

PENGARUH *FINANCIAL KNOWLEDGE*, *FINANCIAL ATTITUDE*, DAN *FINANCIAL LITERACY* TERHADAP *FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR* PADA UMKM SEKTOR *FASHION* KOTA BENGKULU

Indah Parastika¹, Arifah Hidayati¹, Idham lakoni^{1*}

¹Universitas Prof.Dr.Hazairin,SH Kota Bengkulu

*Corresponding author: idhamlakoni474@gmail.com

ABSTRACT

This study examine financial literacy financial attitude and financial knowledge in relation to financial management behavior in Bengkulu city's UMKM fashion industry. This study both quantitative and qualitative data gathering methods, including a questionnaire. The study's sample included 75 respondents. The saturated sample method is the sampling approach that is employed. processing of primary and secondary data utilizing SPSS's multiple regression analysis approach and statistical analysis methods. According to the study's findings, financial management behavior is positively impacted the factors of financial obligations, financial knowledge, and financial attitudes at the same time. Each independent variable influences financial management behavior favorably to some extent.

Keywords: *Financial Knowledge, Financial Attitudes, Financial Literacy and Financial Management Behavior*

PENDAHULUAN

Kontribusi UMKM Indonesia tidak dapat disangkal data Kementerian Bidang Biro Perencanaan Kementerian Koperasi Kementerian RI UKM memberikan kontribusi beragam antara untuk pengembangan investasi produk domestik bruto nasional (PDB) penyerapan tenaga kerja nasional produksi devisa nasional Indikasi penting UMKM mendorong pertumbuhan ekonomi Indonesia ialah kontribusi pada PDB UMKM menghadapi tantangan serta keterbatasan kinerjanya semakin menggeliat.(Humaira & Sagoro, 2018).

Tujuan studi ialah untuk membantu pemilik industri fashion mengelola uang secara sistematis. Pemilik bisnis harus melek finansial karena pengelolaan uang baik tidak memungkinkan tabungan investasi upaya bermanfaat lainnya, tetapi meningkatkan harga diri membatasi konsumsi, memungkinkan pemilik bisnis membuat keputusan bijak mengenai rencana keuangan masa depan (Yusnita et al., 2022). Salah satu hal utama terkait erat dengan tampilan gaya sehari ialah fashion. Barang utilitarian dipadukan dengan ciri desain canggih khas menjadi instrumen dapat memamerkan menyempurnakan

penampilan pemakainya sehingga dapat mengkonstruksi nilai diinginkan. Fashion bukan tentang pakaian aksesoris seperti perhiasan seperti kalung gelang. disampaikan melalui apa ditampilkan (Hendariningrum & M. Susilo, 2008).

UMKM dihadapkan tantangan hambatan hadapi persaingan (Marlinah, 2020). Karena keterbatasan kas pemilik usaha mikro kecil menengah (UMKM) menghadapi kesulitan hambatan tingkat perusahaan. UMKM memiliki keterbatasan pendanaan lembaga keuangan perbankan sehingga permodalan menjadi salah satu kesulitan utama. (Humaira & Sagoro, 2018) masalah UMKM menjadi perhatian berkaitan perilaku manajemen keuangan dimiliki.

(Dwinta, 2010) mengidentifikasi kemampuan keuangan sebagai cara untuk melakukan keputusan keuangan. Contoh kemampuan keuangan termasuk membuat anggaran memutuskan investasi memilih rencana asuransi. (Thi et al., 2015) konsep di bidang keuangan adalah manajer keuangan. Topik ini memiliki banyak arti, salah satunya membahas cara-cara manajemen keuangan dilakukan, seperti memilih, mengambil, membagi, dan menggunakan sumber daya. TanggungJawab keuangan terletak pada mereka mengelola keuangan mereka: Manajemen aset lain harus dianggap produktif. Penganggaran adalah tugas manajemen keuangan (Putri 2019). Orang Indonesia sekarang cukup konsumtif terhadap segala sesuatu yang mereka lihat tanpa menyadari bahwa itu adalah kebutuhan atau sekedar keinginan, karena mereka lebih suka berpikir jangka pendek tanpa dibimbing oleh kewajiban sosial

pemerintah dan kelas menengah ke atas. (Fatta et al., 2022).

