

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN  
DAN PUSAT KENDALI TERHADAP PERILAKU MANAJEMEN  
KEUANGAN (Studi Pada Pelaku Umkm Foodpark  
Di Kecamatan Bathin Solapan)”**

**SKRIPSI**

UIN SUSKA RIAU

**OLEH :****WAHYUDI SYAHPUTRA****NIM. 11770113278**

**KONSENTRASI MANAJEMEN KEUANGAN  
PROGRAM STUDI S1 MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU SOSIAL  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU  
PEKANBARU  
2024**



**LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI**

NAMA : WAHYUDI SYAHPUTRA  
 NIM : 11770113278  
 PROGRAM STUDI : S1 MANAJEMEN  
 KONSENTRASI : MANAJEMEN KEUANGAN  
 FAKULTAS : EKONOMI DAN ILMU SOSIAL  
 SEMESTER : XIV (EMPAT BELAS)  
 JUDUL : PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN SIKAP KEUANGAN DAN PUSAT KENDALI TERHADAP PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN (Studi Pada Pelaku Umkm Foodpark Di Kecamatan Bathin Solapan)

DISETUJUI OLEH  
 PEMBIMBING

**Dr. DONY MARTIAS, SE, MM.**  
 NIP. 19760306 200710 1 004

MENGETAHUI

**DEKAN**  
**Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial**

**KETUA**  
**Program Studi S1 Manajemen**



**Dr. MAHYARNI, SE, MM**  
 NIP. 19700826 199903 2 001

**ASTUTI MEFLINDA, SE, MM**  
 NIP. 19720513 200701 2 018

- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
    - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
    - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
  2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



**LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI**

**Nama** : Wahyudi Syahputra  
**NIM** : 11770113278  
**Program Studi** : S1 Manajemen  
**Fakultas** : Ekonomi dan Ilmu Sosial  
**Semester** : XIV (Empat Belas)  
**Judul** : Pengaruh Pengetahuan Keuangan Sikap Keuangan dan Pusat Kendali Terhadap Perilaku Manajmen Keuangan (Studi Pada Pelaku Umkm Foodpark di Kecamatan Bathin Solapan)  
**Tanggal Ujian** : 28 Maret 2024

**Tim Penguji**

**Ketua**  
 Dr. Kamaruddin, S.Sos, M.Si  
 NIP/NIK. 1970101 200710 1 003

**Penguji I**  
 Riki Hanri Malau, SE, MM  
 NIP/NIK. 19710124 200701 1 020

**Penguji II**  
 Umi Rachmah Damayanti, SE, MM  
 NIP/NIK. 19770627 202321 2 010

**Sekretaris**  
 Hijratul Aswad, SE, M.Ak  
 NIP/NIK.19860912 202012 1 006

- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
    - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
    - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
  2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Lampiran Surat :

Nomor : Nomor 25/2024

Tanggal : 02 Mei 2024

**SURAT PERNYATAAN**

Saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Wahyudi Syahputra  
 NIM : 11770113278  
 Tempat/Tgl. Lahir : Duri, 7 Juli 1998  
 Fakultas/Pascasarjana : Ekonomi dan Ilmu Sosial  
 Prodi : Manajemen.

Judul Disertasi/Thesis/Skripsi/Karya Ilmiah lainnya\*:

Pengaruh Pengetahuan Keuangan Siap Keuangan  
dan Pusat Feederli terhadap Kariraku Manajemen  
Keuangan (Studi Pada Perilaku UMKM Feederli  
di Kecamatan Bahin Selatan

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa :

1. Penulisan Disertasi/Thesis/Skripsi/Karya Ilmiah lainnya\* dengan judul sebagaimana tersebut di atas adalah hasil pemikiran dan penelitian saya sendiri.
2. Semua kutipan pada karya tulis saya ini sudah disebutkan sumbernya.
3. Oleh karena itu Disertasi/Thesis/Skripsi/Karya Ilmiah lainnya\* saya ini, saya nyatakan bebas dari plagiat.
4. Apa bila dikemudian hari terbukti terdapat plagiat dalam penulisan Disertasi/Thesis/Skripsi/Karya Ilmiah lainnya\* saya tersebut, maka saya bersedia menerima sanksi sesuai peraturan perundang-undangan.

Demikianlah Surat Pernyataan ini saya buat dengan penuh kesadaran dan tanpa paksaan dari pihak manapun juga.

Pekanbaru, 02 Mei 2024  
 Yang membuat pernyataan



Wahyudi Syahputra  
 NIM. 11770113278

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:  
 a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.  
 b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.  
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang  
 © Hak cipta milik UIN Suska Riau  
 Sistem Informatika Universitas of Sultan Syarif Kasim Riau

## ABSTRAK

### **Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan dan Pusat Kendali Terhadap prilaku manajemen keuangan pada Pelaku UMKM *Foodpark* di Kecamatan Bathin Solapan**

Oleh

**WAHYUDI SYAHPUTRA**  
**11770113278**

Penelitian ini dilakukan di Kecamatan Bathin Solapan. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh pengetahuan keuangan, sikap keuangan dan pusat kendali terhadap prilaku manajemen keuangan pada Pelaku UMKM *Foodpark* di Kecamatan Bathin Solapan. Populasi penelitan ini adalah seluruh pelaku UMKM *Foodpark* di Kecamatan Bathin Salopan. Jumlah sampel pada penelitian ini berjumlah berjumlah 25 orang. Ketentuan analisis data dalam penelitian ini adalah kuantitatif dengan menggunakan metode regresi linear berganda. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa terdapat pengaruh pengetahuan keuangan, sikap keuangan dan pusat kendali terhadap prilaku manajemen keuangan pada Pelaku UMKM *Foodpark* di Kecamatan Bathin Solapan. Hal ini dibuktikan dengan nilai  $F_{hitung}$  sebesar  $9,417 > F_{tabel}$  3,07 dengan signifikansi  $0,000 < 0,05$ . Koefisien determinasi yang diperoleh sebesar 0,574 atau 57,2% prilaku manajemen keuangan dipengaruhi oleh pengetahuan keuangan, sikap keuangan dan pusat kendali, sedangkan sisanya 42,8% dipengaruhi oleh faktor lain yang tidak dimasukkan dalam penelitian ini.

**Kata Kunci : Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Pusat Kendali, Prilaku Manajemen Keuangan**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengummumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**ABSTRACT**

***The Influence of Financial Knowledge, Financial Attitudes and Control Center on financial management behavior among UMKM Foodpark Actors in Bathin Solapan District***

By

**WAHYUDI SYAHPUTRA**  
**11770113278**

*This research was conducted in Bathin Solapan District. This research aims to determine the influence of financial knowledge, financial attitudes and control center on financial management behavior among MSME Foodpark Actors in Bathin Solapan District. The population of this research is all Foodpark MSMEs in Bathin Solapan District. The number of samples in this study was 25 people. The provisions for data analysis in this research are quantitative using the multiple linear regression method. The results of this research show that there is an influence of financial knowledge, financial attitudes and control center on financial management behavior among Foodpark MSMEs in Bathin Solapan District. This is proven by the Fcount value of  $9.417 > F_{table} 3.07$  with a significance of  $0.000 < 0.05$ . The coefficient of determination obtained was 0.574 or 57.2% of financial management behavior was influenced by financial knowledge, financial attitudes and control center, while the remaining 42.8% was influenced by other factors not included in this research.*

**Keywords: Financial Knowledge, Financial Attitude, Control Center, Financial Management Behavior**



## KATA PENGANTAR

*Assalamu'alaikum wa rohmatullahi wa barokatuh.*

*Al-hamdulillahirobbil'alamin*, puji dan syukur penulis ucapkan kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, nikmat dan dan hidayahnya, sholawat serta salam selalu tercurah kepada Rasullullah Muhammad SAW, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Pengetahuan Keuangan Sikap Keuangan dan Pusat Kendali Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan (Studi Pada Pelaku Umkm Foodpark Di Kecamatan Bathin Solapan)”** sebagai syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi di Program Studi Manajemen Strata I Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial, Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Suksesnya penyusunan skripsi ini tentunya penulis tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak yang memberikan bimbingan, arahan, bantuan dan dukungan. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini dengan kerendahan hati dan penuh dengan rasa hormat penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada :

1. Kepada Bapak Prof. Dr. Hairunas M.Ag selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau
2. Teristimewa buat Ayahanda M. kamal dan Ibunda Yusmarni serta adik-adik, yang telah memberikan cinta dan kasih sayang kepada penulis serta selalu memberikan dukungan moral, spiritual kepada penulis mulai dari menjalankan pekuliahan hingga terselesaikannya skripsi ini.
3. Ibu Dr. Hj. Mahyarni, SE,MM selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

4. Bapak Dr. Kamaruddin, S.Sos,M.Si selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
5. Ibu Astuti Meflinda, SE, MM selaku ketua Jurusan SI Manajemen Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
6. Bapak Fakhurrozi, SE, MM selaku sekretaris Jurusan SI Manajemen Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial. Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
7. Bapak Dr. Dony Martias, SE, MM selaku Dosen Pembimbing Proposal Skripsi yang telah banyak membantu, mengarahkan membimbing dengan penuh kesabaran dan keikhlasan serta memberikan saran kepada penulis dalam penyusunan skripsi ini.
8. Bapak ibu dan seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau yang telah meluangkan waktu dan kesempatan untuk memberikan ilmu dan pengetahuan selama proses perkuliahan untuk menggapai cita-cita.
9. Terima kasih kepada pelaku UMKM Parantara Foodpark Kabupaten Bengkalis yang telah memberikan kesempatan dan izin kepada penulis untuk melakukan penelitian ini.
10. Kepada sahabat saya selama di bangku perkuliahan Kevin Abi Yoga, Muhammad Azhar, Robi Kun, Dedi Hariyono, Erikson Manik, Jeri Prasetyo, muhammad rifki serta tunangan tercinta Dinda Dea Lavenia, yang membersamai, memotivasi penulis untuk selalu bersemangat dan menempuh pendidikan di perkuliahan dan membantu penulis dalam menyiapkan skripsi.

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

11. Seluruh teman-teman seperjuangan Manajemen A'17 dan Manajemen Keuangan A, terimakasih atas kebersamaannya selama perkuliahan dan telah memberikan doa, waktu dan pengalaman yang sudah kita lewati bersama, semoga persaudaraan kita tetap terjalin selamanya.

Semoga segala bantuan dan dukungan yang telah diberikan kepada penulis menjadi pahala dan diberikan balasan yang berlipat ganda oleh Allah SWT.

Penulis menyadari masih terdapat kekurangan pada penulisan Skripsi ini. Penulis mengharapkan adanya kritik maupun saran yang bersifat membangun yang bertujuan untuk menyempurnakan isi dari Skripsi ini serta bermanfaat bagi semua pihak yang berkepentingan pada umumnya.

Pekanbaru, Maret 2024

Penulis,

**WAHYUDI SYAHPUTRA**  
**NIM. 11770113278**

## DAFTAR ISI

<b>ABSTRAK .....</b>	<b>i</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>iii</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>vi</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>ix</b>
<b>BAB I      PENDAHULUAN</b>	
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	6
1.3 Tujuan Penelitian .....	7
1.4 Manfaat Penelitian .....	7
1.5 Rencana Sistematika Penulisan .....	9
<b>BAB II     KAJIAN TEORI</b>	
2.1 Perilaku Manajemen Keuangan.....	11
2.1.1 Pengertian Perilaku Manajemen Keuangan .....	11
2.1.2 Tujuan Perilaku Manajemen Keuangan .....	13
2.1.3 Faktor-faktor yang mempengaruhi perilaku manajemen keuangan .....	14
2.1.4 Indikator-indikator perilaku manajemen keuangan.....	15
2.2 Pengetahuan Keuangan.....	16
2.3 Sikap Keuangan .....	21
2.4 Pusat Kendali .....	23
2.5 Perilaku Manajemen Keuangan Dalam Pandangan Islam .....	25
2.6 Penelitian Terdahulu.....	28
2.7 Perbedaan Dengan Penelitian Terdahulu.....	33
2.8 Variabel Penelitian.....	33
2.9 Kerangka Pemikiran .....	34
2.10 Definisi Operasional Variabel .....	35

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2.11	Hipotesis Penelitian .....	36
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b>		
3.1	Lokasi dan Waktu Penelitian .....	41
3.2	Jenis dan Sumber Data.....	41
3.3	Populasi dan Sampel.....	41
3.4	Teknik Pengumpulan Data .....	42
3.5	Instrumen Penelitian .....	43
3.6	Uji Kualitas Data .....	44
3.7	Analisis Regresi Berganda.....	46
3.8	Uji Hipotesis .....	47
3.9	Uji Koefisien Determinasi (R <sup>2</sup> ).....	49
<b>BAB IV GAMBARAN UMUM LOKASI PENELITIAN</b>		
4.1	Keadaan Geografis Kecamatan Mandau .....	50
<b>BAB V HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN</b>		
5.1	Karakteristik Responden.....	54
5.1.1	Responden berdasarkan Jenis Kelamin .....	54
5.1.2	Responden berdasarkan usia.....	54
5.1.3	Responden berdasarkan Lama Usaha .....	55
5.1.4	Responden berdasarkan Pendidikan .....	55
5.1.5	Responden berdasarkan penghasilan perbulan ...	56
5.2	Uji statistik Deskriptif.....	56
5.2.1	Tanggapan Responden terhadap Pengetahuan Keuangan (X1) .....	57
5.2.2	Tanggapan Responden terhadap Sikap Keuangan (X2) .....	58
5.2.3	Tanggapan Responden terhadap Pusat Kendali (X3) .....	59
5.2.4	Tanggapan Responden terhadap Persepsi Nasabah (Y).....	59
5.3	Uji Kualitas Data .....	60
5.3.1	Uji Validitas .....	61

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

5.3.2	Uji Realibilitas.....	63
5.4	Uji Asumsi Klasik.....	65
5.4.1	Uji Normalitas .....	65
5.4.2	Uji Multikolonieritas .....	65
5.4.3	Uji Heteroskedastisitas .....	66
5.4.4	Uji Autokorelasi .....	67
5.5	Analisis Data Penelitian.....	67
5.5.1	Regresi Linear Berganda .....	67
5.5.2	Uji Parsial (Uji T).....	69
5.5.3	Uji Simultan (Uji F) .....	71
5.5.4	Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	72
5.6	Pembahasan Hasil Penelitian.....	73
5.6.1	Pengaruh Pengetahuan Keuangan Terhadap Prilaku Manajemen Keuangan .....	73
5.6.2	Pengaruh Sikap keuangan Terhadap Prilaku Manajemen Keuangan.....	73
5.6.3	Pengaruh Pusat Kendali Terhadap Prilaku Manajemen Keuangan.....	74
5.6.4	Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap keuangan dan Pusat Kendali Terhadap Prilaku Manajemen Keuangan.....	74
<b>BAB VI PENUTUP</b>		
6.1	Kesimpulan .....	76
6.2	Saran .....	76

**DAFTAR PUSTAKA**

**LAMPIRAN**



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## BAB I PENDAHULUAN

### 1.1 Latar Belakang

Usaha mikro kecil dan menengah (UMKM) adalah unit usaha yang didirikan dan dijalani perseorangan atau kelompok. Usaha UMKM bisa dibentuk menjadi sebuah perusahaan perseorangan, persekutuan maupun perseroan terbatas. Umkm merupakan salah satu penunjang perkembangan perekonomian di Indonesia. Berdasarkan informasi dari Kementerian Bagian Data – Biro Perencanaan Kementerian Negara Koperasi dan UKM Republik Indonesia, UMKM memberi berbagai jenis kontribusi, diantaranya adalah kontribusi UMKM terhadap penciptaan investasi nasional, Kontribusi UMKM terhadap Produk Domestik Bruto (PDB) Nasional, kontribusi UMKM dalam penyerapan tenaga kerja nasional, dan kontribusi UMKM terhadap penciptaan devisa nasional. Secara singkat dapat disimpulkan bahwa umkm merupakan penopang perekonomian di Indonesia. Pada tahun 2022, umkm berkontribusi 60,3% terhadap PDB nasional dan menyerap 97% tenaga kerja. Hal ini membuktikan bahwa umkm memiliki pengaruh positif terhadap perekonomian di Indonesia (Indonesia.go.id).

