., Mahasiswa,), Manajemen, M., Ekonomi, F., Andalas, U., & Dosen,). (2019). Pada Mahasiswa S1 Universitas Andalas Padang. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Manajemen*, 4(1), 360–371.
- Khoirunnisa, I. R., & Rochmawati, R. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan, dan Pendidikan Keuangan Keluarga Terhadap Manajemen Keuangan Pribadi dengan Locus Of Control Sebagai Variabel Intervening. *Jurnal Pendidikan Akuntansi (JPAK)*, 9(2), 210–219. <https://doi.org/10.26740/jpak.v9n2.p210-219>
- Kutnadi. (2020). *43 ribu UMKM Pekalongan terdampak Covid-19*. Antara Jateng. <https://jateng.antaranews.com/berita/310156/43-ribu-umkm-pekalongan-terdampak-covid-19>
- Muliana, M., Suleman, A. R., Arif, N. F., Simatupang, S., Sitepu, C. N. B., Wahyuddin, W., Nurmiati, N., Putra, A. H. P. K., Sherly, S., Grace, E., & others. (2020). *Pengantar Manajemen*. Yayasan Kita Menulis. <https://books.google.co.id/books?id=qRv-DwAAQBAJ>
- Mutia, F., Saputri, N. D. M., & Andaiyani, S. (2022). Faktor Demografi dan Pengaruhnya terhadap Toleransi Risiko Financial. *Jurnal Ilmiah Manajemen*, 19(1), 1–23.
- Nasruloh, L. A. (2022). Pengaruh Pengetahuan Keuangan , Sikap Keuangan , dan Kepribadian terhadap Perilaku Manajemen Keuangan. *Jurnal Riset Manajemen Dan Bisnis (JRMB)*, 2, 17–20.
- Nisa, F. K., Salim, M. A., & Priyono, A. A. (2020). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, dan Kepribadian terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada Pelaku UMKM Ekonomi Kreatif Sub Sektor Kuliner Kabupaten Malang. *E – Jurnal Riset Manajemen*, 9(7), 93–106. <http://riset.unisma.ac.id/index.php/jrm/article/view/6239>
- Norfai. (2020). Manajemen Data Menggunakan SPSS. *Universitas Islam Kalimantan, Juli*, 70.
- Novianti, M., & Salam, A. (2021). TERHADAP PERILAKU MANAJEMEN

KEUANGAN PELAKU UMKM DI MOYO HILIR). *Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, 4(3), 18–26.

Nur Aini, N. S., & Lutfi, L. (2019). The influence of risk perception, risk tolerance, overconfidence, and loss aversion towards investment decision making. *Journal of Economics, Business & Accountancy Ventura*, 21(3), 401. <https://doi.org/10.14414/jebav.v21i3.1663>

Permanasari, F. M., Harya Kuncara, & Ari Warokka. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Antesedennya Terhadap Toleransi Risiko Dengan Moderasi Faktor Demografi Pada Pekerja Muda Di Indonesia. *JRMSI - Jurnal Riset Manajemen Sains Indonesia*, 11(2), 338–363. <https://doi.org/10.21009/jrmsi.011.2.08>

Putri, D. A. (2020). FAKTOR - FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN PELAKU UMKM. *Prisma (Platform Riset Mahasiswa Akuntansi)*, 01, 62–73.

Rahmayanti, W., Nuryani, H. S., & Abdul Salam. (2019). PENGARUH SIKAP KEUANGAN DAN PERILAKU KEUANGAN TERHADAP LITERASI KEUANGAN (Studi Kasus pada Ibu Rumah Tangga Di Desa Lito Kecamatan Moyo Hulu). *Manajemen Dan Bisnis*, 9.

Rambe, A. Y. F., & Herlambang, S. (2021). QUS-QAZAH Manajemen Keuangan Syariah. *Journal of Islamic Economics*, 2(2), 38–48.

Roflin, E., & Liberty, I. A. (2021). *POPULASI, SAMPEL, VARIABEL DALAM PENELITIAN KEDOKTERAN*. Penerbit NEM. <https://books.google.co.id/books?id=ISYrEAAAQBAJ>

Sidiq, A. W., Fuadi, M., & Niati, A. (2022). Persepsi Pengaruh Pengetahuan Keuangan dan Sikap Keuangan dengan Demografi sebagai Variabel Moderating terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada UMKM Kelompok Wanita Tani “Ceria” Kabupaten Kendal. *Buletin Bisnis Dan Manajemen*, 08(01), 72–82.