Keahlian keuangan penguasaan alat ketrampilan keuangan juga merupakan strategi untuk mengambil tindakan keuangan yang tepat. buat anggaran milih investasi milih rencana asuransi serta memanfaatkan kredit ialah keterampilan keuangan. Mereka lebih mampu mengelola uang mereka dengan bijak, termasuk mengawasi pengeluaran dan membuat anggaran, menggunakan kredit, tabungan, dan pinjaman, mengajukan pajak, membayar biaya yang diperlukan, memahami asuransi investasi rencana pensiun. (Kholilah & Iramani, 2013).

(Herdjiono et al., 2016) Bagaimana seseorang bertindak terhadap komentar atau perspektif tentang keadaan keuangan mereka menunjukkan sikap keuangan mereka. Jika Anda memiliki perspektif positif dan masuk akal tentang uang, Anda akan melakukan tindakan yang masuk akal dan memiliki keamanan finansial. (marsh dalam Herdjiono et al., 2016). Sebagian pelaku usaha percaya bahwa kinerjanya memadai usaha lancar serta bebas masalah mereka melakukan perencanaan anggaran serta pengendalian keuangan Sikap keuangan buruk ini juga tercermin dari keyakinan bahwa mereka mudah puas apa mereka miliki. kinerja belum mempertimbangkan untuk meningkatkan kemampuan pengelolaan keuangan.

Financial literacy diperlukan merencanakan keuangan baik. (Soejono & Mendari, 2020) Literasi keuangan, menurut definisi ini, ialah kapasitas seseorang membuat keputusan bijak tentang penggunaan pengelolaan uang, kemampuan membaca dan menganalisis bagaimana

keadaan keuangan pribadi mempengaruhi kesejahteraan kemampuan membedakan pengelolaan keuangan pribadi UMKM saling berhubungan.(Fitria & Soejono, 2021).

KAJIAN PUSTAKA

Financial management behavior

Perilaku manajemen keuangan berarti mengelola uang sehari merencanakan mengalokasikan memeriksa mengelola mengatur mencari, serta menyimpan. Pengaruh yang mendorong perilaku pengelolaan keuangan adalah keinginan seseorang memenuhi tuntutan dengan tingkat pendapatan dihasilkan. (Kholilah & Iramani, 2013).

Financial Management Behavior

mempelajari pengetahuan pengaruh keputusan perilaku keuangan (Kholilah & Iramani, 2013).disimpulkan *Financial management behavior* suatu cara individu kelompok mengelola merencanakan keuangan masa akan datang. (Susanti et al., 2018) indikator perilaku pengelolaan keuangan termasuk jenis perencanaan dan anggaran keuangan keluarga metode menyusun perencanaan menabung asuransi pengeluaran pensiun tidak terduga investasi kredit hutang pengawasan serta evaluasi pengelolaan keuangan

Financial knowledge

(Silvy & Yulianti, 2013) *Financial knowledge* ialah tentang keuangan dialami kehidupan sehari-hari. (Pradiningtyas & Lukiasuti, 2019) Literasi keuangan ialah kemampuan kepercayaan diri mengelola uang sendiri dengan membuat keputusan jangka pendek yang bijak, merumuskan

rencana jangka panjang yang bijak, dan melacak perkembangan dan kondisi ekonomi. Literasi keuangan merupakan penilaian pemahaman seseorang terhadap prinsip-prinsip keuangan. (Humaira & Sagoro, 2018) Memahami manajemen keuangan, perencanaan, biaya dan pendapatan, suku bunga, asuransi, dan dasar keuangan adalah beberapa indikator pada literasi keuangan.

Financial attitude

(Anthony et al., 2011) Financial knowledge ialah segala tentang keuangan dialami kehidupan sehari-hari. (Pradiningtyas & Lukiasuti, 2019) Sikap dan perilaku seseorang dalam hal keuangan mereka akan dipengaruhi oleh perspektif mereka, yang mencakup manajemen keuangan, perencanaan keuangan pribadi, dan cara mereka menilai jenis investasi yang akan mereka lakukan. Bisa dikatakan bahwa cara seseorang memperlakukan uang mereka, seperti bagaimana mereka bisa Tempatkan dana itu. (Novianti & Salam, 2021) indikator *Financial Attitude*: Orientasi keuangan pribadi Keamanan dana Menilai keuangan pribadi.