Para pelaku UMKM ini harus terus digalakan dan diberdayakan untuk berkembang dan memberi kontribusi dari UMKM menjadi lebih maksimal dalam menciptakan peluang-peluang baru sumber perekonomian. Dalam beberapa tahun terakhir ini pemerintah bersama pengusaha sudah mampu memetakan kendala-kendala yang menjadi hambatan bagi umkm dalam



berkembang dan bertahan pada persaingan usaha yang ada. Untuk itu pembinaan dan pemberdayaan pelaku UMKM harus terus dilakukan agar kontribusi-kontribusi yang sudah ada ini semakin meningkat dan berdampak positif bagi pertumbuhan ekonomi nasional.

Meningkatnya perkembangan UMKM di Indonesia bukan berarti tidak ada tantangan dan isu dengan perilaku manajemen keuangan pada pelaku UMKM. Perilaku manajemen keuangan merupakan salah satu konsep penting dalam penerapan ilmu keuangan. Pelaku UMKM sering kurang memahami secara menyeluruh betapa pentingnya konsep pengelolaan keuangan bagi UMKM. (Nisa Dkk, 2020). Terdapat defenisi terkait dengan perilaku manajemen keuangan, diantaranya adalah defenisi yang dikemukakan oleh Mien dan Thao (2015) yaitu perilaku manajemen keuangan merupakan penentuan, perolehan, alokasi, dan penggunaan sumber daya keuangan.

Dengan semakin ketatnya persaingan dalam dunia usaha dewasa ini, para pelaku usaha perlu memiliki kemampuan untuk mempertahankan usahanya, terutama yang berkaitan dengan pengelolaan dan perilaku manajemen keuangan umkm itu sendiri. Tindakan manajemen dan pengelolaan keuangan melalui kemampuan keuangan memungkinkan pelaku ekonomi untuk mengambil keputusan dan memutuskan apakah keputusan tersebut baik atau buruk dayanti dkk (2020). Dimasa depan, jika seorang agen ekonomi kehilangan kendali atas keuangan perusahaan bisa gagal (Humaira & Sagoro, 2018)

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Dalam hal perilaku manajemen keuangan, pelaku umkm perlu mempertimbangkan sejumlah factor, khususnya mengenai pemahaman keuangan. Pengetahuan keuangan mencakup pemahaman umum tentang keuangan, pemahaman tentang pendapatan dan pengeluaran, dan pemahaman tentang tabungan, kredit dan investasi (Kholilah & Iramani, 2013). Menurut humairah dan sagoro (2018), pengetahuan keuangan terdiri dari keterampilan keuangan serta pengetahuan mengenai alat keuangan. Keterampilan keuangan adalah suatu metode untuk mengambil keputusan manajemen keuangan seperti, penganggaran, pemilihan investasi dan sikap dalam menggunakan kartu kredit, alat keuangan seperti cek, kartu kredit, dan kartu debit (Ida & Dwinta, 2010)

Pada tahun 2022 menunjukkan tingkat pengetahuan keuangan masyarakat di Indonesia sebesar 49,68% (SNLIK, 2022) sementara Malaysia 88,37% Singapura mencapai 97,55% dan Thailand mencapai angka 95,58%(cnbcindonesia.com). Salah satu factor penyebab rendahnya pengetahuan keuangan tersebut adalah kondisi geografis Indonesia yang pada umumnya sekitar 60% berada di daerah pedesaan. Ditambah dalam hasil survei nasional OJK yang menunjukkan bahwa terdapat 82,69% inklusi keuangan masyarakat yang menggunakan produk dan layanan keuangan, namun hanya 48,43% literasi keuangan penduduk yang memiliki pengetahuan, keterampilan, kepercayaan, sikap dan prilaku yang memadai dalam menggunakan produk dan layanan keuangan.

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Permasalahan dalam hal keterampilan keuangan yang dialami para pelaku UMKM utamanya adalah dalam hal menyiapkan anggaran. Kebanyakan pelaku UMKM tidak pernah menyiapkan anggaran keuangan dalam manajemen usahanya, terbukti berdasarkan survei yang dilakukan **Raharjo dan Wirjono (2012)**, kebanyakan pelaku UMKM tidak pernah membuat pembukuan apapun terkait manajemen usahanya. Seharusnya pelaku UMKM membuat pembukuan terkait perencanaan anggaran, pelaksanaan, dan pengendalian dalam keuangannya. Namun fakta yang ditemukan adalah kesadaran pelaku UMKM untuk membuat pembukuan untuk manajemen keuangan usahanya masih sangat rendah. Penyebab rendahnya kesadaran pelaku UMKM dalam membuat perencanaan anggaran dikarenakan oleh pemikiran pelaku UMKM bahwa perencanaan anggaran tidak penting dan dapat diatur dengan mudah dan tidak ada dampak buruk bagi keberlangsungan usaha mereka meskipun Secara umum, kurangnya pengetahuan keuangan dalam hal keterampilan keuangan diatas diakibatkan oleh pendidikan.

Kota Duri kini memiliki pusat kuliner pertama di kabupaten bengkalis yang disebut dengan perwira nusantara (PERANTARA) foodpark. Perantara foodpark ini lahir berkat kerja sama multipihak, salah satunya PT Pertamina Hulu Rokan (PHR) melalui program tanggung jawab social dan lingkungan (TJSL) di bidang pemberdayaan ekonomi di masyarakat.bupati bengkalis meresmikan pusat kuliner tersebut melalui pengguntingan pita pada rabu (30/3). Perantara foodpark berupa Kawasan terbuka berisikan gerai para pelaku usaha mikro kecil menengah (UMKM). Lokasinya di jalan sultan

syarif kasim, duri. (PHR) mendukung penyediaan gerai (booth) umkm sebanyak 25 unit.(Bisnis.com)

**Tabel. I.I**  
**Pra-survey perilaku manajemen**  
**keuangan pelaku UMKM Foodpark di Kecamatan Bathin Solapan**

No	Pernyataan	Jawaban		Jumlah Penjual
		menerapkan	Tidak Menerapkan	
1.	Mengevaluasi pengeluaran dengan perencanaan keuangan yang telah disusun	4	21	25
2.	Melakukan penganggaran pengeluaran dan belanja	5	20	25
3.	Melakukan pencatatan semua pemasukan dan pengeluaran sehari-hari	9	16	25
4.	Menabung secara period atau rutin	5	20	25
5.	Mengikuti investasi pada properti	0	25	25
6.	Menyimpan asset untuk investasi masa depan	2	23	25

Sumber: Pra-Survey pada pelaku UMKM Foodpark di Kecamatan Bathin Solapan.

Berdasarkan tabel di atas dapat dilihat bahwa perilaku manajemen keuangan para pelaku usaha foodpark masih belum cukup baik, hal ini terlihat dari survey awal, yang menunjukkan bahwa tidak sampai setengah dari 25 responden pada survey awal yang melakukan penyusunan tujuan keuangan penyusunan anggaran keuangan, pencatatan pemasukan dan pengeluaran sehari-hari. Hanya 5 umkm yang melakukan kegiatan menabung secara rutin, serta tidak adanya para pelaku umkm mengikuti kegiatan asuransi dan hanya 2 umkm yang menyimpan asset untuk investasi.



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Penelitian yang dilakukan oleh humaira dan sagoro (2018) menunjukkan hasil bahwa pengetahuan keuangan, sikap keuangan dan kepribadian memberikan pengaruh positif pada perilaku manajemen keuangan penelitian ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh ariadin dan safitri (2021) yang menunjukkan hasil bahwa pengetahuan keuangan dan sikap keuangan berpengaruh signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan.

Berdasarkan permasalahan-permasalahan yang menjadi kunci pokok pelaku umkm terhadap penggunaan manajemen keuangan dalam usaha yang dijalankan, maka dari itu penulis mengambil judul **“PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN DAN PUSAT KENDALI TERHADAP PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN (Studi Pada Pelaku Umkm Foodpark Di Kecamatan Bathin Solapan)**

### 1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan, maka dapat dirumuskan permasalahan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Apakah Pengetahuan Keuangan berpengaruh Signifikan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan ?
2. Apakah Sikap Keuangan berpengaruh signifikan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan ?
3. Apakah Pusat Kendali Berpengaruh Signifikan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan ?

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

4. Apakah Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan dan Pusat Kendali Berpengaruh Signifikan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan ?

### 1.3 Tujuan Penelitian

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk :

1. Untuk mengetahui dan menganalisa Pengaruh Pengetahuan Keuangan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan.
2. Untuk mengetahui dan menganalisa Pengaruh Sikap Keuangan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan.
3. Untuk mengetahui dan menganalisa Pengaruh Kepribadian terhadap Perilaku Manajemen Keuangan.
4. Untuk mengetahui dan menganalisa Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan dan Kepribadian terhadap Perilaku Manajemen Keuangan.

### 1.4 Manfaat Penelitian

Dengan adanya penelitian ini diharapkan hasil penelitian ini dapat memberikan manfaat sebagai berikut :

1. Manfaat Teoritis
  - a. Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan sumbangsih pemikiran dalam mendukung kajian mengenai Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan.



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- b. Hasil penelitian ini dapat memperluas pengetahuan terkait faktor-faktor yang mempengaruhi Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku UMKM.
  - c. Hasil penelitian ini dapat dijadikan acuan oleh peneliti-peneliti selanjutnya terutama bagi peneliti yang memiliki obyek penelitian yang sama.
2. Manfaat Praktis
- a. Bagi Peneliti
 

Penelitian ini diharapkan dapat digunakan oleh peneliti sebagai latihan dan penerapan disiplin ilmu yang diperoleh di bangku perkuliahan, serta dapat menambah pengetahuan tentang penerapan perilaku manajemen keuangan yang lebih baik. Sehingga dalam kehidupan nyata nanti peneliti dapat menentukan keputusan keuangan yang lebih bijaksana dalam konsumsi, investasi, maupun tabungan.
  - b. Bagi akademisi
 

Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan sumbangan pemikiran dalam mendukung kajian mengenai pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan dan Kepribadian terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada Pelaku UMKM, serta dapat digunakan sebagai referensi dalam penelitian selanjutnya.
  - c. Bagi Masyarakat
 

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat bagi masyarakat sebagai salah satu bahan pertimbangan yang berkaitan dengan arti penting perilaku manajemen keuangan yang baik di Indonesia dan



## Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

bagaimana pentingnya peran dari pengetahuan keuangan dan sikap keuangan dalam mewujudkan perilaku manajemen keuangan yang baik

## d. Bagi UMKM

Dengan adanya penelitian ini diharapkan pelaku UMKM dapat menganalisis arti penting dalam manajemen keuangan yang lebih baik sebagai bentuk perilaku manajemen keuangan yang baik. Selain itu, pelaku UMKM dapat semakin meningkatkan pengetahuan keuangan dan sikap keuangan sebagai salah satu usaha untuk mewujudkan manajemen keuangan yang lebih bijaksana.

### 1.5 Rencana Sistematika Penulisan

Untuk mendapatkan gambaran secara ringkas mengenai skripsi ini, maka sistem penulisannya akan dibagi ke dalam beberapa bab sebagai berikut:

**BAB I : PENDAHULUAN**

Bab ini menjelaskan tentang latar belakang, perumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian, serta sistematika penulisan.

**BAB II : TINJAUAN PUSTAKA**

Bab ini berisi landasan teori, penelitian terdahulu, pandangan Islam terhadap variable penelitian, kerangka pemikiran, dan hipotesis.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

**BAB III : METODE PENELITIAN**

Bab ini berisi tentang metodologi penelitian yang digunakan dalam penelitian, yang mencakup populasi dan sampel, metode yang digunakan dalam memilih dan mengumpulkan data penelitian, pengukuran variabel, serta metode statistik yang dilakukan untuk menganalisis data.

**BAB IV : GAMBARAN UMUM TEMPAT PENELITIAN**

Dalam bab ini akan menjelaskan tentang gambaran umum tentang Tempat penelitian yang berisi tentang sejarah singkat, aktivitas dan struktur organisasi UMKM Kota Duri Kabupaten Bengkalis,

**BAB V : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

Menjelaskan tentang hasil dari penelitian yang dimulai dari gambaran umum hasil penelitian dan analisis data.

**BAB VI : PENUTUP**

Bab ini menjelaskan mengenai kesimpulan dari keseluruhan hasil yang telah diperoleh dalam penelitian ini dan saran untuk penelitian-penelitian selanjutnya.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## BAB II

### KAJIAN TEORI

#### 2.1 Perilaku Manajemen Keuangan

##### 2.1.1 Pengertian Perilaku Manajemen Keuangan

Shefrin (2000) menjelaskan bahwa perilaku manajemen keuangan adalah suatu ilmu yang mempelajari bagaimana fenomena psikologi dapat mempengaruhi tingkah laku keuangan. Perilaku manajemen keuangan muncul disebabkan oleh makin tingginya keinginan yang dimiliki oleh individu untuk mencukupi kebutuhan hidupnya yang disesuaikan dengan pendapatan yang dimiliki (Kholilah & Iramani, 2013).

Perilaku manajemen keuangan merupakan dampak dari besarnya hasrat seseorang untuk memenuhi kebutuhan hidupnya sesuai dengan tingkat pendapatannya. Perilaku manajemen keuangan berkaitan dengan tanggung jawab keuangan seseorang terkait cara mengelola keuangan. Tanggung jawab dalam hal keuangan merupakan proses mengelola keuangan serta proses menguasai penggunaan aset keuangan maupun aset-aset lain dengan produktif. Perilaku keuangan yang baik dapat dilihat dari kegiatan perencanaan-perencanaan pengelolaan dan kontrol keuangan yang sehat.

Perilaku manajemen keuangan merupakan konsep penting pada disiplin ilmu keuangan. Perilaku manajemen keuangan merupakan perilaku seseorang dalam mengatur keuangan mereka dari sudut



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

pandang psikologi dan kebiasaan individu. Perilaku manajemen keuangan juga dapat diartikan sebagai proses pengambilan keputusan keuangan, harmonisasi motif individu dan tujuan perusahaan. Perilaku manajemen keuangan berkaitan dengan efektivitas, manajemen dana, dimana arus dana harus diarahkan sesuai dengan rencana yang telah ditetapkan (**Humaira dan Sangoro, 2018:102**).

Menurut **Amanah et.al (2016:1229)** Perilaku Manajemen Keuangan adalah ilmu yang menjelaskan mengenai perilaku seseorang dalam mengatur keuangan mereka dari sudut pandang psikologi dan kebiasaan individu atau seseorang tersebut, ilmu ini juga menjelaskan mengenai pengambilan keputusan yang irasional terhadap keuangan mereka.

Menurut **Ida dan Dwinta (2010:132)** menyatakan bahwa Perilaku Manajemen Keuangan berhubungan dengan tanggung jawab keuangan seseorang mengenai cara pengelolaan keuangan mereka. Tanggung jawab keuangan adalah proses pengelolaan uang dan aset lainnya dengan cara yang di anggap produktif. Tugas utama pengelolaan uang adalah proses penganggaran. Anggaran bertujuan untuk memastikan bahwa individu mampu mengelola kewajiban keuangan secara tepat waktu dengan menggunakan penghasilan yang diterima dalam keuangan yang sama.