Sunarjanto, N. A., & Roida, H. Y. (2018). Menterjemahkan Toleransi Risiko Pemilik UMKM melalui Keputusan Penggunaan Modal yang Mengandung Risiko Bisnis dan Risiko Keuangan. *Proceeding Konferensi Forum Manajemen Indonesia Ke-5 Pontianak*, 23–24. https://scholar.google.co.id/citations?view_op=view_citation&hl=id&user=TSth3zIAAAAJ&citation_for_view=TSth3zIAAAAJ:_FxGoFyzp5QC

Tampubolon, M., & Rahmadani, R. (2022). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan Dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku UMKM Di Kecamatan Air Putih Kabupaten Batubara. *Jurnal Akuntansi, Manajemen, Bisnis Dan Teknologi (AMBITEK)*, 2(1), 70–79. <https://doi.org/10.56870/ambitek.v2i1.38>

Taujiharrahman, D., & Pangestuti, I. R. D. (2022). *PENGARUH PENGETAHUAN*

KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN, INTERNAL LOCUS OF CONTROL DAN PENGALAMAN KEUANGAN TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN DENGAN TOLERANSI RISIKO KEUANGAN SEBAGAI VARIABLE MODERASI (Studi Pada Masyarakat Mijen Kota Semarang). UNDIP: Fakultas Ekonomika dan Bisnis.

- Triani, A., & Mulyadi, H. (2019). Peningkatan Pengalaman Keuangan Remaja Untuk Literasi Keuangan Syariah Yang Lebih Baik. *I-Finance: A Research Journal on Islamic Finance*, 5(1), 9–22. <https://doi.org/10.19109/ifinace.v5i1.3714>
- Yousida, I., Kristansi, L., Rahman, A., & Paujiah, S. (2020). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Perencanaan Keuangan dan Kontrol Diri Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan pada Mahasiswa yang Menjalankan Praktik Bisnis di Kota Banjarmasin. *Jurnal Mitra Manajemen (JMM Online)*, 4(9), 1405–1416.
- Yusufina, J. R., Sisilia, K., & Setyorini, R. (2022). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, dan Kepribadian terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada Pelaku UMKM Kabupaten Bandung. *Journal of Management*, 5(2), 429–440. <https://doi.org/10.37531/yume.vxix.763>
- Zulfikri, M., Hidayat, S., & Nurdin. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan. *Prosiding Manajemen*, 6(2), 943–949. <http://dx.doi.org/10.29313/.v6i2.24036>
- Arikunto, S. (2021). *Dasar-Dasar Evaluasi Pendidikan Edisi 3*. Bumi Aksara. <https://books.google.co.id/books?id=j5EmEAAAQBAJ>
- Cahaya, A. D., Amrina, H. N., & Oktaviyani, S. (2021). Pengaruh Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada UMKM Batik Jumputan. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Bisnis*, 14(2), 22–29.
- Christantri, A. M. (2020). Pengaruh Pengalaman Keuangan, Pola Gaya Hidup, dan Toleransi Risiko Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Guru SMA Sederajat. *Kaos GL Dergisi*, 8(75), 147–154. <https://doi.org/10.1016/j.jnc.2020.125798> <https://doi.org/10.1016/j.smr.2020.02.002> <http://www.ncbi.nlm.nih.gov/pubmed/810049> <http://doi.wiley.com/10.1002/anie.197505391> <http://www.sciencedirect.com/science/article/pii/B9780857090409500205>
- Dahlia Pinem dan, & M, B. D. (2019). *Pengelolaan Manajemen Usaha Konveksi Pada Umkm Di Depok*. 127–132.
- Dayanti, F. K., & Susyanti, J. (2018). Pengaruh Literasi Keuangan, Pengetahuan Keuangan Dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku Usaha UMKM Fashion Di kabupaten malang. *E – Jurnal Riset Manajemen PRODI MANAJEMEN*, 51(1), 51.
- Devi, L., Mulyati, S., & Umiyati, I. (2021). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Pengalaman Keuangan, Tingkat Pendapatan, Dan Tingkat Pendidikan