Financial literacy

(Atikah & Kurniawan, 2021). Ketika keputusan mungkin berpengaruh masyarakat bangsa ekonomi global. seseorang harus memiliki pengetahuan keterampilan diperlukan mengelola uang dengan cara meningkatkan kualitas hidup mereka Menurut(Yushita, 2017) *financial literacy* memajukan industri jasa keuangan masyarakat ialah pengguna jasa keuangan Menurut (Kusumaningtuti Sandriharmy & Setiawan, 2018) indikator *Financial*

literacy: Pengetahuan keuangan Perilaku keuangan Sikap keuangan serta Tingkat *Financial literacy*.

METODE PENELITIAN

Studi gunakan penelitian asosiatif. penelitian menjelaskan apakah ada pengaruh *Financial Knowledge* *financial Attitude* dan *Financial Literacy* terhadap *Financial Management Behavior* pada sektor *fashion* umkm kota Bengkulu.

Populasi studi data *fashion* UMKM di Kota Bengkulu 75 terdaftar diUMKM dikota Bengkulu. Menurut (Arikunto 2012) jumlah sampel < 100 orang jumlah sampel diambil seluruh. jumlah populasinya <100 responden maka penulis mengambil 100% jumlah populasi kementerian koperasi umkm dikota Bengkulu 75 responden. Teknik pengambilan sampel gunakan sampel jenuh. pengumpulan data penyebaran kuisioner instrumen skala likert.

HASIL DAN PEMBAHASAN

Uji Validitas

Uji validitas studi gunakan SPSS. Pengujian validitas digunakan mengetahui layak tidak indikator digunakan penelitian,

Tabel 1 Hasil Uji Validitas

Variabel	r-hitung	r-table	Ket.
X_1			
X1.1	0,445	0,227	Valid
X1.2	0,665	0,227	Valid
X1.3	0,355	0,227	Valid
X1.4	0,361	0,227	Valid
X1.5	0,267	0,227	Valid
X_2			
X2.1	0,534	0,227	Valid
X2.2.	0,418	0,227	Valid
X2.3	0,607	0,227	Valid
X2.4	0,409	0,227	Valid
X2.5	0,381	0,227	Valid
X2.6	0,675	0,227	Valid
X_3			
X3.1 .	0,409	0,227	Valid
X3.2 .	0,711	0,227	Valid
X3.3 .	0,655	0,227	Valid
X3.4	0,570	0,227	Valid
X3.5	0,614	0,227	Valid
X3.6	0,658	0,227	Valid
X3.7	0,595	0,227	Valid
Y			
Y1.1.	0,241	0,227	Valid

Y1.2 .	0,502	0,227	Valid
Y1.3 .	0,669	0,227	Valid
Y1.4 .	0,691	0,227	Valid
Y1.5 .	0,444	0,227	Valid
Y1.6	0,584	0,227	Valid
Y1.7	0,451	0,227	Valid

Sumber: Data Olahan SPSS, 2023

Hasil penelitian rhitung > r tabel melebihi kriteria 0,227 disimpulkan semua indikator variabel valid

Uji Reliabilitas

Uji reliabilitas digunakan menuntukkan mengukur dapat di percaya. Uji reliabilitas dapat dinyatakan reliable nilai Alpha Cronbach's > 0,60.

Tabel 2 Hasil Uji Reliabilitas

NO	Variabel	Cronbcah Alpha	Keterangan
1	<i>Financial knowledge</i>	0,620	Realibilitas
2	<i>Financial attitude</i>	0,635	Realibilitas
3	<i>Financial literacy</i>	0,649	Realibilitas
4	<i>Financial management behavior</i>	0,693	Realibilitas

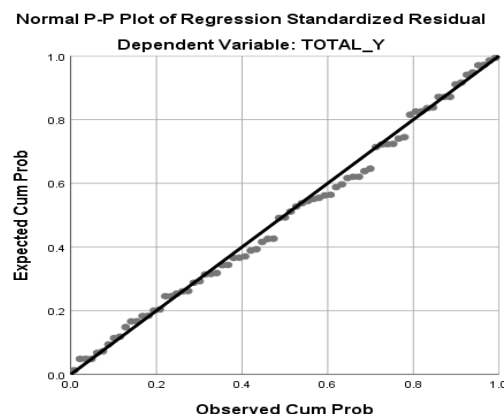
Sumber: Data Olahan SPSS, 2023

Reliabilitas *FinancialKnowledge* (X1), *FinancialAttitude* (X2), *FinancialLiteracy* (X3) serta *FinancialManagementBehavior* (Y) mempunyai cronbach alpha >0,6 reliabel

Uji Normalitas

Uji normalitas menguji metode regresi variabel terikat serta variabel bebas kedua mempunyai distribusi normal atau tidak.