Menurut **Amanah (2016)**, perilaku manajemen keuangan adalah ilmu yang menjelaskan mengenai perilaku seseorang dalam



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

mengatur keuangan mereka dari sudut pandang psikologi dan kebiasaan individu tersebut. Ilmu ini juga menjelaskan mengenai pengambilan Keputusan yang irasional terhadap keuangan mereka.

Dari beberapa definisi perilaku manajemen keuangan menurut beberapa ahli diatas, dapat disimpulkan bahwa seseorang dengan perilaku manajemen keuangan yang baik akan lebih mampu membiasakan diri dalam menyusun perencanaan keuangan, melaksanakan perencanaan dengan mengendalikan diri sendiri, mengevaluasi tindakan perencanaan awal yang tidak sesuai dengan kondisi yang dimilikinya terjadi dan melakukan perbaikan masalah keuangan serta bertanggungjawab atas setiap perencanaan, pengelolaan dan pengendalian keuangannya tersebut.

### 2.1.2 Tujuan Perilaku Manajemen Keuangan

Perilaku manajemen keuangan diperlukan perencanaan keuangan untuk mencapai tujuan, baik nantinya tujuan jangka pendek maupun jangka panjang (Silvy & Yulianti, 2013). Maka untuk mencapai tujuan tersebut dapat melalui media tabungan, investasi atau pengalokasian dana, setiap individu memiliki perilaku manajemen keuangan yang berbeda berdasarkan kondisi keuangan dan target yang ingin dicapai oleh masing-masing individu. **(Sari Nur Kemala Putri, 2021)** untuk menentukan tujuan keuangan harus memperhatikan berbagai hal berikut:

1. Melakukan skala prioritas (penting, kurang penting, dan penting)



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2. Membedakan antara kebutuhan dan keinginan.
3. Memisahkan kebutuhan keuangan, kebutuhan social, dan kebutuhan psikologis (sikap ingin memiliki apa yang dimiliki orang lain atau rasa ingin diakui dan diterima oleh sekelompok orang tertentu).
4. Mengetahui kebutuhan yang sangat penting namun tidak terlihat, seperti biaya pendidikan dan biaya masa depan.

### 2.1.3 Faktor-faktor yang mempengaruhi perilaku manajemen keuangan

Perilaku manajemen keuangan merupakan perilaku seseorang dalam mengelola keuangan yang dimiliki. Perilaku manajemen keuangan juga dapat dipengaruhi oleh factor-faktor yang dapat menentukan psikologis seseorang dalam mengelola keuangan yang ada dengan baik. Adapun factor-faktor yang dapat mempengaruhi perilaku manajemen keuangan menurut (Mien & Thao, 2015) terdapat beberapa factor yang mempengaruhi perilaku manajemen keuangan diantaranya sebagai berikut:

1. Sikap keuangan, yaitu keadaan pikiran, pendapat serta penilaian tentang keuangan.
2. Pengetahuan keuangan, yaitu keterampilan seseorang individu untuk membuat keputusan dan efektif dengan semua sumber daya keuangan mereka.
3. Locus of control, yaitu cara pandang seseorang mengenai suatu peristiwa apakah dia merasa dapat atau tidaknya mengendalikan perilaku maupun sikapnya.



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Dari (Al kholilah & Iramanti, 2013) terdapat beberapa factor yang mempengaruhi perilaku manajemen keuangan diantaranya, yaitu:

1. Locus of control
2. Pengetahuan keuangan
3. Income

Sedangkan dari (Peter Garlans & Sina 2014), kepribadian yang merupakan salah satu factor yang signifikan yang mempengaruhi perilaku keuangan. Aspek kepribadian sering mempengaruhi manajemen keuangan karena menjadi penyebab manajemen yang buruk. Dan juga menurut (Permatasari, 2019) factor yang dapat mempengaruhi karakteristik perilaku keuangan boisa dari faktor internal maupun eksternal, sifat karakter adalah pengaruh psikologis terkuat yang mempengaruhi perilaku keuangan, faktor eksternal antara lain financial knowledge, financial attitude, dan tingkat pendapatan.

#### 2.1.4 Indikator-indikator perilaku manajemen keuangan

Instrumen penelitian aprilia dalam (Humaira & Sagoro, 2018) indikator-indikator yang digunakan sebagai berikut:

1. Jenis-jenis perencanaan dan anggaran keuangan yang dimiliki individu dan keluarga.
2. Teknik dalam menyusun keuangan.
3. Kegiatan menabung.
4. Kegiatan asuransi, pensiun dan pengeluaran tidak terduga.
5. Kegiatan investasi, kredit/hutang dan tagihan



6. Monitoring pengelolaan keuangan.
7. Evaluasi pengelolaan keuangan.

## 2.2 Pengetahuan Keuangan

Menurut **Puspita & Isnalita (2019)** pengetahuan keuangan didefinisikan sebagai pengetahuan individu mengenai situasi keuangannya sendiri yang dihasilkan dari pemahaman konsep keuangan dan memperlakukannya sebagai syarat untuk mengambil keputusan keuangan secara efektif. Pengetahuan Keuangan merupakan hal yang penting untuk mengetahui pengetahuan keuangan yang digunakan untuk kebutuhan sehari-hari dan kebutuhan jangka panjang. Kurangnya pengetahuan keuangan membuat seseorang menjadi kurang efektif dalam mengambil keputusan. Pada saat sekarang umumnya pada universitas, pengetahuan tentang keuangan sudah mulai dikembangkan. Dan praktek pendidikan keuanganpun sudah melekat di kehidupan sehari-hari seperti cara mengelola keuangan dan mempergunakan pendapatan yang bertujuan untuk kehidupan sehari-hari.

Menurut **(Dayanti et al., 2020)** pengetahuan keuangan sangat erat kaitannya dengan tanggung jawab keuangan seseorang, “Seseorang yang memiliki perilaku keuangan yang bertanggung jawab cenderung efektif dalam menggunakan uang yang dimilikinya, seperti membuat anggaran, menyimpan uang, uang dan mengontrol pengeluaran, berinvestasi, dan membayar kewajiban tepat waktu. Pengetahuan keuangan juga dapat didefinisikan sebagai penguasaan seseorang terhadap berbagai hal tentang dunia keuangan, yang terdiri dari alat keuangan dan keterampilan keuangan.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



**Herdjiono dan Damanik (2016:230)**, menyebutkan bahwa

pengetahuan keuangan mencakup beberapa hal dalam keuangan sebagai berikut:

a. Pengetahuan Umum Keuangan Pribadi (*Personal General Finance Knowledge*)

Pengetahuan mengenai keuangan pribadi mencakup pemahaman terhadap beberapa hal-hal yang paling dasar dalam sistem keuangan seperti peranan dan manfaat pengetahuan keuangan dalam kehidupan.

b. Tabungan dan Pinjaman (*saving and browwing*)

Tabungan (*saving*) merupakan bagian dari pendapatan yang tidak dipergunakan untuk kegiatan konsumsi. Sedangkan pinjaman (*Browwing*) diartikan sebagai barang atau jasa yang menjadi kewajiban pihak yang satu untuk dibayarkan kepada pihak lain sesuai dengan perjanjian tertulis ataupun lisan, yang dinyatakan atau diaplikasikan serta wajib dibayar kembali dalam jangka waktu tertentu.

Ada kalanya seseorang yang mengalami kekurangan dana sehingga harus meminjam atau berhutang. Semakin tingginya kebutuhan dan tuntutan hidup mengakibatkan tidak semua pengeluaran dapat lagi dibiayai dengan pendapatan, seperti rumah dan kendaraan dan biaya pendidikan. Memanfaatkan pinjaman atau utang dapat menjadi pertimbangan untuk mengatasi hal tersebut. Dengan sumber pendanaan berupa pinjaman atau utang, individu dapat mengkonsumsi barang dan jasa pada saat ini, dan membayarnya di masa yang akan datang. Dalam kondisi tertentu kredit dan utang bisa menguntungkan misalnya, kredit atau utang ke bank yang

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

digunakan untuk membangun rumah atau properti, sebab harga properti dapat mengimbangi inflasi, atau pun pinjaman untuk membeli alat-alat produksi dan modal kerja lain yang produktif.

c. Asuransi (*Insurance*)

Asuransi (*Insurance*) adalah Perjanjian antara penanggung dan tertanggung, yang mewajibkan tertanggung membayar sejumlah premi untuk memberikan penggantian atas risiko kerugian, kerusakan, kematian, atau kehilangan keuntungan yang diharapkan, yang mungkin akan diderita karena suatu peristiwa yang tidak terduga.

Respon tiap individu berbeda-beda terhadap risiko, tergantung pengalaman masa lalu serta motivasi psikologis. Kebanyakan individu cenderung menghindari situasi yang menimbulkan rasa tidak aman ataupun tidak berkecukupan. Oleh karena itu, penting untuk dapat menghadapi ketidakpastian dan atau risiko dimasa yang akan datang dengan cara yang logis dan terkendali salah satunya dengan pemanfaatan asuransi.

d. Investasi (*Investment*)

Investasi (*Investment*) adalah suatu aktivitas ekonomi yang menempatkan dana pada suatu kegiatan ekonomi (menghasilkan barang dan jasa) pada saat ini, dengan tujuan untuk mendapatkan hasil (keuntungan) yang lebih besar di masa yang akan datang. Beberapa penelitian sebelumnya menyatakan bahwa semakin banyak seseorang tersebut mengetahui dan memahami pengetahuan keuangan (*financial knowledge*) maka seseorang itu akan melakukan investasi lebih baik.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Pengetahuan keuangan mempunyai hubungan yang erat dengan *financial literacy* atau edukasi keuangan. *Financial literacy* adalah pengambilan keputusan individu yang menggunakan kombinasi dari beberapa keterampilan, sumber daya, dan pengetahuan kontekstual untuk mengolah informasi dan membuat keputusan berdasarkan dengan resiko *financial* dari keputusan tersebut. Dalam *financial literacy* terdapat beberapa aspek keuangan yaitu :

- a. *Basic Personal Finance*.
- b. *Money management* (Pengelolaan Uang).
- c. *Credit and debt management*.
- d. *Saving and investment*.
- e. *Risk Management*.

Pengetahuan keuangan telah terbukti memiliki dampak yang signifikan terhadap manajemen keuangan, dan lebih konsisten ketika berbagai macam kebijakan digunakan. Hal ini dapat dijelaskan melalui cara seseorang mengelola keuangan pribadinya dan manajemen keuangan itu menjadi faktor utama yang berkontribusi terhadap kepuasan keuangan atau ketidakpuasan keuangan seseorang. Secara teoritis, pengetahuan keuangan tentang bagaimana pasar keuangan beroperasi harus menghasilkan individu yang membuat keputusan lebih efektif (Robb dan Woodyard, 2011). Sedangkan Hilgert *et al.*, (2003) berpendapat bahwa seseorang yang memiliki pengetahuan keuangan lebih cenderung berperilaku keuangan dengan cara-cara yang bertanggung jawab secara keuangan. Penelitian Hilgert tersebut menunjukkan bahwa pengetahuan keuangan dan perilaku keuangan berpengaruh positif. Hasil penelitian ini didukung oleh teori perilaku keuangan yang menggunakan proses



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

kognitif (keterampilan mental manusia dalam memahami dan mengenali hal-hal sekitar) dalam manajemen dan pemecahan masalah dalam pengambilan keputusan. Semakin terampil mental seseorang (pengetahuan seseorang akan keuangan tinggi) maka akan semakin baik manajemen dan pemecahan masalah dalam pengambilan keputusan investasi. Berdasarkan uraian tersebut, individu yang memiliki pengetahuan keuangan yang lebih baik akan memiliki perilaku keuangan yang lebih terarah, seperti membayar tagihan tepat waktu, membukukan pengeluaran setiap bulan, dan memiliki dana cadangan untuk kondisi-kondisi darurat.

Merujuk pada **(Al Kholil & Iramani, 2013)** indikator dalam pengukuran pengetahuan keuangan yakni sebagai berikut:

1. Pengetahuan pengelolaan/ manajemen keuangan
2. Pengetahuan tentang perencanaan keuangan.
3. Pengetahuan tentang pengeluaran dan pemasukan.
4. Pengetahuan uang dan aset.
5. Pengetahuan tentang suku bunga.
6. Pengetahuan tentang kredit
7. Pengetahuan dasar tentang asuransi
8. Pengetahuan dasar tentang investasi.
9. Pengetahuan investasi deposito.
10. Pengetahuan investasi pada saham.
11. Pengetahuan investasi pada obligasi.
12. Pengetahuan investasi pada properti.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

### 2.3 Sikap Keuangan

**Herdjiono dan Damanik (2016:229)** Sikap Keuangan merupakan sikap mengacu pada bagaimana seseorang merasa tentang masalah keuangan pribadi yang diukur dengan tanggapan atas sebuah pernyataan atau opini. Sikap Keuangan akan membantu individu dalam menentukan sikap dan perilaku mereka baik dalam hal mengelola keuangan, menganggarkan keuangan maupun mengambil keputusan keuangan. Sikap merupakan penggambaran kepribadian diri baik secara fisik maupun pikiran terhadap keadaan atau objek tertentu (**Yulianti, 2013**). Sedangkan *attitude* merupakan sikap terhadap objek, individu maupun peristiwa baik itu yang menyenangkan maupun yang tidak menyenangkan (Budiono, 2012). Dengan kata lain sikap terhadap uang seseorang adalah bagaimana seseorang memiliki pandangan mengenai uang yakni uang sebagai sumber kekuatan dan kebebasan, prestasi, ataupun sumber kejahatan. Oleh sebab itu, *financial attitude* sangat berperan penting dalam menentukan *financial management behavior* seseorang. *financial attitude* dapat membentuk cara orang untuk menghabiskan, menyimpan, menimbun, dan membuang uang.

Sikap keuangan adalah aplikasi prinsip-prinsip keuangan untuk menciptakan dan memelihara nilai melalui pembuatan keputusan dan pengelolaan sumber daya sebaik-baiknya (**Rajna, 2011**). Oleh karena itu, sikap keuangan dapat dipertimbangkan sebagai kecenderungan psikologi yang dinyatakan ketika mengevaluasi pengelolaan keuangan yang direkomendasikan dengan tingkat persetujuan dan ketidaksetujuan.



*Financial attitude* menjadi prediktor yang signifikan bagi keberhasilan maupun kegagalan dalam mengelola keuangan agar yakin dalam melakukan pembuatan keputusan keuangan yang tepat. Membentuk *financial attitude* yang baik akan memudahkan dalam melakukan pengelolaan keuangan dan apabila tidak, akan berdampak pada perilaku keuangan yang buruk yang dapat menyebabkan berbagai persoalan yang tidak diinginkan terjadi. Hal inilah yang menyebabkan *financial attitude* menjadi salah satu penentu yang membuat seseorang berbeda dengan yang lainnya karena pengaruh dari perilaku keuangan seseorang (Sina, 2013).

Individu yang memiliki *financial attitude* dapat menentukan bagaimana sikap dan perilaku mengenai hal yang berhubungan dengan keuangan seperti pengelolaan, penganggaran maupun keputusan yang akan diambil. Hal ini dikarenakan adanya tujuan yang dicapai dalam merencanakan keuangan baik dalam jangka panjang maupun dalam jangka pendek. Selain itu individu juga memiliki *attitude* yang berbeda dalam melakukan pengelolaan keuangan karena individu berada dalam kondisi keuangan dan target keuangan yang berbeda satu dengan yang lainnya (Yulianti, 2013). Sikap keuangan dapat dicerminkan oleh enam konsep berikut Damanik dan Herdjiono (2016:228), yaitu:

1. Obsesi (*Obsession*), merujuk pada pola pikir seseorang tentang uang dan persepsinya tentang masa depan untuk mengelola uang dengan baik.
2. Kekuatan (*Power*), yaitu merujuk pada seseorang yang menggunakan uang sebagai alat untuk mengendalikan orang lain dan menurutnya uang dapat menyelesaikan masalah.
3. Usaha (*Effort*), merujuk pada seseorang yang merasa pantas memiliki uang dari apa yang sudah dikerjakannya.