- Terhadap Perilaku Keuangan. *JASS (Journal of Accounting for Sustainable Society)*, 2(02), 78–109. <https://doi.org/10.35310/jass.v2i02.673>
- Djou. (2019). Analisis pengaruh literasi keuangan, sikap keuangan dan kepribadian terhadap perilaku pengelolaan keuangan UMKM di Kabupaten Ende. *Jurnal Magisma*, 7(2), 1–12. <http://jurnal.stiebankbpdjateng.ac.id>
- Fajrina, Z., Loan, F. M., Purba, Y. E., & Trisakti, U. (2022). Studi Pengelolaan Keuangan Individu yang Dimoderasi oleh Toleransi Risiko Keuangan pada Karyawan di Jabodetabek. *Jurnal Ilmiah Manajemen Bisnis Dan Inovasi (JIMBI UNSRAT)*, 9(2), 574–592.
- Fathurrahman, I. I. A. K. (2020). PENGARUH LITERASI KEUANGAN , SIKAP LOVE OF MONEY ., *Journal of Accounting for Sustainable Society (JASS)*, 02.
- Gozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 25 edisi 9*.
- Hirawati, H., Sijabat, Y. P., & Giovanni, A. (2021). Financial Literacy, Risk Tolerance, and Financial Management of Micro-enterprise Actors. *Society*, 9(1), 174–186. <https://doi.org/10.33019/society.v9i1.277>
- Humaira, I., & Sagoro, E. M. (2018). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku Umkm Sentra Kerajinan Batik Kabupaten Bantul. *Nominal, Barometer Riset Akuntansi Dan Manajemen*, 7(1). <https://doi.org/10.21831/nominal.v7i1.19363>
- Indah Arisfi Utami. (2021). *Pengaruh pengetahun keuangan, sikap keuangan dan kepribadian terhadap perilaku manajemen keuangan pada pelaku umkm kerajinan rotan kecamatan rumbai*.
- Ismanto, H., Widiastuti, A., Muharam, H., Pangestuti, I. R. D., & Rofiq, F. (2019). *Perbankan Dan Literasi Keuangan*. Deepublish. <https://books.google.co.id/books?id=9qTODwAAQBAJ>
- Khairani, F., Alfarisi, M. F., Mahasiswa,), Manajemen, M., Ekonomi, F., Andalas, U., & Dosen,). (2019). Pada Mahasiswa S1 Universitas Andalas Padang. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Manajemen*, 4(1), 360–371.
- Khoirunnisa, I. R., & Rochmawati, R. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan, dan Pendidikan Keuangan Keluarga Terhadap Manajemen Keuangan Pribadi dengan Locus Of Control Sebagai Variabel Intervening. *Jurnal Pendidikan Akuntansi (JPAK)*, 9(2), 210–219. <https://doi.org/10.26740/jpak.v9n2.p210-219>
- Kutnadi. (2020). *43 ribu UMKM Pekalongan terdampak Covid-19*. Antara Jateng. <https://jateng.antaranews.com/berita/310156/43-ribu-umkm-pekalongan-terdampak-covid-19>

- Muliana, M., Suleman, A. R., Arif, N. F., Simatupang, S., Sitepu, C. N. B., Wahyuddin, W., Nurmiati, N., Putra, A. H. P. K., Sherly, S., Grace, E., & others. (2020). *Pengantar Manajemen*. Yayasan Kita Menulis. <https://books.google.co.id/books?id=qRv-DwAAQBAJ>
- Mutia, F., Saputri, N. D. M., & Andaiyani, S. (2022). Faktor Demografi dan Pengaruhnya terhadap Toleransi Risiko Financial. *Jurnal Ilmiah Manajemen*, 19(1), 1–23.
- Nasruloh, L. A. (2022). Pengaruh Pengetahuan Keuangan , Sikap Keuangan , dan Kepribadian terhadap Perilaku Manajemen Keuangan. *Jurnal Riset Manajemen Dan Bisnis (JRMB)*, 2, 17–20.
- Nisa, F. K., Salim, M. A., & Priyono, A. A. (2020). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, dan Kepribadian terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada Pelaku UMKM Ekonomi Kreatif Sub Sektor Kuliner Kabupaten Malang. *E – Jurnal Riset Manajemen*, 9(7), 93–106. <http://riset.unisma.ac.id/index.php/jrm/article/view/6239>
- Norfai. (2020). Manajemen Data Menggunakan SPSS. *Universitas Islam Kalimantan, Juli*, 70.
- Novianti, M., & Salam, A. (2021). TERHADAP PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN PELAKU UMKM DI MOYO HILIR). *Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, 4(3), 18–26.
- Nur Aini, N. S., & Lutfi, L. (2019). The influence of risk perception, risk tolerance, overconfidence, and loss aversion towards investment decision making. *Journal of Economics, Business & Accountancy Ventura*, 21(3), 401. <https://doi.org/10.14414/jebav.v21i3.1663>
- Permanasari, F. M., Harya Kuncara, & Ari Warokka. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Antesedennya Terhadap Toleransi Risiko Dengan Moderasi Faktor Demografi Pada Pekerja Muda Di Indonesia. *JRMSI - Jurnal Riset Manajemen Sains Indonesia*, 11(2), 338–363. <https://doi.org/10.21009/jrmsi.011.2.08>
- Putri, D. A. (2020). FAKTOR - FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN PELAKU UMKM. *Prisma (Platform Riset Mahasiswa Akuntansi)*, 01, 62–73.
- Rahmayanti, W., Nuryani, H. S., & Abdul Salam. (2019). PENGARUH SIKAP KEUANGAN DAN PERILAKU KEUANGAN TERHADAP LITERASI KEUANGAN (Studi Kasus pada Ibu Rumah Tangga Di Desa Lito Kecamatan Moyo Hulu). *Manajemen Dan Bisnis*, 9.
- Rambe, A. Y. F., & Herlambang, S. (2021). QUS-QAZAH Manajemen Keuangan Syariah. *Journal of Islamic Economics*, 2(2), 38–48.
- Roflin, E., & Liberty, I. A. (2021). *POPULASI, SAMPEL, VARIABEL DALAM PENELITIAN KEDOKTERAN*. Penerbit NEM.