Gambar 1Hasil Uji Normalitas



Sumber : Data Olahan SPSS 2023

Dilihat titik-titik menyebar mengikuti garis diagonal dinyatakan data berdistribusi normal

Uji Multikolinieritas

Untuk memeriksa model regresi, uji multikolinieritas digunakan. Ditemukan bahwa variable independen sangat berkorelasi satu sama lain.

Tabel.3. Hasil Uji Multikolinieritas

Coefficients ^a			
Model		Tolerance	VIF
1	(Constant)		
	<i>Financial knowledge (X1)</i>	.621	1.609
	<i>Financial attitude (X2)</i>	.733	1.363
	<i>Financial literacy (X3)</i>	.705	1.418
a. Dependent Variable: Total_Y			

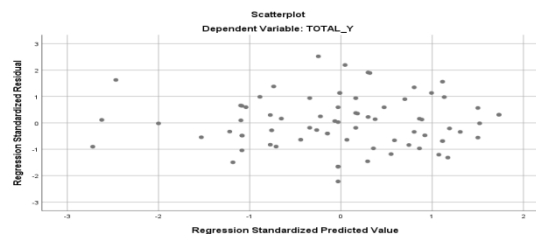
Sumber: Data Olahan SPSS, 2023

Table diatas dapat dilihat bahwa model regresi tidak mengalami multikolonieritas.

Uji Heteroskedastisitas

UjiHeteroskedastisitas digunakan untuk memeriksa model regresi ketidaksamaan varians residual dari pengamatan lain.

Gambar 2Hasil Uji Heterokedasitas



Sumber: Data Olahan SPSS, 2023

Dilihat penyebaran residual ialah tidak bentuk pola. titik-titik menyebar. Kesimpulan bisa diambil tidak terjadi heteroskedastisitas.

Analisis Regresi Liniear Berganda

Nilai variable terikat yang dipengaruhi oleh variabel bebas diprediksi melalui analisis regresi.

Tabel.4 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients
		B	Std. Error	Beta
1	(Constant)	10.684	2.917	
	<i>Financial knowledge</i>	.422	.160	.262
	<i>Financial Attitude</i>	.385	.084	.421
	<i>Financial literacy</i>	.618	.069	.837
a. Dependent Variable: Financial Management Behavior				

Sumber: Data Olahan SPSS, 2023

$$Y = 10.684 + 0,422 + 0,385 + 0,618$$

Keterangannya :

1. Konstanta = 10.684 dengan arah hubungan positif, nilai variabel independen dianggap konstan, yang berarti *Financial Knowledge*, *Financial Attitude* serta *Financial Literacy* nilai *Financial Management behavior* meningkat = 10.684.
2. *Financial Knowledge* (X1) = 0,422 dengan arah dampak positif menunjukkan *Financial Knowledge* Peningkatan akan diikuti oleh peningkatan. *Financial Management Behavior* = 0,168 dengan asumsi variabel independen lainnya dianggap konstan.
3. *Financial attitude* (X2) = 0,385 dengan tujuan menunjukkan dampak positif *Financial Attitude* Peningkatan akan diikuti oleh peningkatan *Financial Management behavior* = 0,385 variabel independen lainnya dianggap konstan.
4. *Financial literacy* (X3) = 0,618 dengan arah dampak positif menunjukkan *Financial Literacy* Peningkatan akan diikuti oleh peningkatan *Financial Management behavior* = 0,618 anggapan variabel independen lainnya dianggap konstan.

Uji Koefisien Determinasi

Untuk mengetahui bagaimana variasi nilai variabel bebas memengaruhi variasi nilai variabel terikat, nilai R-Square koefisien determinasi digunakan.

Tabel .5. Hasil Koefisien Determinasi

Model Summary				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.752 ^a	.566	.547	1.779

Sumber: Data Olahan SPSS, 2023

Nilai R-square 0,547 menunjukkan bahwa 54,7% *Financial Management Behaviour* (Y) di pengaruhi *Financial*

Knowledge Financial Attitude serta *Financial Literacy* Sisanya 44 % dipengaruhi variabel tidak diteliti studi ini.

Uji T (Parsial)

Untuk menentukan apakah variabel independen (X) sebagian atau sepenuhnya independen dari variabel dependen (Y) tingkat signifikan, uji t digunakan. studi gunakan alpha 5% atau 0,05.