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

#### © Hak cipta milik UIN Suska Riau

4. Kekurangan (*Inadequacy*), merujuk pada seseorang yang selalu merasa tidak cukup memiliki uang.
5. Menyimpan (*Retention*), merujuk pada seseorang yang memiliki kecenderungan tidak ingin menghabiskan uang.
6. Keamanan (*Security*), merujuk pada pandangan seseorang yang sangat kuno tentang uang seperti anggapan bahwa uang lebih baik hanya disimpan sendiri tanpa ditabung di Bank atau untuk investasi.

(Estuti et al., 2021) menjelaskan bahwa sikap keuangan adalah kecenderungan psikologis yang diekspresikan ketika mengevaluasi praktik manajemen keuangan yang direkomendasikan dengan beberapa tingkatan kesepakatan dan tidak ketidaksepakatan, dengan mempunyai sikap keuangan yang baik, maka individu akan dapat mengelola keuangan dengan baik pula menerapkan hal tersebut, dirasa akan sulit bagi individu mempunyai surplus uang yang dialokasikan untuk tabungan masa depan, apalagi memiliki modal untuk berinvestasi.

Menurut (Nisa et al, 2020) indikator pada sikap keuaangan adalah sebagai berikut:

1. Orientasi terhadap keuangan pribadi
2. Filsafat hutang
3. Keamanan uang
4. Menilai keuangan pribadi

#### 2.4 Pusat Kendali

*Locust of Control* adalah pola karakter yang relatif menetap dan karakter yang unik yang memberikan konsistensi dan individualitas pada perilaku seseorang (Sari Nur Kemala Putri, 2021). Dalam menjalankan usaha, pelaku UMKM juga harus memiliki kepribadian yang baik dalam perencanaan dan



- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
    - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
    - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
  2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

pengelolaan anggaran keuangan. Kepribadian masing-masing individu pelaku UMKM juga dapat mempengaruhi perilaku pengelolaan keuangan dan menunjukkan kelemahan pengelolaan keuangan. Jika pelaku UMKM tidak dapat mengelola pengelolaan keuangan secara memadai, hal ini akan berdampak negatif pada tingkat produktivitas di masa mendatang.

Salah satu yang percaya bahwa peristiwa-peristiwa dalam hidupnya adalah hasil dari keadaan di luar kontrolnya bahwa suatu peristiwa itu adalah hasil dari nasib, kesempatan, keberuntungan atau takdir diklasifikasikan ke dalam *locus of control eksternal*. Sebaliknya seseorang yang memiliki *locus of control internal* percaya bahwa peristiwa-peristiwa dalam hidupnya merupakan hasil dari dirinya atau perilakunya sendiri. Menurut **Kholilah & Iramani (2013:133)** *locus of control* adalah bagaimana seorang individu mengartikan sebab dari suatu peristiwa.

Dalam penelitian ini yang berkaitan dengan perilaku manajemen keuangan adalah *locus of control internal*. Seseorang yang memiliki *locus of control internal* selalu menghubungkan peristiwa yang dialaminya dengan faktor dalam dirinya. Karena mereka percaya bahwa hasil dari perilakunya disebabkan faktor dari dalam dirinya. Seseorang yang *locus of control internal* tinggi kemungkinan besar juga akan berhasil. Seseorang dengan *locus of control internal* juga akan lebih aktif mencari informasi dan pengetahuan mengenai situasi mereka dari pada dengan *locus of control eksternal*.

Menurut (**Humaira & Sagoro, 2018**) indikator yang digunakan pada variabel kepribadian adalah :

- a. Percaya diri
- b. Berani mengambil resiko
- c. Kepemimpinan
- d. Berorientasi ke masa depan

## 2.5 Perilaku Manajemen Keuangan Dalam Pandangan Islam

Islam sebagai agama yang sempurna memberikan pedoman kepada semua ummat manusia tentang cara mengelola keuangan. Dengan adanya manajemen keuangan (perencanaan, penganggaran, pemeriksaan, pengelolaan, serta pengendalian) dapat mendatangkan keselamatan baik di dunia maupun akhirat. Allah subhanahu wata'ala berfirman dalam surah Al-Furqan ayat 67 yang berbunyi:

وَالَّذِينَ إِذَا أَنْفَقُوا لَمْ يُسْرِفُوا وَلَمْ يَقْتُرُوا وَكَانَ بَيْنَ ذَلِكَ قَوَامًا

**Artinya:** Dan orang-orang yang apabila membelanjakan (harta), mereka tidak berlebihan, dan tidak (pula) kikir, dan adalah (pembelanjaan itu) di tengah-tengah antara yang demikian.

Dalam tafsir Jalalain ayat diatas dapat dijelaskan bahwa orang-orang yang apabila membelanjakan hartanya kepada anak-anak mereka (mereka tidak berlebih-lebihan dan tidak pula kikir) dapat dibaca Yaqturuu dan Yuqtiruu, artinya tidak mempersempit perbelanjaanya (dan adalah) nafkah mereka (diantara yang demikian itu) di antara berlebih-lebihan dan kikir (mengambil jalan pertengahan) yakni tengah-tengah.

Dalam surah Al-Isra' ayat 29, Allah Subhanahu wata'ala berfirman:

وَلَا تَجْعَلْ يَدَكَ مَغْلُولَةً إِلَىٰ عُنُقِكَ وَلَا تَبْسُطْهَا كُلَّ الْبَسْطِ فَتَقْعُدَ مَلُومًا

مَحْسُورًا

**Artinya:** Dan janganlah kamu jadikan tanganmu terbelenggu pada lehermu dan janganlah kamu terlalu mengulurkannya Karena itu kamu menjadi tercela dan menyesal.

Maksudnya jangan kamu terlalu kikir dan jangan pula terlalu Pemurah. Dalam ayat tersebut Allah menjelaskan cara-cara yang baik dalam membelanjakan harta, yaitu Allah Subhanahu wata'ala melarang orang

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

menjadikan tanganya terbelenggu pada leher. Ungkapan ini adalah lazim dipergunakan oleh orang-orang Arab, yang berarti larangan berlaku bakhil. Allah melarang orang-orang yang bakhil, sehingga enggan memberikan harta kepada orang lain, walaupun sedikit. Sebaliknya Allah juga melarang orang yang terlalu mengulurkan tangan, ungkapan serupa ini berarti melarang orang yang berlaku boros membelanjakan harta, sehingga belanja yang menghamburkannya melebihi kemampuan yang dimilikinya.

Dari ayat ini dapat dipahami bahwa cara yang baik dalam membelanjakan harta ialah membelanjakannya dengan cara yang layak dan wajar, tidak terlalu bakhil dan tidak terlalu boros.

Dalam surah Al-Baqarah ayat 195, Allah Subhanahu wata'ala berfirman:

وَأَنْفِقُوا فِي سَبِيلِ اللَّهِ وَلَا تُلْقُوا بِأَيْدِيكُمْ إِلَى التَّهْلُكَةِ وَأَحْسِنُوا إِنَّ اللَّهَ يُحِبُّ  
الْمُحْسِنِينَ

**Artinya:** Dan belanjakanlah (harta bendamu) di jalan Allah, dan janganlah kamu menjatuhkan dirimu sendiri ke dalam kebinasaan, dan berbuat baiklah, Karena Sesungguhnya Allah menyukai orang-orang yang berbuat baik.

Maksudnya: Teruslah kalian wahai orang-orang yang beriman dalam menginfakkan harta demi mambantu agama Allah SWT, dengan jihadnya dijalan- Nya. Dan jangan menjerumuskan diri kalian ke dalam kebinasaan dengan meninggalkan jihad di jalan Allah dan berinfaq di jalan-Nya. Berbuat baiklah dalam berinfaq dan taat, jadikanlah amal kalian seluruhnya ikhlas



karena wajah Allah SWT. Sesungguhnya Allah mencintai orang-orang yang ikhlas dan berbuat baik (Hikmat Basyir, 2011).

Dalam ayat ini menjelaskan bahwa pentingnya berperilaku baik dalam pengelolaan keuangan dalam segi pengeluaran keuangan. Orang yang memiliki sikap boros dalam membelanjakan hartanya atau membelanjakan uangnya yang tidak rasional maka ia akan menemui kesulitan keuangan disebabkan tidak adanya perencanaan keuangan yang baik dan hanya sekedar mengikuti hawa nafsu. Membelanjakan harta di jalan Allah SWT merupakan investasi di dunia untuk diterima hasilnya di akhirat kelak. Orang muslim yang mengeluarkan hartanya di jalan Allah dengan ikhlas maka akan dicintai Allah SWT. Sedangkan, orang yang berperilaku boros dan membelanjakan harta di jalan kemaksiatan merupakan sifat yang dibenci Allah SWT. Oleh karena itu, harta merupakan sebuah cobaan atau ujian dari Allah bagi kaum muslim. Dengan demikian sebagai orang muslim harus bijak dalam mengelola keuangan dan menjadikan harta untuk mendekatkan diri kepada Allah serta jangan sampai karena harta membuat orang muslim menjauh dan lalai dalam menunaikan kewajiban kepada Allah swt.

Islam melarang seorang muslim membelajakan hartanya dan menikmati kehidupan duniawi ini secara boros, seperti melakukan perbuatan *tabzir* dan *israf*.

*Tabzir* bermakna menghambur-menghamburkan harta tanpa ada kemaslahatan atas tindakan tersebut. Ketika seseorang membeli sesuatu melebihi dari kebutuhannya maka pada saat itu ia dapat dikategorikan

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

sedangkan melakukan *tabzir*. *Tabzir* dapat menyebabkan *cash* menyusut secara capat. Ketiadaan *cash* berdampak pada rendahnya daya beli *low purchasing power* seseorang terhadap barang dan jasa. Hasilnya berbagai ketiadaan *cash*. Selain itu, perilaku *tabzir* juga akan menghalangi seorang muslim untuk dapat berinfaq (harta), sehingga *tabzir* bisa menyebabkan seorang muslim mendapatkan prediket kikir dan pelit.

## 2.6 Penelitian Terdahulu

Penelitian ini dilakukan mengacu kepada penelitian terdahulu yang dijadikan sebagai bahan acuan untuk melihat seberapa besar pengaruh hubungan antara satuan variabel penelitian dengan penelitian yang lainnya. Sebagai perbandingan yang memiliki variabel Independen dikaitkan dengan variabel dependen tentang judul yang diambil peneliti. Berikut ini penelitian terdahulu yang digunakan sebagai sumber perbandingan dengan penelitian yang sedang penulis lakukan.

**Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu**

No	Tahun	NAMA PENELITIAN	JUDUL	METODE PENELITIAN	HASIL PENELITIAN
1	2019	Rafiqah Asaff, Suryati dan Rika Rahmayani(JEMMA, Volume 2 Nomor 2, September 2019. P-ISSN: 2615-1871, e-ISSN: 2615-5850)	Pengaruh <i>Financial Attitude</i> dan <i>Financial Knowledge</i> terhadap <i>Financial Management Behavior</i> (Sinta5)	Analisis deskriptif dan analisis regresi linear berganda	<i>Financial Attitude</i> dan <i>Financial Knowledge</i> berpengaruh positif dan signifikan baik secara parsial maupun simultan terhadap <i>Financial Management Behavior</i>
2	2022	Siregar, B., & Lubis, A. (2022). PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN MAHASISWA	Perilaku manajemen keuangan mahasiswa sebagai perilaku usaha mikro kecil dan	Analisis regresi linear berganda	Literasi Keuangan berpengaruh terhadap perilaku manajemen keuangan mahasiswa IAIN

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

## Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

No	Tahun	NAMA PENELITIAN	JUDUL	METODE PENELITIAN	HASIL PENELITIAN
		SEBAGAI PERILAKU USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH. <i>Jesya (Jurnal Ekonomi Dan Syariah)</i> , 5(2), 2038-2051.	menengah (Sinta 4)		Padangsidimpuan sebagai pelaku usaha mikro kecil menengah, Pengetahuan Keuangan berpengaruh terhadap perilaku manajemen keuangan mahasiswa IAIN Padangsidimpuan sebagai pelaku usaha mikro kecil menengah, Sikap Keuangan berpengaruh terhadap perilaku manajemen keuangan mahasiswa IAIN Padangsidimpuan sebagai pelaku usaha mikro kecil menengah
3	2021	Lasarus wisma dan maria rio rita Vol 6, No 2 (2021)	Sikap keuangan, tingkat pendidikan, dan perilaku manajemen keuangan UMKM: efek moderasi pengetahuan keuangan (Sinta 3)	Regresi linear berganda	Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan berepengaruh positif terhadap <i>Locus of Control</i> selanjutnya Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan dan <i>Locus of Control</i> berpengaruh positif terhadap perilaku pengelolaan keuangan mahasiswa. <i>Locus of Control</i> mampu memediasi pengaruh pengetahuan dan sikap keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan mahasiswa.
4	2019	Surya Herleni dan Abel Tasman(jurnal kajian manajemen dan	Pengaruh <i>Financial Knowledge dan</i>	Regresi Linear Berganda	<i>Financial Knowledge dan Internal Locus of</i>

## Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

No	Tahun	NAMA PENELITIAN	JUDUL	METODE PENELITIAN	HASIL PENELITIAN
		wirausaha volume 01 nomor 01 2019 issn: 2655-6499)	<i>Internal Locus of Control Terhadap Personal Financial Management Behavior Pelaku UMKM kota Bukit Tinggi (Sinta 5)</i>		<i>Control berpengaruh positif dan signifikan Terhadap Personal Financial Management Behavior</i>
5	2021	Muhammad ariadin dan teti agita safitri jurnal among makarti vol. 14 no. 1 2021	Perilaku manajemen keuangan pada umkm sentra kerajinan kayu di kabupaten dompu (Sinta 5)	Kausal asosiatif	Terdapat pengaruh signifikan pengetahuan keuangan terhadap perilaku manajemen keuangan hasil tersebut menunjukkan bahwa hipotesis ke-1 diterima, terdapat pengaruh yang signifikan pendapatan terhadap perilaku manajemen keuangan, hasil tersebut menunjukkan bahwa hipotesis ke-2 diterima, terdapat pengaruh yang signifikan sikap keuangan terhadap perilaku manajemen keuangan hasil ke-3 tersebut dapat di terima, tidak terdapat pengaruh yang signifikan Kepribadian terhadap Perilaku Manajemen Keuangan, hasil tersebut menunjukkan bahwa hipotesis ke-4 ditolak, terdapat pengaruh yang signifikan Pengetahuan Keuangan, Pendapatan, Sikap Keuangan, dan Kepribadian secara