<https://books.google.co.id/books?id=ISYrEAAAQBAJ>

- Sidiq, A. W., Fuadi, M., & Niati, A. (2022). Persepsi Pengaruh Pengetahuan Keuangan dan Sikap Keuangan dengan Demografi sebagai Variabel Moderating terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada UMKM Kelompok Wanita Tani “Ceria” Kabupaten Kendal. *Buletin Bisnis Dan Manajemen*, 08(01), 72–82.
- Sunarjanto, N. A., & Roida, H. Y. (2018). Menterjemahkan Toleransi Risiko Pemilik UMKM melalui Keputusan Penggunaan Modal yang Mengandung Risiko Bisnis dan Risiko Keuangan. *Proceeding Konferensi Forum Manajemen Indonesia Ke-5 Pontianak*, 23–24. https://scholar.google.co.id/citations?view_op=view_citation&hl=id&user=TSTh3zIAAAAJ&citation_for_view=TSTh3zIAAAAJ:_FxGoFyzp5QC
- Tampubolon, M., & Rahmadani, R. (2022). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan Dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku UMKM Di Kecamatan Air Putih Kabupaten Batubara. *Jurnal Akuntansi, Manajemen, Bisnis Dan Teknologi (AMBITEK)*, 2(1), 70–79. <https://doi.org/10.56870/ambitek.v2i1.38>
- Taujiharrahan, D., & Pangestuti, I. R. D. (2022). *PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN, INTERNAL LOCUS OF CONTROL DAN PENGALAMAN KEUANGAN TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN DENGAN TOLERANSI RISIKO KEUANGAN SEBAGAI VARIABLE MODERASI (Studi Pada Masyarakat Mijen Kota Semarang)*. UNDIP: Fakultas Ekonomika dan Bisnis.
- Triani, A., & Mulyadi, H. (2019). Peningkatan Pengalaman Keuangan Remaja Untuk Literasi Keuangan Syariah Yang Lebih Baik. *I-Finance: A Research Journal on Islamic Finance*, 5(1), 9–22. <https://doi.org/10.19109/ifinace.v5i1.3714>
- Yousida, I., Kristansi, L., Rahman, A., & Paujiah, S. (2020). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Perencanaan Keuangan dan Kontrol Diri Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan pada Mahasiswa yang Menjalankan Praktik Bisnis di Kota Banjarmasin. *Jurnal Mitra Manajemen (JMM Online)*, 4(9), 1405–1416.
- Yusufina, J. R., Sisilia, K., & Setyorini, R. (2022). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, dan Kepribadian terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada Pelaku UMKM Kabupaten Bandung. *Journal of Management*, 5(2), 429–440. <https://doi.org/10.37531/yume.vxix.763>
- Zulfikri, M., Hidayat, S., & Nurdin. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan. *Prosiding Manajemen*, 6(2), 943–949. <http://dx.doi.org/10.29313/.v6i2.24036>