Tabel.6. Hasil Uji T

Coefficients ^a					
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	Sig.
		B	Std. Error	Beta	
1	(Constant)	10.684	2.917		3.663
	TOTAL X1	-.422	.160	-.262	-.2.644
	TOTAL X2	.385	.084	.421	4.610
	TOTAL X3	.618	.069	.837	8.989

a. Dependent Variable: TOTAL Y

Sumber: Data Olahan SPSS, 2023

1. *FinancialKnowledge* nilai sig 0,002< 0,05 $t_{hitung} -2.644 > t_{tabel} 1,993943$. Ha diterima pengaruh negatif signifikan *Financial Knowledge* terhadap *FinancialManagement Behaviour* Pada pelaku UMKM sektor *fashion* dikota Bengkulu.
2. *FinancialAttitude* nilai sig 0,000< 0,05. $t_{hitung} 4.610 > t_{tabel} 1,993943$. berarti Ha diterima berpengaruh *Financial attitude* pada *Financial Management Behavior* Pada pelaku UMKM sektor *fashion* dikota Bengkulu.
3. *FinancialLiteracy* nilai sig 0,000< 0,05. $t_{hitung} 8.989 > t_{tabel} 1,993943$. Ha diterima *FinancialLiteracy* terhadap *FinancialManagementBehaviour* pengaruh signifikan Pada pelaku UMKM sektor *fashion* dikota Bengkulu.

Uji F (Simultan)

Uji F menilai kemampuan menyeluruh. *financial knowledge, financial attitude* dan *financial literacy* memberikan penjelasan keragaman variabel terikat atau tingkah lakuyaitu *financialManagementBehavior*.

Tabel.7. Hasil Uji F

ANOVA ^a					
Model		Sum of Squares	Df	Mean Square	F
1	Regression	292.368	3	97.456	30.805
	Residual	224.619	71	3.164	
	Total	516.987	74		

Sumber: Data Olahan SPSS, 2023

Diperoleh F_{hitung} variabel = 30.805 untuk kesalahan 5%: $F_{hitung} = 30.805$ dan $F_{tabel} = 2,82$. hal ini $F_{hitung} 30.805 > F_{tabel} 2,82$ nilai sig = 0,000 taraf signifikan α ditetapkan sebelum = 0,05 sig 0,000 Artinya secara simultan *FinancialKnowledge, Financial Attitude* serta *FinancialLiteracy* pengaruh

signifikan pada *Financial Management Behaviour* pelaku UMKM sektor *fashion* dikota Bengkulu.

Pembahasan

Pengaruh *Financial Knowledge* Terhadap *Financial Management Behaviour*

Hasil Uji Hipotesis Terhadap *Financial Knowledge* terhadap *Financial Management Behaviour* hasil perhitungan telah dilakukan diperoleh $t_{hitung} = -2,644$. dan $t_{tabel} = 1,993943$ sig 0,002 < 0,05. disimpulkan parsial *Financial Knowledge* berpengaruh negatif signifikan terhadap *Financial Management Behaviour* Pada pelaku Sektor *fashion* UMKM dikota Bengkulu.

Financial Knowledge hubungan dengan kewajiban keuangan seseorang Seseorang memiliki perilaku keuangan bertanggung jawab atas penggunaan uang mereka miliki, membuat anggaran menghemat uang serta mengontrol belanja investasi membayar kewajiban mereka (Susanti et al., 2018) sesuai jawaban diberikan oleh pelaku UMKM *fashion* diBengkulu. manfaat pengelolaan keuangan memahami cara mengelola keuangan dengan baik dan bijaksana mengetahui perhitungan tingkat bunga sederhana belajar tentang suku bunga dari bangku perkuliahan Mengetahui inflasi mengetahui faktor-faktor yang memengaruhi Inflasi memahami investasi jangka pendek dan aspek kredit dipertimbangkan.

Hasil penelitian didukung (Novianti & Salam, 2021) dan (Dayanti et al., 2020) menyatakan *Financial Knowledge*

berpengaruh pada *Financial Management Behavior*.

Pengaruh *Financial Attitude* Terhadap *Financial Management Behaviour*

Hasil Uji Hipotesis ada berpengaruh *Financial Attitude* pada *Financial Management Behaviour* perhitungan diperoleh $t_{hitung} 4,610 < t_{tabel} 1,993943$ sig 0,000 < 0,05. disimpulkan parsial ada pengaruh *Financial Attitude* pada *Financial Management Behaviour* pelaku Sektor *fashion* UMKM dikotaBengkulu.