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

No	Tahun	NAMA PENELITIAN	JUDUL	METODE PENELITIAN	HASIL PENELITIAN
					simultan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan, hal ini menunjukkan bahwa hipotesis ke-5 diterima.
6	2019	Safira Cahyani Ula Muhidia <b>Jurnal Manajerial</b> , [S.l.], v. 5, n. 2, p. 58-65, apr. 2019. ISSN 2621-5055.	Pengaruh pengetahuan keuangan, sikap keuangan, dan locus of control Terhadap perilaku keuangan Mahasiswa Prodi manajemen universitas Muhammadiyah gresik (Sinta 3)	Kuantitatif yang bersifat infransial	Diduga Pengetahuan Keuangan Berpengaruh signifikan terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Prodi Manajemen UMG Diduga Sikap Keuangan Berpengaruh signifikan terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Prodi Manajemen UMG Diduga Locus Of Control berpengaruh signifikan terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Prodi Manajemen UMG
7	2018	Iklima Humaira & Endra Murti Sagoro (Jurnal Nominal Vol. 7, No. 1, 2018, Hlm 96-110)	Pengaruh Pengetahuan Keuangan, sikap keuangan dan kepribadian terhadap perilaku manajemen keuangan pada pelaku UMKM Sentra kerajinan batik Kabupaten Bantul (Sinta 3)	Regresi berganda linear	Pengetahuan Keuangan, sikap keuangan dan kepribadian berpengaruh positif terhadap perilaku manajemen keuangan.
8	2023	Fanisha ananda dan elvi rahmi jurnal ecogen Vol. 6 No. 1 2023	Pengaruh Pengetahuan Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Mahasiswa (Sinta 3)	Analisis deskriptif	Dalam hasil penelitian ini, secara parsial, pengetahuan keuangan tidak mempengaruhi pengelolaan keuangan pribadi. Pengetahuan keuangan yang baik, tidak

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

No	Tahun	NAMA PENELITIAN	JUDUL	METODE PENELITIAN	HASIL PENELITIAN
9	2018	Ida subaida dan fiqh nur hakiki Vol. 14 No. 2 (2021): JURNAL ILMU KELUARGA DAN KONSUMEN 14.2	pengaruh pengetahuan keuangan dan pengalaman keuangan terhadap perilaku perencanaan investasi dengan kontrol diri sebagai variabel moderasi (Sinta 3)	Statistik deskriptif menggunakan warp PLS	membuat mahasiswa Fakultas Ekonomi mampu mengaplikasikan pengetahuannya tersebut untuk melakukan pengelolaan keuangan secara baik  financial knowledge berpengaruh pada perilaku perencanaan investasi; financial experience berpengaruh terhadap perilaku perencanaan investasi; dan self control bukan variabel moderasi hubungan antara financial knowledge dan financial experience terhadap perilaku perencanaan investasi.
10	2016	Sofi ariani, putri asiza, agusten, aulia, rahma, yurisha, ramadhan, putrid, maulidatur, rohma, antika, budiningru, m.lutfi (JOURNAL BUSINESS AND BANKING VOL. 5 NO. 2 2016 PG 257-270)	Pengaruh literasi keuangan, locus of control dan etnis terhadap pengambilan keputusan invstasi (Sinta 3)	Analisis regresi berganda	Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan, locus of control dan etnis tidak secara bersama-sama mempengaruhi keputusan investasi sementara locus of control internal merupakan satu-satunya variabel bebas yang mempengaruhi pengambilan keputusan investasi

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## 2.7 Perbedaan Dengan Penelitian Terdahulu

Perbedaan penelitian yang dilakukan oleh **Iklima Humaira & Endra Murti Sagoro (2018)** dengan penelitian yang dilakukan peneliti adalah pada variabel yang digunakan. Peneliti menggunakan sikap keuangan dan pusat kendali sebagai variabel independen, peneliti tidak menggunakan variabel kepribadian. Selain itu perbedaan juga terletak pada waktu dan tempat penelitian. Adapun persamaannya terletak pada pengetahuan keuangan dan perilaku manajemen keuangan

## 2.8 Variabel Penelitian

### A. Variabel Independent

Variabel independen (Bebas) merupakan variabel yang mempengaruhi atau yang menjadi sebab perubahannya atau timbulnya variabel dependen (terikat) (**Sugiyono, 2019:39**) dengan simbol (X). variabel independen yang digunakan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Pengetahuan Keuangan (X1)
2. Sikap Keuangan (X2)
3. Pusat Kendali (X3)

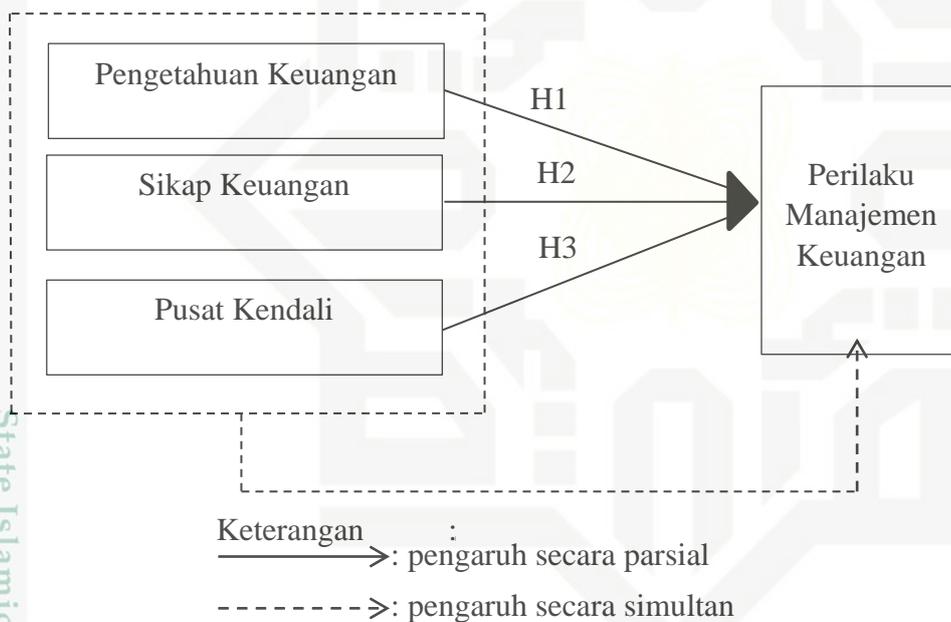
### B. Variabel Dependent

Variabel Dependen merupakan variabel yang dipengaruhi atau yang menjadi akibat, karena adanya variabel bebas (**Sugiyono, 2019:39**) dengan simbol (Y). variabel dependen yang digunakan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Perilaku Manajemen Keuangan (Y)

## 2.9 Kerangka Pemikiran

Menurut Uman Sekaran dalam **Sugiyono (2015:60)** kerangka berfikir merupakan model konseptual tentang bagaimana teori berhubungan dengan berbagai faktor yang telah diidentifikasi sebagai masalah yang penting. Berdasarkan uraian diatas, disusun suatu gambar kerangka skematis model penelitian tentang “Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan Dan Pusat Kendali Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan (Studi Pada Pelaku Umkm Sektor Bisnis Kuliner di Kota Duri Kabupaten Bengkalis).”



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## 2.10 Definisi Operasional Variabel

No	Variabel	Definisi	Indikator	Skala/ Ukuran
1	Perilaku Manajemen Keuangan	(Al Kholilah & Iramani, 2013), adapun financial managment behavior yakni kemampuan seseorang dalam mengatur perencanaan, pengendalian, pencairan dan menyimpan dana, menyimpan dana keuangan sehari-hari.	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Jenis-jenis perencanaan dan anggaran keuangan yang dimiliki individu dan keluarga.</li> <li>2. Teknik dalam menyusun keuangan.</li> <li>3. Kegiatan menabung.</li> <li>4. Kegiatan asuransi, pensiun dan pengeluaran tidak terduga.</li> <li>5. Kegiatan investasi, kredit/hutang dan tagihan</li> <li>6. Monitoring pengelolaan keuangan.</li> <li>7. Evaluasi pengelolaan keuangan.</li> </ol> <p><b>Al Kholilah &amp; Iramani, 2013</b></p>	Likert
2	Pengetahuan Keuanagn	Widya ningrum, 2018), pengetahuan keuangan ialah dasar faktor kritis dalam pengambilan keputusan keuangan. Pengetahuan itu pentik tidak hanya mampu membuat seseorang menggunakan uang dengan bijak, namun juga dapat memberi manfaat pada ekonomi	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Pengetahuan pengelolaan/ manajemen keuangan</li> <li>2. Pengetahuan tentang perencanaan keuangan.</li> <li>3. Pengetahuan tentang pengeluaran dan pemasukan.</li> <li>4. Pengetahuan uang dan aset.</li> <li>5. Pengetahuan tentang suku bunga.</li> <li>6. Pengetahuan tentang kredit</li> <li>7. Pengetahuan dasar tentang asuransi</li> <li>8. Pengetahuan dasar tentang investasi.</li> <li>9. Pengetahuan investasi deposito.</li> <li>10. Pengetahuan investasi pada saham</li> <li>11. Pengetahuan investasi pada obligasi</li> <li>12. Pengetahuan investasi pada properti.</li> </ol> <p><b>Widya ningrum, 2018</b></p>	Likert

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

No	Variabel	Definisi	Indikator	Skala/ Ukuran
3	Sikap keuangan	Rajna et, al dalam (estuti et al.2021) menjelaskan bahwa sikap keuangan adalah kecenderungan psikologis yang di ekspresikan ketika mengevaluasi praktik manajemen keuangan yang direkomendasikan dengan beberapa tingkatan kesepakatan dan tidak kesepakatan	1. Orientasi terhadap keuangan pribadi 2. Filsafat hutang 3. Keamanan hutang 4. Menilai keuangan pribadi <b>Rajna et, al dalam (estuti et al.2021)</b>	Likert
4	Pusat Kendali	Pusat kendali adalah bagaimana seorang individu mengartikan sebab dari suatu peristiwa. <b>(Kholillah dan Iramani, 2013)</b>	1. Percaya diri 2. Berani mengambil resiko 3. Kepemimpinan 4. Berorientasi ke masa depan <b>Kholillah dan Iramani, 2013</b>	Likert

## 2.11 Hipotesis Penelitian

Menurut **Sugiyono (2015:64)** Hipotesis merupakan jawaban sementara terhadap rumusan masalah penelitian, dimana rumusan masalah penelitian telah dinyatakan dalam bentuk kalimat pertanyaan. Dikatakan sementara, karena jawaban yang diberikan baru didasarkan pada teori yang relevan, belum didasarkan pada fakta-fakta yang empiris yang diperoleh melalui pengumpulan data. Hipoteis yang akan diajukan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut :

### 1. Pengaruh Pengetahuan Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan

Salah satu masalah yang menjadi perhatian bagi para pelaku umkm adalah permasalahan pengetahuan keuangan yang dimiliki. Pengetahuan keuangan terdiri dari keterampilan keuangan (*Financial*

## Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

*Skill*) dan penguasaan alat keuangan terdiri dari keterampilan keuangan (*Financial Skill*) dan penguasaan alat keuangan (*Financial Tools*). Ida dan Dwita (2010) menjelaskan keterampilan keuangan sebagai sebuah Teknik untuk membuat keputusan dalam perilaku manajemen keuangan, seperti menyiapkan sebuah anggaran, memilih investasi, memilih rencana asuransi, dan menggunakan kredit adalah contoh dari keterampilan keuangan. Sedangkan alat keuangan adalah sarana yang digunakan dalam pembuatan keputusan manajemen keuangan seperti cek, kartu kredit, dan kartu debit. Dengan pengetahuan keuangan masyarakat akan lebih cerdas dalam mengambil keputusan keuangan apapun terkait dengan masalah keuangan yang dihadapinya. Semakin baik pengetahuan keuangan maka semakin baik pula perilaku manajemen keuangan seseorang **Kholilah dan Iramani (2013)**.

Seseorang dengan pengetahuan yang tidak memadai akan menghalangi seseorang untuk mengambil keputusan yang dapat mengelola keuangannya, baik dalam investasi maupun dalam konsumsi dan tabungan. Sedangkan seseorang dengan pengetahuan keuangan yang baik memiliki persepsi yang lebih kuat untuk membuat keputusan yang cerdas dan bertanggung jawab karena mereka telah belajar lebih memadai di masa lalu. Dari pernyataan tersebut dapat disimpulkan bahwa pengetahuan keuangan berpengaruh positif terhadap perilaku manajemen keuangan.

H<sub>1</sub>: Terdapat Pengaruh Signifikan Pegetahuan Keuangan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada Pelaku UMKM.



## 2. Pengaruh Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan

Menurut **Herdjiono dan damanik (2016:229)** Sikap Keuangan merupakan sikap mengacu pada bagaimana seseorang merasa tentang masalah keuangan pribadi yang diukur dengan tanggapan atas sebuah pernyataan atau opini. Sikap Keuangan akan membantu individu dalam menentukan sikap dan perilaku mereka baik dalam hal mengelola keuangan, menganggarkan keuangan maupun mengambil keputusan keuangan. Sikap merupakan penggambaran kepribadian diri baik secara fisik maupun pikiran terhadap keadaan atau objek tertentu (**Yulianti, 2013**). Kebanyakan pelaku UMKM tidak memiliki sikap yang buruk mengenai keuangan, ditandai dengan rendahnya motivasi untuk terus meningkatkan kemampuannya dalam mengelola keuangan usahanya, padahal motivasi untuk terus meningkatkan kemampuan dalam manajemen keuangan sangat penting. Buruknya sikap keuangan yang dimiliki para pelaku UMKM juga ditandai dengan pemikiran yang mudah merasa puas dengan kinerja yang ada dan belum berfikir untuk melakukan peningkatan kemampuan dibidang manajemen keuangan karena sebagian pelaku usaha merasa kinerjanya sudah cukup baik dan usahanya tetap berjalan dengan lancar dan tanpa kendala meskipun pelaku UMKM tidak membuat perencanaan anggaran dan pengendalian terhadap keuangan. Sikap tersebut apabila dibiarkan akan membuat kinerja UMKM menurun dan tidak mampu bersaing secara kompetitif di pasar. Berdasarkan penjelasan tersebut dapat dikatakan bahwa sikap

### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

keuangan berpengaruh positif terhadap perilaku manajemen keuangan

H<sub>2</sub>: Terdapat Pengaruh Signifikan Sikap Keuangan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada Pelaku UMKM.

### 3. Pengaruh pusat Kendali Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan

Perilaku Manajemen Keuangan juga di pengaruhi oleh salah satu aspek psikologis lainnya yaitu *locus of control* (Pusat Kendali) pertama kali dikemukakan oleh **Julian Rotter dalam Rizkiawati dan Asandimitra (2018)** menyatakan *locus of control* yakni keyakinan, harapan atau sikap tentang keterkaitan antara perilaku seseorang dengan akibatnya. *Locus of control* merupakan bagaimana seseorang memandang suatu peristiwa dan bisa tidaknya seseorang mengendalikan peristiwa yang terjadi pada dirinya. Ketika seseorang bisa mengendalikan dirinya dari dalam untuk menggunakan uang seperlunya saja atau menggunakan uangnya sesuai Kebutuhan, kemungkinan seseorang tersebut juga akan melakukan perilaku manajemen keuangannya dengan baik. maka semakin baik *locus of control* yang dimiliki oleh individu maka semakin baik perilaku manajemen keuangannya.

Penelitian yang dilakukan oleh **Kholilah et.al (2013)** menyatakan bahwa Pusat Kendali memiliki pengaruh yang positif terhadap perilaku manajemen keuangan.

H<sub>3</sub>: Terdapat Pengaruh Signifikan Pusat Kendali terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada Pelaku UMKM.

## Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

#### 4. Pengaruh Pengetahuan Keuangan Sikap Keuangan Dan Pusat Kendali Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan

ada banyak faktor yang berkontribusi terhadap keputusan perilaku manajemen keuangan seseorang, seperti pengetahuan keuangan, sikap keuangan dan pusat kendali. Saat mengambil keputusan untuk mengelola keuangan, seseorang tidak lepas dari pengaruh pengetahuan keuangannya. Orang dengan pengetahuan keuangan, sikap keuangan dan pusat kendali yang baik akan berfikir untuk mengelola keuangannya lebih cerdas dengan perilaku pengelolaan keuangan yang baik. Sikap keuangan membetuk cara orang membelanjakan, menabung, dan mengumpulkan. Selain itu, pusat kendali juga memberikan pengaruh pada perilaku manajemen keuangan, karena apabila pusat kendali seseorang buruk maka akan berdampak pada pengelolaan keuangan begitu juga sebaliknya.

Dengan sikap keuangan dan pengetahuan keuangan yang telah dimiliki maka akan membantu sebuah pusat kendali seseorang yang baik dalam perilaku manajemen keuangan. Jadi berdasarkan ulasan di atas maka dapat disimpulkan bahwa pengetahuan keuangan, sikap keuangan dan pusat kendali berpengaruh positif terhadap perilaku manajemen keuangan.

H<sub>4</sub>: Terdapat pengaruh Signifikan Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, dan Pusat Kendali Secara Bersama-sama terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada Pelaku UMKM.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## BAB III

### METODE PENELITIAN

#### 3.1 Lokasi dan Waktu Penelitian

Penelitian ini dilakukan di JL. Sultan syarif kasim Kota Duri Kabupaten Bengkalis Kecamatan Bathin Solapan pada pelaku UMKM Foodpark. Penelitian ini dimulai pada bulan Maret 2023 sampai selesai

#### 3.2 Jenis dan Sumber Data

##### 1. Jenis Penelitian

Jenis penelitian ini merupakan penelitian deskriptif kuantitatif, data yang diperoleh dari sampel populasi penelitian dianalisis sesuai dengan metode statistik yang digunakan kemudian diinterpretasikan.

##### 2. Sumber Data

Adapun data dalam penelitian ini menggunakan data primer, Data primer adalah data yang langsung memberikan data kepada pengumpul data (Sugiyono, 2016:137), dalam penelitian ini sumber data primer didapatkan melalui wawancara dan penyebaran kuesioner (angket) kepada pelaku Umkm Sektor Bisnis kuliner di Kota Duri Kabupaten Bengkalis

#### 3.3 Populasi dan Sampel

##### 1. Populasi

Populasi adalah daerah generalisasi dan terdiri dari objek atau subjek dengan jumlah dan karakteristik tertentu yang telah ditentukan peneliti untuk diselidiki dan ditarik kesimpulannya (Sugiyono 2019 :126).



## Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Populasi dalam penelitian ini adalah pelaku Usaha Mikro, Kecil, Menengah (UMKM) Studi Pada Pelaku Umkm Foodpark Di Kecamatan Bathin Solapan

## 2. Sampel

Sampel adalah karakteristik atau bagian dari jumlah yang dimiliki oleh populasi tersebut (**Sugiyono 2019:127**). Sampel merupakan bagian dari populasi yang diambil melalui cara-cara tertentu, jelas dan lengkap yang dianggap bisa mewakili suatu populasi. Metode yang digunakan untuk penelitian ini adalah sampel jenuh (*Sensus*). Menurut arikunto (2012) jika jumlah populasinya kurang dari 100 orang, maka bisa di ambil 10-15% atau 20-25% dari jumlah populasinya. Berdasarkan penelitian ini karena jumlah populasinya tidak lebih besar dari 100 orang responden, maka penulis mengambil 100% jumlah populasi yang ada pada pelaku UMKM Studi Pada Pelaku Umkm Foodpark Di Kecamatan Bathin Solapan yaitu sebanyak 25 responden. Dengan demikian penggunaan seluruh populasi tanpa harus menarik sampel penelitian sebagai unit observasi disebut sebagai teknik sensus.

### 3.4 Teknik Pengumpulan Data

Menurut (**Sugiyono 2019:141**) dari segi metode pengumpulan data, teknik pengumpulan data dapat dilakukan dengan menyebarkan kuesioner.

Oleh karena itu metode pengumpulan data yang digunakan peneliti adalah koesioner. kuesioner merupakan teknik pengumpulan data yang melibatkan penyajian serangkaian pertanyaan atau pernyataan tertulis kepada responden.



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

Dengan itu peneliti menyebarkan kuesioner secara langsung yang di isi pelaku UMKM Foodpark dikarenakan untuk mengukur pengaruh pengetahuan keuangan, sikap keuangan, dan kepribadian terhadap perilaku manajemen (Sugiono 2019:142).

Instrumen penelitian adalah alat yang digunakan untuk mengukur fenomena alam dan social yang diamati. Semua fenomena tersebut secara khusus disebut dengan variable penelitian (Sugiono, 2019:102). Instrument penelitian diukur menggunakan kuesioner. Kuesioner tentang budaya organisasi, kompetensi, lingkungan kerja dan kinerja karyawan berupa pernyataan tertulis yang dijawab oleh responden. Penelitian ini diukur dengan menggunakan skala likert. Untuk mengukur sikap, pendapat dan persepsi individu atau kelompok individu tentang fenomena social yang secara khusus diidentifikasi menggunakan skala likert oleh peneliti.. Kuesioner digunakan untuk mengetahui Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan dan Pusat Kendali Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan (Studi Pada Pelaku Umkm Foodpark Di Kecamatan Bathin Solapan)

### 3.5 Instrumen Penelitian

Instrumen penelitian adalah alat yang digunakan untuk mengukur fenomena alam dan social yang diamati. Semua fenomena tersebut secara khusus disebut dengan variable penelitian (Sugiono, 2019:102). Instrument penelitian diukur menggunakan kuesioner. Kuesioner tentang budaya organisasi, kompetensi, lingkungan kerja dan kinerja karyawan berupa pernyataan tertulis yang dijawab oleh responden. Penelitian ini diukur dengan

State Islami University of Sultan Syarif Kasim Riau



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

menggunakan skala likert. Untuk mengukur sikap, pendapat dan persepsi individu atau kelompok individu tentang fenomena social yang secara khusus diidentifikasi menggunakan skala likert oleh peneliti. Adapun bobot penelitian terhadap kuesioner penelitian ini adalah sebagai berikut:

- |                              |           |
|------------------------------|-----------|
| 1. Sangat Tidak Setuju (STS) | Bobot= 1  |
| 2. Tidak Setuju (TS)         | Bobot= 2  |
| 3. Cukup Setuju (CS)         | bobot = 3 |
| 4. Setuju (S)                | Bobot= 4  |
| 5. Sangat Setuju (SS)        | Bobot= 5  |

### 3.6 Uji Kualitas Data

#### 1. Uji Validitas

Uji validitas dikatakan valid jika afda kesamaan antara dua yang dikumpulkan dengan data yang sebenarnya terjadi pada subjek yang diteliti. Instrumen yang valid berarti alat pengukuran yang digunakan untuk memperoleh data adalah valid. Artinya alat tersebut dapat digunakan untuk mengukur apa yang seharusnya diukur. Validitas menunjukkan tingkat keakuratan antara data yang benar-benar terjadi pada subjek dan data yang dapat dikumpulkan oleh peneliti (**Sugiyono, 2019:175**).

Adapun kriteria pengambilan keputusan uji validitas untuk setiap pernyataan adalah sebagai berikut:

- a. Jika  $r_{hitung} > r_{tabel}$  maka pernyataan tersebut dinyatakan valid.
  - b. Jika  $r_{hitung} < r_{tabel}$  maka pernyataan tersebut dinyatakan tidak valid.
- 45
- c. Nilai  $r_{hitung}$  dapat dilihat pada kolom corrected item total corrected.



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Dengan taraf signifikan sebesar 0,05.

## 2. Uji Reliabilitas

Menurut Sugiyono, (2019:176) dapat dikatakan reliabel kalau terdapat kesamaan data dalam waktu berbeda. Untuk mengukur objek yang sama dan dapat menghasilkan data yang sama dapat menggunakan instrumen yang reliabel yang dimana instrumen itu digunakan beberapa kali. Instrumen dikatakan konsisten apa apabila digunakan untuk mengukur gejala yang sama di lain tempat dan itu disebut dengan instrumen yang reliabel. Penggunaan pengujian reliabilitas adalah untuk menilai konsistensi pada objek dan data. Tujuan pengujian validitas dan reliabilitas adalah untuk meyakinkan bahwa kuesioner yang kita susun akan benar-benar baik dalam mengukur gejala dan menghasilkan data yang valid.

## 3. Uji Asumsi Klasik

Penelitian ini akan menggunakan analisis regresi linier berganda, maka untuk memenuhi syarat yang ditentukan sehingga penggunaan model regresi linier berganda perlu dilakukan pengujian atas beberapa asumsi klasik yang digunakan, untuk menghasilkan suatu model yang baik, analisis regresi memerlukan pengujian asumsi klasik sebelum melakukan pengujian hipotesis. Tujuan pengujian asumsi klasik ini adalah untuk memberikan kepastian bahwa persamaan regresi yang didapatkan memiliki ketepatan dalam estimasi, tidak bias dan konsisten. Pengujian asumsi klasik tersebut meliputi uji normalitas, uji multikolinearitas, uji heteroskedastisitas, dan uji autokorelasi.



## Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

#### 4. Uji Normalitas

Uji normalitas bertujuan untuk menguji apakah dalam model regresi, variabel pengganggu atau residual berdistribusi normal atau tidak (Ghozali, 2016: 154). Pengujian normalitas dilakukan dengan menggunakan uji *Kolmogrove Smirnov* dengan dasar mengambil keputusan jika nilai *Asympotic significant (2-tailed)*  $>0,05$  maka nilai residual berdistribusi normal, tetapi jika nilai *Asympotic Significant (2-tailed)*  $< 0,05$  maka nilai residual tidak berdistribusi normal.

#### 5. Uji Multikolinearitas

Jika nilai *tolerance* lebih kecil dari 0,10 dan nilai VIF lebih besar dari 10, maka terjadi multikolinearitas. Sebaliknya jika nilai *tolerance* lebih besar dari 0,10 dan nilai VIF lebih kecil dari 10, maka tidak terdapat masalah multikolinearitas (Ghozali, 2016).

#### 6. Uji Heteroskedastisitas

(Ghozali, 2016). Pada uji heteroskedastisitas penelitian ini menggunakan metode Glejser yaitu dilakukan dengan meregresikan semua variabel *independent* terhadap nilai mutlak *error*-nya. Jika terdapat pengaruh variabel independen yang signifikan terhadap nilai mutlak *error*-nya maka dalam model terdapat masalah heteroskedastisitas.

#### 7. Uji Autokorelasi

Uji autokorelasi bertujuan untuk menguji apakah dalam model regresi linear pada korelasi antara kesalahan pengganggu pada periode  $t$  dengan kesalahan pengganggu  $t-1$  (sebelumnya). Model regresi yang bebas dari autokorelasi (Ghozali, 2016)



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

### 3.7 Analisis Regresi Berganda

Analisis regresi berganda dilakukan dalam penelitian ini karena jumlah variabel independent lebih dari satu sedangkan alat yang akan digunakan adalah software SPSS versi 26. Pada penelitian ini digunakan analisis linear berganda, karena penelitian ini dilakukan untuk mengetahui pengaruh *Financial Knowledge* (X1), *Financial Attitude* (X2), dan *Locus of Control* (X3), terhadap *Financial Management Behavior* (Y).

Persamaan regresi linear berganda dalam penelitian ini menggunakan rumus persamaan sebagai berikut:

$$Y = a + b_1X_1 + b_2X_2 + b_3X_3 + e$$

Keterangan:

Y = *Financial Management Behavior*

a = Konstanta

b<sub>1</sub>-b<sub>4</sub> = Koefisien Regresi Variabel Bebas

X1 = *Financial Knowledge*

X2 = *Financial Attitude*

X3 = *Locus of Control*

b1 = Koefisien Regresi untuk variabel *Financial Knowledge*

b2 = Koefisien Regresi untuk Variabel *Financial Attitude*

b3 = Koefisien Regresi untuk Variabel *Locus of Control*

e` = *Term of Error*

### 3.8 Uji Hipotesis

Pengujian hipotesis ini dilakukan untuk mengetahui pengaruh variabel bebas (*independen variable*) *Financial Knowledge* (X1), *Financial Attitude* (X2), dan *Locus of Control* (X3), terhadap variabel terikat (*dependen variable*)

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:  
 a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.  
 b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengummumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



## Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

*Financial Manajemen Behavior* (Y), baik uji koefisien regresi secara koefisien regresi secara individu (parsial) (Uji-t) atau bersama-sama (simultan) (Uji-F)

### 1. Uji Signifikansi Parsial (Uji Statistik t)

Menurut (Ghozali, 2018:88) dalam penelitian ini untuk menguji variabel bebas dan variabel terikat secara parsial dapat menggunakan Uji t. Uji t merupakan jawaban sementara terhadap rumusan masalah, yaitu yang menanyakan hubungan antara dua variabel atau lebih. Rancangan pengujian hipotesis digunakan untuk mengetahui korelasi dari dua variabel yang diteliti (Sugiyono, 2019:223)

Apabila  $t_{hitung} > t_{tabel}$  atau  $Sig < \alpha$  maka  $H_0$  ditolak dan  $H_a$  diterima artinya terdapat pengaruh signifikan antara Variabel *Financial Knowledge* (X1), *Financial Attitude* (X2), dan *Locus of Control* (X3), terhadap *Financial Manajemen Behavior* (Y) Pada pelaku Umkm Sektor Bisnis Kuliner di Kota Duri Kabupaten Bengkalis. Apabila  $t_{hitung} < t_{tabel}$  atau  $Sig > \alpha$   $H_0$  diterima dan  $H_a$  ditolak artinya tidak ada pengaruh signifikan antara Variabel *Financial Knowledge* (X1), *Financial Attitude* (X2), dan *Locus of Control* (X3), terhadap *Financial Manajemen Behavior* (Y) Pada pelaku Umkm Sektor Bisnis Kuliner di Kota Duri Kabupaten Bengkalis.

### 2. Uji Signifikansi Simultan (Uji Statistik f)

Uji f menunjukkan apakah semua variabel bebas yang dimasukkan dalam model mempunyai pengaruh secara bersama-sama terhadap variabel bebas atau variabel terikat (ghozali, 2018:98). Untuk menguji hipotesis hubungan antara dua variabel yang dikendalikan (Sugiono, 2019:213).

Analisis Uji f dilakukan dengan membandingkan F hitung dan f



## Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

tabel. Sebelum membandingkan nilai  $f$ , harus ditentukan tingkat kepercayaan  $(1-\alpha)$  dan derajat kebebasan (*degree of freedom*) -  $n - (k+1)$  agar dapat ditentukan nilai kritisnya. Adapun nilai Alpha yang digunakan dalam penelitian ini adalah 0,05. Dimana kriteria pengambilan keputusan yang digunakan adalah sebagai berikut:

Apabila  $F_{hitung} > F_{tabel}$  atau  $Sig < \alpha$  maka  $H_0$  ditolak dan  $H_a$  diterima artinya terdapat pengaruh signifikan secara simultan antara Variabel *Financial Knowledge* (X1), *Financial Attitude* (X2), dan *Locus of Control* (X3), terhadap *Financial Manajemen Behavior* (Y) Pada pelaku Umkm Sektor Bisnis Kuliner di Kota Duri Kabupaten Bengkalis.