Financial Attitude dimaksudkan untuk menerapkan prinsip keuangan menghasilkan dan menjaga nilai dalam pengambilan keputusan. Pemahaman sikap keuangan membantu memahami bagaimana seseorang melihat uang mereka percaya tentangnya. Sikap keuangan mengacu cara seseorang menagani keuangan, baik itu uang perusahaan atau keuangannya sendiri. (Humaira & Sagoro, 2018).

Hasil sejalan dengan penelitian terdahul (Herdjiono et al., 2016) menyatakan *Financial Attitude* memiliki pengaruh pada *Financial Management Behavior*. hasil penelitian (Meldya et al., 2021) menyatakan ada dampak *Financial Attitude* pada *Financial Management Behavior* pelaku Sektor *fashion* UMKM dikota Bengkulu.

Pengaruh *Financial Literacy* Terhadap *Financial Management Behaviour*

Hasil Uji Hipotesis ada berpengaruh *Financial Literacy* pada *Financial Management Behaviour* hasil perhitungan diperoleh $t_{hitung} 8,989 > t_{tabel} 1,993943$ sig 0,000 < 0,05 disimpulkan

parsial ada pengaruh signifikan *FinancialLiteracy* pada *FinancialManagement Behaviour* pelaku Sektor fashion UMKM dikotaBengkulu.

Financial Literacy ialah tingkat keahlian dasar dalam pengelolaan keuangan berdasarkan pendapatan dan pengeluaran.*FinancialLiteracy* membantu orang dalam mengatur keuangan mereka sendiri sehingga mereka dapat memaksimalkan waktu mereka dan menghasilkan lebih banyak keuntungan, meningkatkan taraf kehidupan mereka (Wahyuni et al., 2022).

Hasil sejalan dengan penelitian dilakukan (Putri, 2020) menyatakan *FinancialLiteracy* terhadap *FinancialManagementBehaviour* mempunyai pengaruh signifikan pada pelaku sektor *fashion* UMKM dikota Bengkulu.

Pengaruh *Financial Knowledge*, *Financial Attitude* Dan *Financial Literacy* Terhadap *Financial Management Behaviour*

Hasil Uji Hipotesis membuktikan secara simultan *FinancialKnowledge*, *FinancialAttitude* Dan *FinancialLiteracy* Terhadap *FinancialManagementBehaviour* berpengaruh melalui hasil perhitungan telah dilakukan diperoleh $F_{hitung} 30.805 > F_{tabel} 3.13$ nilai sig $0,000 < 0,05$. Nilai R-square $0,547 = 54,7\%$ variabel *FinancialManagement Behaviour* (Y) dipengaruhi *FinancialKnowledge*, *FinancialAttitude* dan *FinancialLiteracy*. disimpulkan secara simultan berpengaruh signifikan antara *FinancialKnowledge*, *FinancialAttitude* Dan *FinancialLiteracy* Terhadap *FinancialManagementBehaviour*

pada pelaku sektor *fashion* UMKM dikota Bengkulu.

Penulis studi ini tidak memperhatikan secara menyeluruh apakah perilaku seseorang dipengaruhi oleh tingkat pengetahuan yang mereka miliki. Sebaliknya, faktor lain gaya hidup seseorang lingkungan sosial mereka. Adanya pengetahuan keuangan serta literasi keuangan membantu orang mengatur keuangan mereka sendiri, yang dapat membantu mereka memaksimalkan nilai waktu uang serta memperoleh lebih banyak keuntungan.

Hasil sejalan penelitian terdahulu (Dayanti et al., 2020) serta (Humaira & Sagoro, 2018) *FinancialKnowledge*, *FinancialAttitude* Dan *FinancialLiteracy* Terhadap *FinancialManagementBehaviour* mempunyai pengaruh signifikan pada pelaku sektor *fashion* UMKM di ota Bengkulu.

KESIMPULAN DAN SARAN

Berlandaskan temuan penelitian dan diskusi sebelumnya, kesimpulan berikut dibuat:

1. Hasil penelitian menunjukkan terdapat dampak negatif signifikan antara *FinacialKnowledge* (X1) terhadap *FinancialManagementBehaviour* (Y) pada pelaku UMKM sektor *fashion* di ota Bengkulu.
2. Hasil penelitian menunjukkan pengaruh *FinancialAttitude* (X2) terhadap *FinancialManagementBehaviour* (Y) pada pada pelaku UMKM sektor *fashion* dikota Bengkulu
3. Hasil penelitian menunjukkan bahwa ada dampak yang signifikan *FinancialLiteracy* (X3) terhadap

FinancialManagementBehaviour (Y) pada pada pelaku UMKM sektor *fashion* dikota Bengkulu

- Hasil penelitian menunjukkan bahwa ada dampak yang signifikan *FinacialKnowledge* (X1), *FinancialAttitude* (X2) serta *FinancialLiteracy* (X3) terhadap *Financial ManagementBehaviour* (Y) pelaku UMKM sektor *fashion* dikota Bengkulu.

Saran

Penulis menyarankan hal-hal berikut berdasarkan fenomena dan temuan penelitian:

- Penelitian untuk kedepan para perlaku UMKM sektor *fashion* dikota Bengkulu lebih memahami mengenai *FinacialKnowledge*, *FinancialAttitude*, *FinancialLiteracy* dan *FinancialManagementBehavioorsehingg* a mengelola keuangan lebih baik.
- Penelitian sangat diharapkan menambah sampel lebih besar lagi. Penelitian selanjutnya bisa menggunakan sample berbagai daerah menambah variabel untuk mengukur *FinacialKnowledge*, *FinancialAttitude*, *FinancialLiteracy* dan *FinancialManagement Behavior* pada pelaku UMKM sektor *fashion* dikota Bengkulu
- Penelitian untuk kedepannya lebih baik menambah variabel seperti pendapatan perilaku konsumtif gaya hidup serta perilaku keuangan.

DAFTAR PUSTAKA

Anthony, R., Ezat, W. S., Junid, S. Al, & Moshiri, H. (2011). Financial Management Attitude And Practice Among The Medical Practitioners In

Public And Private Medical Service In Malaysia. International Journal Of Business And Management, 6(8). <https://doi.org/10.5539/ijbm.V6n8p105>

Arikunto, Suharsimi. 2012. Dasar-Dasar Evaluasi Pendidikan. Jakarta: Bumi Aksara.

Atikah, A., & Kurniawan, R. R. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan, Locus Of Control, Dan Financial Self Efficacy Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan. JMB : Jurnal Manajemen Dan Bisnis, 10(2), 284–297. <https://doi.org/10.31000/Jmb.V10i2.5132>

Dayanti, F. K., Susyanti, J., & Abs, M. K. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan, Pengetahuan Keuangan Dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku Usaha Umkm Fashion Di Kabupaten Malang. Jurnal Ilmiah Riset Manajemen, 9(13), 160–174.

Dwinta, I. Dan C. Y. (2010). Pengaruh Locus Of Control, Financial Knowledge, Income Terhadap Financial Management Behavior. Jurnal Bisnis Dan Akuntansi, 12(3), 131–144.

Fatta, I. S., Susyanti, J., & Dianawati, E. (2022). Pengaruh Financial Knowledge, Financial Attitude, Locus Of Control Terhadap Financial Management Behavior. Jurnal Ilmiah Riset Manajemen, 11(3), 1–8.

Fitria, I., & Soejono, F. (2021). Literasi Keuangan, Sikap Keuangan Dan Perilaku Keuangan Dan Kinerja UMKM. Business And Banking, 11(1), 1–15. <https://doi.org/10.14414/Jbb.V11i1.2496>

Hendariningrum, R., & M. Susilo, E. (2008). Fashion Dan Gaya Hidup : Identitas Dan Komunikasi. Jurnal Ilmu

- Komunikasi, 6(2), 25.
[Http://Jurnal.Upnyk.Ac.Id/Index.Php/Komunikasi/Article/View/38/42](http://jurnal.upnyk.ac.id/index.php/komunikasi/article/view/38/42)
- Herdjiono, I., Damanik, L. A., & Musamus, U. (2016). Pen Gar Uh Fi Na Nci Al A Tti Tu De , Fi N Anc Ial K Now Le Dge , Par Ent Al In Co Me Te Rh Ada P Fin A Nci Al Ma Nag Em Ent. *Manajemen Teori Dan Terapan*, 1(3), 226–241.
- Humaira, I., & Sagoro, E. M. (2018). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku Umkm Sentra Kerajinan Batik Kabupaten Bantul. *Nominal, Barometer Riset Akuntansi Dan Manajemen*, 7(1).
[Https://Doi.Org/10.21831/Nominal.V7i1.19363](https://doi.org/10.21831/Nominal.V7i1.19363)
- Kholilah, N. Al, & Iramani, R. (2013). Studi Financial Management Behavior Pada Masyarakat Surabaya. *Journal Of Business And Banking*, 3(1), 69.
[Https://Doi.Org/10.14414/Jbb.V3i1.255](https://doi.org/10.14414/Jbb.V3i1.255)
- Kusumaningtuti Sandriharmy, S., & Setiawan, C. (2018). Literasi Dan Inklusi Keuangan Indonesia. Rajawali Pers.
- Marlinah, L. (2020). Peluang Dan Tantangan UMKM Dalam Upaya Memperkuat Perekonomian Nasional Tahun 2020 Ditengah Pandemi Covid 19. *Jurnal Ekonomi*, 22(2), 118–124.
- Marsh, Brent A. 2006. Examining The Personal Financial Attitudes, Behavior And Knowledge Levels Of First-Year And Senior Students At Baptist Universities In The State Of Texas. Bowling Green State University
- Meldya, Y. A., Fuad, M., & Dewi, M. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan, Gender, Gaya Hidup Dan Pembelajaran Di Universitas Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa. *Jim: Manajerial Terapan*, 1(1), 64–72.
- Novianti, M., & Salam, A. (2021). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan Dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pelaku UMKM Di Moyo Hilir. *Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, 4(3), 18–26.
- Pradiningtyas, T. E., & Lukiasuti, F. (2019). Pengaruh Pengetahuan Keuangan Dan Sikap Keuangan Terhadap Locus Of Control Dan Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Ekonomi. *Jurnal Minds: Manajemen Ide Dan Inspirasi*, 6(1), 96.
[Https://Doi.Org/10.24252/Minds.V6i1.9274](https://doi.org/10.24252/Minds.V6i1.9274)
- Putri, A. (2019). Pengaruh Financial Knowledge, Financial Attitude Dan Gaya Hidup Terhadap Financial Management Behavior (Studi Kasus Pada Mahasiswa Jurusan Administrasi Bisnis Polsri Kelas Pagi) (Doctoral Dissertation, Politeknik Negeri Sriwijaya).
- Putri, W. E. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Umkm Di Kecamatan Medan Marelan (Doctoral Dissertation).
- Silvy, M., & Yulianti, N. (2013). Sikap Pengelola Keuangan Dan Perilaku Perencanaan Investasi Keluarga Di Surabaya. *Journal Of Business And Banking*, 3(1), 57.
[Https://Doi.Org/10.14414/Jbb.V3i1.254](https://doi.org/10.14414/Jbb.V3i1.254)
- Soejono, F., & Mendari, A. S. (2020). The Relationship Between Basic And Advanced Financial Literacy Index And Lecturer Financial Planning. *Jurnal Dinamika Manajemen*, 11(2), 207–215.
[Https://Doi.Org/10.15294/Jdm.V11i2.23022](https://doi.org/10.15294/Jdm.V11i2.23022)

- Susanti, A., Ismunawan, ., Pardi, ., & Ardyan, E. (2018). Tingkat Pendidikan, Literasi Keuangan, Dan Perencanaan Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan UMKM Di Surakarta. *Telaah Bisnis*, 18(1), 45–56.
<https://doi.org/10.35917/Tb.V18i1.93>
- Thi, N., Mien, N., & Thao, T. P. (2015). Factors Affecting Personal Financial Management Behaviors: Evidence From Vietnam. *Economics, Finance And Social Sciences*, 978–1.
- Wahyuni, S. F., Radiman, R., Jufrizen, J., Hafiz, M. S., & Gunawan, A. (2022). Model Praktik Manajemen Keuangan Pribadi Berbasis Literasi Keuangan, Orientasi Masa Depan Dan Kecerdasan Spiritual Pada Generasi “Y” Di Kota Medan. *Owner*, 6(2), 1529–1539.
<https://doi.org/10.33395/Owner.V6i2.780>
- Yushita, A. N. (2017). Pentingnya Literasi Keuangan Bagi Pengelolaan Keuangan Pribadi. *Nominal, Barometer Riset Akuntansi Dan Manajemen*, 6(1).
<https://doi.org/10.21831/Nominal.V6i1.14330>
- Yusnita, R. R., Asril, & Yanti, F. R. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan, Kepribadian, Dan Pendapatan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan UMKM Fashion Di Kecamatan Marpoyan Damai. *Journal Of Islamic Manajement*, 2(3), 1–28.