### 3.9 Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ )

Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) berfungsi untuk mengetahui berapa persen pengaruh yang diberikan variabel *Financial Knowledge*, *Financial Attitude*, dan *Locus of Control*, secara simultan terhadap variable *Financial Management Behavior*. koefisien determinasi merupakan besarnya kontribusi variabel bebas terhadap variabel bergantungnya. Semakin tinggi koefisien determinasi, semakin tinggi kemampuan variabel bebas dalam menjalankan variasi perubahan pada variabel tergantungnya. Nilai koefisien determinasi adalah diantara nol dan satu. Semakin mendekati determinasi ( $R^2$ ), maka semakin besar kontribusi variabel *Financial Knowledge*, *Financial Attitude*, dan *Locus of Control*, dalam mempengaruhi *Financial Management Behavior*. Semakin mendekati 0 determinasi ( $R^2$ ), maka semakin kecil kontribusi yang diberikan variabel *Financial Knowledge*, *Financial Attitude*, dan *Locus of Control*, dalam mempengaruhi *Financial Management Behavior*.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## BAB IV

### GAMBARAN UMUM LOKASI PENELITIAN

#### 4.1 Keadaan Geografis Kecamatan Mandau

##### 1. Kondisi Umum Kecamatan Mandau

Kecamatan Mandau adalah Kecamatan terbesar sekaligus terpadat penduduknya di Kabupaten Bengkalis. Tingginya tingkat perpindahan penduduk yang dipengaruhi banyaknya perusahaan Migas (Minyak dan Gas), menjadi daya tarik sendiri bagi sebagian orang untuk tinggal dan mencari nafkah di daerah ini. Munculnya perusahaan-perusahaan ini dilatarbelakangi oleh kekayaan sumber daya alam yaitu minyak bumi yang terkandung didalamnya. Hal inilah yang menjadi salah satu alasan mengapa Duri menjadi daerah yang paling padat penduduknya diantara daerah lainnya di Kabupaten Bengkalis. Selain kaya akan sumber daya alam minyak bumi tersebut, tanah yang subur juga menjadi ciri khas dari wilayah ini. Dimana sebagian besar penduduknya memiliki mata pencaharian berladang dengan menanam tanaman palawija seperti kelapa sawit, kelapa, dan juga karet. Dijadikan sebagai lahan perkebunan menjadi salah satu daya pikat yang menarik para perantau untuk menempati wilayah ini. Jumlah penduduk yang meningkat secara tidak langsung juga mempengaruhi kebutuhan masyarakat akan hal-hal yang tidak hanya primer, tetapi juga sangat vital bagi kehidupan manusia yaitu, air bersih. Duri merupakan daerah dataran rendah yang dikenal dengan daerah yang 46 47 memiliki banyak rawa dan berlahan gambut. Hal ini menyebabkan

## Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

sulitnya memperoleh air bersih yang layak konsumsi bagi kehidupan sehari-hari masyarakat

## 2. Letak dan luas

Kecamatan Mandau terbentang antara 0°56'12"LU- 1°28'17"LU dan 100°56'10" BT - 101°43'26" BT, dengan ibukotanya di Air Jamban dengan luas wilayah seluas 155 km<sup>a</sup>. Wilayah administrasi desa/kelurahan yang terbesar adalah Kelurahan Air Jamban dan Kelurahan Pematang Pudu yang mencapai luas 25 km atau sebesar 16 persen dari luas total Kecamatan Mandau.

Kecamatan Mandau secara geografis memiliki batas-batas sebagai berikut:

- a. Sebelah Utara berbatasan dengan Kecamatan Bathin Solapan
- b. Sebelah Timur berbatasan dengan Kecamatan Bukit Batu
- c. Sebelah Selatan berbatasan dengan Kecamatan Pinggir
- d. Sebelah Barat berbatasan dengan Kabupaten Rokan Hulu dan Rokan Hilir

## 3. Iklim

Iklim di Kecamatan Mandau yaitu iklim tropis basah, dengan temperatur maksimum 35°C dan minimum 25°C, kelembaban rata-rata pada musim hujan antara 80% sampai dengan 90 % dan pada musim kemarau 60 % - 70%.



## Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## 4. Perekonomian

Riau merupakan salah satu Provinsi di Indonesia yang mempunyai potensi cadangan minyak terbesar di Asia tenggara. Duri salah satu wilayah Provinsi Riau merupakan penghasil minyak dengan kualitas minyak terbaik dunia (Duri Crude). Di bawah nama besar Chevron, lading minyak duri mencapai rekor produksi 2 miliar barrel pada bulan November 2006 sejak pertama kali dipompa pada tahun 1958. Untuk menunjang produksi ini, di Kecamatan Mandau telah terdapat puluhan perusahaan kontraktor mulai dari yang besar seperti Schlumberger, Halliburton dan Tripatra-Fluor hingga perusahaan-perusahaan kontraktor lainnya.

Ladang minyak Duri telah dieksploitasi sejak tahun 50-an dan masih diproduksi oleh PT. Chevron Pacific Indonesia (CPI). Bersama Minas dan Dumai, Duri menyumbang sekitar 60% produksi minyak mentah Indonesia dengan rata-rata produksi saat ini 400.000-500.000 barrel per hari. Selain kaya akan hasil minyak bumi, sector industry juga memegang peranan penting dalam perekonomian masyarakat di Kecamatan Mandau. Angka yang tercatat oleh dinas terkait menyebutkan sebanyak dua industry besar dan lima industry sedang beroperasi di wilayah Kecamatan Mandau, sedangkan industry kecil 96 unit dan industry mikro 233 unit selama kurun waktu 2011. Selain industri, perdagangan juga merupakan salah satu penggerak perekonomian di Kecamatan Mandau. Sebagai wilayah perlintasan antar Provinsi dan antar Kabupaten, Kecamatan Mandau memiliki sarana perdagangan dan akomodasi yang

terbilang dalam jumlah yang relatif banyak. Koperasi sebagai dasar perekonomian Indonesia juga berkembang cukup pesat di Kecamatan Mandau, tercatat sebanyak 9 unit KUD dan 88 unit koperasi non KUD tersebar di seluruh desa/kelurahan. Perkembangan sektor pertanian khususnya perkebunan di Kecamatan Mandau semakin meningkat dan berkontribusi dalam peningkatan perekonomian masyarakat. Hal ini dapat dilihat dari semakin luasnya lahan perkebunan dan meningkatnya produksi rata-rata pertahun dengan komoditas utama kelapa sawit, kelapa, karet, nenas dan tanaman lainnya. Peluang pengembangan tanaman perkebunan semakin memberikan harapan, hal ini berkaitan dengan semakin kuatnya dukungan pemerintah terhadap usaha perkebunan rakyat, tumbuhnya berbagai industri yang membutuhkan bahan baku dari produk perkebunan dan semakin luasnya pangsa pasar produk perkebunan.

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## BAB VI

### PENUTUP

#### 6.1 Kesimpulan

Berdasarkan hasil analisis data dan pembahasan pada bab sebelumnya dapat di tarik kesimpulan sebagai berikut :

1. Pengetahuan keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap prilaku manajemen keuangan pada Pelaku UMKM *Foodpark* di Kecamatan Bathin Solapan.
2. Sikap keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap prilaku manajemen keuangan pada Pelaku UMKM *Foodpark* di Kecamatan Bathin Solapan.
3. Pusat kendali berpengaruh positif dan signifikan terhadap prilaku manajemen keuangan pada Pelaku UMKM *Foodpark* di Kecamatan Bathin Solapan.
4. Secara simultan atau bersamaan pengetahuan keuangan, sikap keuangan dan pusat kendali berpengaruh signifikan terhadap prilaku manajemen keuangan pada Pelaku UMKM *Foodpark* di Kecamatan Bathin Solapan.

#### 6.2 Saran

Berdasarkan hasil penelitian dan terkait dengan keterbatasan penelitian ini, selanjutnya dapat diusulkan saran yang diharapkan akan bermanfaat sebagai berikut

1. Untuk pengetahuan keuangan, karena pengetahuan keuangan berpengaruh terhadap prilaku manajemen keuangan maka sebaiknya pelaku UMKM di

*Foodpark* di Kecamatan Bathin Solapan agar menambah wawasannya tentang manajemen keuangan seperti mengikuti pelatihan-pelatihan atau seminar-seminar.

2. Karena sikap keuangan berpengaruh terhadap perilaku manajemen keuangan, maka sebaiknya pelaku UMKM di *Foodpark* di Kecamatan Bathin Solapan harus bisa menyikapi persoalan keuangan dengan baik agar perilaku manajemen keuangannya menjadi lebih baik.

3. Karena pusat kendali berpengaruh terhadap perilaku manajemen keuangan, maka sebaiknya pelaku UMKM di *Foodpark* di Kecamatan Bathin Solapan harus bisa mengendalikan keuangannya agar perilaku manajemen keuangannya menjadi lebih baik.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



## DAFTAR PUSTAKA

- Al-Qur'an Al-karim. (2013). AlQur'an Al-Karim dan Terjemahannya, Surabaya: Halim Publishing & Distributing.
- Amanah, E., Rahardian. D., & Iradianty, A. (2016). Pengaruh *Financial Knowledge, Financial Attitude Dan Eksternal Locus Of Control* Terhadap Personal Financial Management Behavior Pada Mahasiswa S1 Universitas Telkom. *E-Produceding of Management*, 3(2). 1228-1235.
- Amanah, Ersha. 2016. "Pengaruh Financial Knowledge, Financial Attitude dan External Locus of Control Terhadap Personal Financial Management Behavior pada Mahasiswa S1 Universitas Telkom". Skripsi. Universitas Telkom.
- Chow. Gina A.N., Despartmad., & Akotolsaac Osei. (2012) *Financial Knowledge and Attitudes of Youth in Ghana. Youth Save Reseach Brief*. dew, J. & xiao, J. J. (2011) *the Financial Management Behavior Scale: Development and Validation*. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 22 (1), 43-59.
- Estuti, E. P., Rosyada, I., & Faidah, F. (2021). Analisis Pengetahuan Keuangan Kepribadian dan Sikap Keuangan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan. *Jurnal Capital Kebijakan Ekonomi, Manajemen & Akuntansi*, 4(1), 1–14.
- Ghozali, 1. (2018). *Aplikasi Analisis Multi Variat Dengan Program IBM Spss 26*. Semarang: Bandung Penerbit Universitas Diponegoro
- Herdjiono, I., & damanik, A (2016). *Pengaruh Financial Attitude, Financial Knowledge, Parental Income Terhadap Financial Management Behavior*. *Jurnal Manajemen Teori Dan Terapan*, 9(3), 226-241.
- Iklima humaira & Endra Murtia Sagoro, (2018). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, dan Kepribadian Terhadap Prilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku UMKM. *Jurnal Nominal/Volume VII Nomor 1*.
- Kholilah, N. Al, Iramani, R (2013). *Studi Financial Management Behavior Pada Masyarakat Surabaya*. *Journal of Business and Banking*, 3(1), 69-80.
- Mien, N Thi, N. dan Thao, T. P. 2015. Factors Affecting Personal Financial Management Behaviors: Evidence from Vietnam. *Economics, Finance and Social Sciences*,

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



## Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- 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. *Jurnal Ilmiah Riset Manajemen*, 9(07).
- Rajna, A., sharifah ezat, W., Al junid, S., & moshiri, H. (2011). *Financial Management Attitude And Practice Among The Medical Praditioner In Public An Private Medical Service In Malaysia*. *International Journal Of Business And Management*, Vol. 6, No. 8 hlm. 105-113.
- Sari Nur Kemala Putri, Ratna (2021) *PENGARUH TINGKAT PENGETAHUAN KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN DAN KEPERIBADIAN TERHADAP PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN PADA PELAKU UMKM SENTRA KERAJINAN KULIT KABUPATEN MAGETAN*. Skripsi (S1) thesis, Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
- Silvi dan Yulianti. 2013. "Sikap Pengelola Keuangan Dan Perilaku Perencanaan Investasi Keluarga di Surabaya". *Journal of Business and Banking*, Vol. 3, No. 1
- Sina, peter garlans. (2014). *Tipe Kepribadian Dalam Personal Financial*. *Jurnal JIBEKA* Vol. 8 No. 1 Hlm. 54-59.
- Sugiyono (2015). *Metode Penelitian Kombinasi (Mix Methods)*. Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. (2019). *Metode penelitian bisnis*. Bandung: Alfabeta.
- Yulianti, norma., & silvy, meliza. (2013). *Sikap Pengelola Keuangan Dan Prilaku Perencanaan Investasi Keluarga Di Surabaya*. *Journal of Business and Banking* Vol. 3 No 1.
- Zahro, fatimatus. (2014). *Menguji Tingkat Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Dan Perilaku Keuangan Pribadi Mahasiswa Jurusan Manajemen FEB Semester 3 dan 7*. Skripsi UNDIP.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak Cipta milik UIN Suska Riau

Shite Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

## KUISIONER PENELITIAN

Kepada :

Pemlik UMKM yang terhormat

**Assalamualaikum Wr.Wb**

Saya wahyudi syahputra Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial, Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau. Saat ini saya sedang melakukan penelitian untuk penulisan skripsi dalam rangka salah satu syarat untuk menyelesaikan studi pada Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau mengenai : **“PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN DAN PUSAT KENDALI TERHADAP PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN (Studi Pada Pelaku Umkm Foodpark Di Kecamatan Bathin Solapan).”**

Sehubungan dengan itu saya sangat mengaharapkan kesediaan saudara/i bisa membantu saya untuk mengisi kuesioner ini dengan keadaan yang sebenarnya demi kelancaran penelitian ini, Atas partisipasi dan kerja samanya peneliti mengucapkan terima kasih.

Hormat Saya,

**WAHYUDI SYAHPUTRA**  
**11770113278**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## I. IDENTITITAS RESPONDEN

1. Nama/Inisial :
2. Jenis Kelamin :
3. Usia :  ≤ 25 tahun  36-45  
tahun  26-35 tahun  ≥ 46  
tahun
4. Lama Berusaha :
5. Pendidikan :
6. Pendapatan 6 bulan terakhir :

## II. PETUNJUK PENGISIAN

1. Isilah terlebih dahulu **identitas** anda.
2. Bacalah dengan baik pernyataannya dan pilih salah satu jawaban yang menurut anda paling benar dengan memberi tanda (√) pada pilihan Anda.
3. Pilihan jawaban dengan kriteria dibawah ini :
  - a. **Sangat Setuju (SS)**
  - b. **Setuju (S)**
  - c. **Cukup Setuju (CS)**
  - d. **Tidak Setuju (TS)**
  - e. **Sangat Tidak Setuju (STS)**
4. Mohon kuesioner ini diisi dengan lengkap, kerahasiaan dari jawaban anda dijamin sepenuhnya. Terimakasih

### III. PERNYATAAN

Berilah tanda (√) pada jawaban yang dianggap paling sesuai dengan keadaan saudara.

#### A. Pengetahuan Keuangan X1

NO	ITEM PERNYATAAN	FREKUENSI JAWABAN				
		5 SS	4 S	3 CS	2 TS	1 STS
1	Saya mengetahui cara mengelola keuangan yang baik dan bijak					
2	Saya mengetahui manfaat penganggaran dan perencanaan keuangan					
3	Saya mengetahui faktor-faktor yang mempengaruhi pendapatan.					
4	Saya memahami pengetahuan tentang likuiditas suatu aset.					
5	Saya mengetahui istilah-istilah dalam suku bunga.					
6	Saya mengetahui aspek-aspek yang perlu dipertimbangkan dalam pengambilan kredit.					
7	Saya mengetahui manfaat asuransi.					
8	Saya mengetahui tentang investasi jangka pendek dan jangka panjang					
9	Saya mengetahui strategi investasi deposito.					
10	Saya mengetahui karakteristik saham.					
11	Saya mengetahui strategi investasi pada obligasi.					
12	Saya mengetahui strategi investasi pada properti.					

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

**B. Sikap Keuangan (X2)**

NO	ITEM PERNYATAAN	FREKUENSI JAWABAN				
		5 SS	4 S	3 CS	2 TS	1 STS
1	Mempunyai anggaran merupakan strategi penting dalam keuangan.					
2	Lebih memilih menggadaikan barang untuk kebutuhan yang tidak terduga.					
3	Tabungan pribadi akan saya gunakan sebagai pendanaan darurat.					
4	Kondisi keuangan saya tidak bisa menghabiskan anggaran mencerminkan sifat saya.					

**C. Pusat Kendali (X3)**

NO	ITEM PERNYATAAN	FREKUENSI JAWABAN				
		5 SS	4 S	3 CS	2 TS	1 STS
1	Saya yakin bahwa saya mampu mengelola keuangan saya.					
2	Risiko yang besar membuat saya tidak berani untuk mengambil keputusan keuangan.					
3	Saya mampu untuk mengambil keputusan dalam memimpin sebuah usaha.					
4	Perencanaan ke depan akan membuat usaha saya berhasil.					

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

### D. Perlaku Manajemen Keuangan (Y1)

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

NO	ITEM PERNYATAAN	FREKUENSI JAWABAN				
		5 SS	4 S	3 CS	2 TS	1 STS
1	Menyusun tujuan keuangan (Jangka pendek, Jangka menengah, Jangka panjang)					
2	Mendahulukan kebutuhan yang paling utama terlebih dahulu dalam anggaran belanja					
3	Menabung secara periodik atau rutin					
4	Menyediakan dana secara khusus untuk pengeluaran tidak terduga					
5	Membayar tagihan bulanan (listrik dan air) tepat waktu					
6	Mencatat semua pemasukan dan pengeluaran sehari-hari					
7	Mengevaluasi pengeluaran dengan perencanaan keuangan yang telah disusun					

## LAMPIRAN REKAPITULASI JAWABAN RESPONDEN VARIABEL X1

	Statistics														Pengetahuan Keuangan
	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	X1.7	X1.8	X1.9	X1.10	X1.11	X1.12	X1.13	X1.14	
N-Valid	25	25	25	25	25	25	25	25	25	25	25	25	25	25	25
Missing	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Mean	4,08	3,84	4,20	3,80	4,08	4,00	3,96	4,12	4,04	4,08	4,12	4,24	4,40	4,04	57,00
Std. Error of Mean	,162	,197	,183	,231	,162	,153	,147	,156	,158	,172	,167	,105	,100	,178	1,780
Median	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	56,00
Mode	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	56
Std. Deviation	,812	,987	,913	1,155	,812	,764	,735	,781	,790	,862	,833	,523	,500	,889	8,898
Variance	,660	,973	,833	1,333	,660	,583	,540	,610	,623	,743	,693	,273	,250	,790	79,167
Range	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	1	4	47
Minimum	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	3	4	1	23
Maximum	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	70
Sum	102	96	105	95	102	100	99	103	101	102	103	106	110	101	1425

### X1.1

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid 1	1	4,0	4,0	4,0
3	1	4,0	4,0	8,0
4	17	68,0	68,0	76,0
5	6	24,0	24,0	100,0
Total	25	100,0	100,0	

### X1.2

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid 1	1	4,0	4,0	4,0
2	1	4,0	4,0	8,0
3	5	20,0	20,0	28,0
4	12	48,0	48,0	76,0
5	6	24,0	24,0	100,0
Total	25	100,0	100,0	

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**X1.3**

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1	1	4,0	4,0	4,0
	3	2	8,0	8,0	12,0
	4	12	48,0	48,0	60,0
	5	10	40,0	40,0	100,0
	Total	25	100,0	100,0	

**X1.4**

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1	3	12,0	12,0	12,0
	3	1	4,0	4,0	16,0
	4	16	64,0	64,0	80,0
	5	5	20,0	20,0	100,0
	Total	25	100,0	100,0	

**X1.5**

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1	1	4,0	4,0	4,0
	3	1	4,0	4,0	8,0
	4	17	68,0	68,0	76,0
	5	6	24,0	24,0	100,0
	Total	25	100,0	100,0	

**X1.6**

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1	1	4,0	4,0	4,0
	3	1	4,0	4,0	8,0
	4	19	76,0	76,0	84,0
	5	4	16,0	16,0	100,0
	Total	25	100,0	100,0	

**X1.7**

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1	1	4,0	4,0	4,0
	3	1	4,0	4,0	8,0
	4	20	80,0	80,0	88,0
	5	3	12,0	12,0	100,0
	Total	25	100,0	100,0	

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**X1.8**

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1	1	4,0	4,0	4,0
	4	18	72,0	72,0	76,0
	5	6	24,0	24,0	100,0
	Total	25	100,0	100,0	

**X1.9**

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1	1	4,0	4,0	4,0
	3	1	4,0	4,0	8,0
	4	18	72,0	72,0	80,0
	5	5	20,0	20,0	100,0
	Total	25	100,0	100,0	

**X1.10**

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1	1	4,0	4,0	4,0
	3	2	8,0	8,0	12,0
	4	15	60,0	60,0	72,0
	5	7	28,0	28,0	100,0
	Total	25	100,0	100,0	

**X1.11**

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1	1	4,0	4,0	4,0
	3	1	4,0	4,0	8,0
	4	16	64,0	64,0	72,0
	5	7	28,0	28,0	100,0
	Total	25	100,0	100,0	

**X1.12**

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	3	1	4,0	4,0	4,0
	4	17	68,0	68,0	72,0
	5	7	28,0	28,0	100,0
	Total	25	100,0	100,0	



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengummumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**X1.13**

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	4	15	60,0	60,0	60,0
	5	10	40,0	40,0	100,0
	Total	25	100,0	100,0	

**X1.14**

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1	1	4,0	4,0	4,0
	3	3	12,0	12,0	16,0
	4	14	56,0	56,0	72,0
	5	7	28,0	28,0	100,0
	Total	25	100,0	100,0	

**VARIABEL X2**

**Statistics**

		X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	Sikap Keuangan
N	Valid	25	25	25	25	25
	Missing	0	0	0	0	0
Mean		3,92	4,12	4,08	3,96	16,08
Std. Error of Mean		,172	,066	,099	,091	,316
Median		4,00	4,00	4,00	4,00	16,00
Mode		4	4	4	4	16
Std. Deviation		,862	,332	,493	,455	1,579
Variance		,743	,110	,243	,207	2,493
Range		4	1	2	2	7
Minimum		1	4	3	3	13
Maximum		5	5	5	5	20
Sum		98	103	102	99	402

**X2.1**

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1	1	4,0	4,0	4,0
	3	4	16,0	16,0	20,0
	4	15	60,0	60,0	80,0
	5	5	20,0	20,0	100,0
	Total	25	100,0	100,0	

**X2.2**

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	4	22	88,0	88,0	88,0
	5	3	12,0	12,0	100,0
	Total	25	100,0	100,0	



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**X2.3**

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	3	2	8,0	8,0	8,0
	4	19	76,0	76,0	84,0
	5	4	16,0	16,0	100,0
	Total	25	100,0	100,0	

**X2.4**

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	3	3	12,0	12,0	12,0
	4	20	80,0	80,0	92,0
	5	2	8,0	8,0	100,0
	Total	25	100,0	100,0	

**VARIABEL X3**

**Statistics**

		X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	Pusat Kendali
N	Valid	25	25	25	25	25
	Missing	0	0	0	0	0
Mean		3,88	3,88	3,84	3,68	15,28
Std. Error of Mean		,088	,105	,095	,160	,344
Median		4,00	4,00	4,00	4,00	16,00
Mode		4	4	4	4	16
Std. Deviation		,440	,526	,473	,802	1,720
Variance		,193	,277	,223	,643	2,960
Range		2	2	2	3	8
Minimum		3	3	3	2	12
Maximum		5	5	5	5	20
Sum		97	97	96	92	382

**X3.1**

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	3	4	16,0	16,0	16,0
	4	20	80,0	80,0	96,0
	5	1	4,0	4,0	100,0
	Total	25	100,0	100,0	

**X3.2**

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	3	5	20,0	20,0	20,0
	4	18	72,0	72,0	92,0
	5	2	8,0	8,0	100,0
	Total	25	100,0	100,0	

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**X3.3**

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	3	5	20,0	20,0	20,0
	4	19	76,0	76,0	96,0
	5	1	4,0	4,0	100,0
	Total	25	100,0	100,0	

**X3.4**

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	2	3	12,0	12,0	12,0
	3	4	16,0	16,0	28,0
	4	16	64,0	64,0	92,0
	5	2	8,0	8,0	100,0
	Total	25	100,0	100,0	

**VARIABEL Y**

**Statistics**

		Y.1	Y.2	Y.3	Y.4	Y.5	Y.6	Y.7	Prilaku Manajemen Keuangan
N	Valid	25	25	25	25	25	25	25	25
	Missing	0	0	0	0	0	0	0	0
Mean		3,80	4,12	4,08	4,00	4,04	3,92	4,04	28,00
Std. Error of Mean		,141	,088	,099	,100	,135	,099	,091	,503
Median		4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	28,00
Mode		4	4	4	4	4	4	4	28
Std. Deviation		,707	,440	,493	,500	,676	,493	,455	2,517
Variance		,500	,193	,243	,250	,457	,243	,207	6,333
Range		4	2	2	2	3	2	2	12
Minimum		1	3	3	3	2	3	3	23
Maximum		5	5	5	5	5	5	5	35
Sum		95	103	102	100	101	98	101	700

**Y.1**

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1	1	4,0	4,0	4,0
	3	3	12,0	12,0	16,0
	4	20	80,0	80,0	96,0
	5	1	4,0	4,0	100,0
	Total	25	100,0	100,0	

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**Y.2**

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	3	1	4,0	4,0	4,0
	4	20	80,0	80,0	84,0
	5	4	16,0	16,0	100,0
	Total	25	100,0	100,0	

**Y.3**

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	3	2	8,0	8,0	8,0
	4	19	76,0	76,0	84,0
	5	4	16,0	16,0	100,0
	Total	25	100,0	100,0	

**Y.4**

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	3	3	12,0	12,0	12,0
	4	19	76,0	76,0	88,0
	5	3	12,0	12,0	100,0
	Total	25	100,0	100,0	

**Y.5**

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	2	1	4,0	4,0	4,0
	3	2	8,0	8,0	12,0
	4	17	68,0	68,0	80,0
	5	5	20,0	20,0	100,0
	Total	25	100,0	100,0	

**Y.6**

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	3	4	16,0	16,0	16,0
	4	19	76,0	76,0	92,0
	5	2	8,0	8,0	100,0
	Total	25	100,0	100,0	

**Y.7**

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	3	2	8,0	8,0	8,0
	4	20	80,0	80,0	88,0
	5	3	12,0	12,0	100,0
	Total	25	100,0	100,0	



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**UJI VALIDITAS**

**VARIABEL X1**

**Correlations**

Pengetahuan Keuangan

	Pearson Correlation	Sig. (2-tailed)	N
X1.1	,917**	,000	25
X1.2	,802**	,000	25
X1.3	,857**	,000	25
X1.4	,649**	,000	25
X1.5	,934**	,000	25
X1.6	,877**	,000	25
X1.7	,777**	,000	25
X1.8	,923**	,000	25
X1.9	,943**	,000	25
X1.10	,902**	,000	25
X1.11	,956**	,000	25
X1.12	,582**	,002	25
X1.13	,534**	,006	25
X1.14	,476	,002	25
Pengetahuan Keuangan	1		25

\*\* . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

**VARIABEL X2**

**Correlations**

Sikap Keuangan

	Pearson Correlation	Sig. (2-tailed)	N
X2.1	,831**	,000	25
X2.2	,697**	,000	25
X2.3	,687**	,000	25
X2.4	,643**	,001	25
Sikap Keuangan	1		25

\*\* . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

**VARIABEL X3**

**Correlations**

Pusat Kendali

	Pearson Correlation	Sig. (2-tailed)	N
X3.1	,762**	,000	25
X3.2	,729**	,000	25
X3.3	,826**	,000	25
X3.4	,762**	,000	25
Pusat Kendali	1		25

\*\* . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

## VARIABEL Y

### Prilaku Manajemen Keuangan

	Correlations		
	Pearson Correlation	Sig. (2-tailed)	N
Y.1	,351	,085	25
Y.2	,715**	,000	25
Y.3	,738**	,000	25
Y.4	,629**	,001	25
Y.5	,760**	,000	25
Y.6	,806**	,000	25
Y.7	,801**	,000	25
Prilaku Manajemen Keuangan	1		25

\*\*1. Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## UJI RELIABILITAS

### VARIABEL X1

#### Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,947	14

### VARIABEL X2

#### Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,636	4

### VARIABEL X3

#### Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,731	4

### VARIABEL Y

#### Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,781	7

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak Cipta Milik UIN Suska Riau

Sta Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## UJI ASUMSI KLASIK

### UJI NORMALITAS

#### One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		25
Normal Parameters <sup>a,b</sup>	Mean	,0000000
	Std. Deviation	1,64332249
Most Extreme Differences	Absolute	,185
	Positive	,185
	Negative	-,166
Test Statistic		,185
Asymp. Sig. (2-tailed)		,272 <sup>c</sup>

- a. Test distribution is Normal.
- b. Calculated from data.
- c. Lilliefors Significance Correction.

### UJI MULTIKOLINEARITAS

		Coefficients <sup>a</sup>				
		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients		
Model		B	Std. Error	Beta	t	Sig.
1	(Constant)	6,767	4,093		1,653	,113
	Pengetahuan	,106	,043	,373	2,428	,024
	Keuangan					
	Sikap Keuangan	,592	,293	,372	2,320	,016
	Pusat Kendali	,372	,253	,255	2,474	,021

- a. Dependent Variable: Prilaku Manajemen Keuangan



### UJI HETEROSKEDASTISITAS

Model		Coefficients <sup>a</sup>		Standardized Coefficients Beta	t	Sig.
		Unstandardized Coefficients B	Std. Error			
1	(Constant)	-2,947	2,826		-1,043	,309
	Pengetahuan Keuangan	,006	,030	,042	,197	,846
	Sikap Keuangan	,395	,202	,496	1,949	,065
	Pusat Kendali	-,177	,174	-,242	-1,012	,323

a. Dependent Variable: Abs\_Res

### UJI AUTOKORELASI

Model	Model Summary <sup>b</sup>				
	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	,757 <sup>a</sup>	,574	,513	1,757	1,362

a. Predictors: (Constant), Pusat Kendali, Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan

b. Dependent Variable: Prilaku Manajemen Keuangan

### UJI REGRESI LINEAR BERGANDA

Model		Coefficients <sup>a</sup>		Standardized Coefficients Beta	t	Sig.
		Unstandardized Coefficients B	Std. Error			
1	(Constant)	6,767	4,093		1,653	,113
	Pengetahuan Keuangan	,106	,043	,373	2,428	,024
	Sikap Keuangan	,592	,293	,372	2,320	,016
	Pusat Kendali	,372	,253	,255	2,474	,021

a. Dependent Variable: Prilaku Manajemen Keuangan

### UJI HIPOTESIS

#### UJI PARSIAL

Model		Coefficients <sup>a</sup>		Standardized Coefficients Beta	t	Sig.
		Unstandardized Coefficients B	Std. Error			
1	(Constant)	6,767	4,093		1,653	,113
	Pengetahuan Keuangan	,106	,043	,373	2,428	,024
	Sikap Keuangan	,592	,293	,372	2,320	,016
	Pusat Kendali	,372	,253	,255	2,474	,021

a. Dependent Variable: Prilaku Manajemen Keuangan

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:  
 a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.  
 b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**UJI SIMULTAN**

**ANOVA<sup>a</sup>**

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	87,188	3	29,063	9,417	,000 <sup>b</sup>
	Residual	64,812	21	3,086		
	Total	152,000	24			

- a. Dependent Variable: Prilaku Manajemen Keuangan
- b. Predictors: (Constant), Pusat Kendali, Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan

**UJI KOEFISIEN DETERMINASI**

**Model Summary**

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,757 <sup>a</sup>	,574	,513	1,757

- a. Predictors: (Constant), Pusat Kendali, Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan