

**PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN, DAN
KEPRIBADIAN TERHADAP PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN
(STUDI KASUS PADA PELAKU UMKM KELAPA
MUDA DI KISARAN)**

Bela Astuti¹, Novica Irawati², Andri Nata³

Universitas Royal, Kisaran

email: ¹belaastuti@royal.ac.id, ²novicairawati11@gmail.com,

³Andrinata0202@gmail.com

***Abstract:** This study aims to determine the influence of Financial Knowledge (X1), Financial Attitude (X2), and Personality (X3) on Financial Management Behavior (Y), with the research subjects being young coconut MSME (Micro, Small, and Medium Enterprises) actors in Kisaran. The population in this study consisted of 150 respondents, with purposive sampling used to select a sample of 75 respondents. Data analysis was conducted using the Structural Equation Modeling – Partial Least Squares (SEM-PLS) method with the SmartPLS 4 software. The results show that Financial Knowledge does not have a positive and significant effect on Financial Management Behavior. Financial Attitude has a positive and significant effect on Financial Management Behavior. Personality has a positive and significant effect on Financial Management Behavior. Furthermore, Financial Knowledge, Financial Attitude.*

***Keywords:** Financial Knowledge; Financial Attitude; Personality; Financial Management Behavior.*

Abstrak: Penelitian ini dilakukan untuk mengetahui pengaruh Pengetahuan Keuangan (X1), Sikap Keuangan (X2), Dan Kepribadian (X3) terhadap Perilaku Manajemen Keuangan (Y) dengan objek penelitian adalah pelaku UMKM Kelapa Muda di Kisaran. Populasi dalam penelitian ini sebanyak 150 responden, kemudian dilakukan pemilihan responden dengan teknik purposive sampling sehingga sampel menjadi 75 responden. Analisis data menggunakan metode Structural Equation Modeling – Partial Least Squares (SEM-PLS) melalui perangkat lunak SmartPLS 4. Hasil Pengujian menunjukkan bahwa Pengetahuan Keuangan tidak berpengaruh positif dan signifikan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan, Sikap Keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan, Kepribadian berpengaruh positif dan signifikan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan.

Kata kunci: Pengetahuan Keuangan; Sikap Keuangan ; Kepribadian; Perilaku Manajemen Keuangan.

PENDAHULUAN

Usaha Mikro, kecil dan Menengah (UMKM) merupakan usaha yang dikelola dan dimiliki oleh seorang individu maupun kelompok. UMKM memiliki peran penting dalam perekonomian Indonesia, terutama dalam menciptakan lapangan kerja, menggerakkan sektor riil, dan meningkatkan kesejahteraan masyarakat. Namun para pelaku UMKM

di Kisaran sering menghadapi berbagai tantangan, salah satunya adalah manajemen keuangan. Bila

Permasalahan utama dalam pengetahuan keuangan yang dialami pelaku UMKM adalah dalam penyusunan anggaran, sebagian pelaku UMKM tidak menyiapkan anggaran keuangan dalam manajemen usahanya, hal ini disebabkan tingkat pengetahuan keuangan yang dimiliki oleh pelaku UMKM sangat

rendah. Padahal, pemahaman keuangan yang baik akan membantu pelaku UMKM bisa mengelola usahanya secara lebih profesional dan berkelanjutan. Selain itu kurangnya pemahaman tentang pembiayaan dan manajemen utang menyebabkan banyak UMKM terjerat dalam masalah keuangan, seperti ketergantungan pada pinjaman berbunga tinggi.

Selain itu, sikap keuangan juga berperan dalam menentukan perilaku pengelolaan keuangan pada UMKM. Hari ini masih banyak pelaku usaha yang memiliki sikap konsumtif dan kurang disiplin dalam memisahkan keuangan pribadi dengan keuangan usaha. Sikap yang tidak terencana dalam pengelolaan keuangan sering kali menyebabkan penggunaan dana usaha yang tidak tepat dan menyebabkan pengeluaran yang tidak terkontrol, yang pada akhirnya berdampak pada ketahanan finansial usaha.

Kepribadian individu juga menjadi faktor yang tidak kalah penting dalam pengelolaan keuangan UMKM. Beberapa dimensi kepribadian seperti kehati-hatian, keberanian dalam pengambilan risiko, serta kestabilan emosi sangat berpengaruh dalam pengambilan keputusan finansial. Pelaku usaha yang memiliki sifat lebih berhati-hati dan terstruktur cenderung lebih baik dalam mengelola arus kas dan menghindari keputusan keuangan yang beresiko tinggi. Sebaliknya mereka yang memiliki karakter implusif cenderung lebih rentan terhadap kesalahan, menyebabkan terlalu banyak berhutang atau mengabaikan investasi yang dapat meningkatkan produktivitas usaha.

Pengetahuan Keuangan merupakan pengetahuan atau kemampuan dalam mengatur keuangan pribadi dan pemahaman tentang tabungan, asuransi serta investasi (Triyani & Tanjung, 2023), selain itu Pengetahuan Keuangan adalah suatu kemampuan individu untuk memahami dan menggunakan keterampilan keuangan dalam kehidupan sehari-hari (Sa'adah & Nurdiansyah, 2025)

Sikap keuangan penerapan prinsip-prinsip keuangan untuk menciptakan dan mempertahankan nilai melalui pengelolaan sumber daya dan pengambilan keputusan secara tepat (Wardhani & Irawati, 2025) selain itu sikap keuangan itu suatu keadaan pikiran yang menggambarkan seseorang ketika membuat keputusan keuangan untuk sumber daya keuangan langsung maupun tidak langsung (Kusumaningrum et al., 2023)

Kepribadian adalah organisasi dinamis dalam individu sebagai sistem psikofisik yang menentukan caranya yang khas dalam menyesuaikan diri dengan lingkungan (Andira & Asiyah, 2023), menurut (Paradita, 2021) kepribadian merupakan karakter unik yang memberikan konsistensi dan model watak yang relative permanen sekaligus individualitas bagi tingkah laku seseorang.

Perilaku Manajemen Keuangan ialah bagaimana seseorang mengatur keuangan mereka, guna mencapai tujuan keuangan yang diinginkan (Maxentia & Habiburrahman, 2025), sedangkan menurut (Taqarrub & Oktapiani, 2024) adalah cara individu atau kelompok membuat keputusan keuangan baik secara rasional maupun tidak rasional sebab dipengaruhi oleh emosi, bias, kognitif dan tekanan sosial.

METODE

Penelitian ini menggunakan data primer yang diperoleh melalui kuesioner yang langsung di distribusikan kepada responden.

Populasi pada penelitian ini adalah pelaku UMKM Kelapa Muda di Kisaran sebanyak 150 UMKM, pemilihan sampel ditentukan secara purposive sampling dengan tujuan untuk mendapatkan sampel yang representatif, sehingga didapati jumlah sampel penelitian sebanyak 75 responden.

Penelitian ini menggunakan metode pengukuran data dengan skala likert. Data

yang terkumpul akan dianalisis menggunakan metode Structural Equation Modeling – Partial Least Squares (SEM-PLS) melalui perangkat lunak SmartPLS.

Y	0.579
---	-------

Berdasarkan tabel diatas dapat disimpulkan bahwa AVE memiliki nilai diatas 0,5 serta memiliki *convergent validity* yang baik, sehingga semua variabel memiliki pengujian yang valid.

Hasil pengujian *Composite Reliability* dijelaskan pada tabel 3 dibawah ini;

HASIL DAN PEMBAHASAN

Hasil loading factor dianggap tinggi jika komponen atau indikator memiliki korelasi lebih dari 0,7 dengan konstruk yang ditargetkan.

Tabel 1 Hasil Pengujian Loading Factor

	X1	X2	X3	Y
X1.1	0.913			
X1.2	0.874			
X2.1		0.864		
X2.2		0.836		
X2.4		0.781		
X2.5		0.806		
X3.3			0.874	
X3.4			0.823	
Y1.1				0.747
Y1.2				0.719
Y1.3				0.782
Y1.4				0.793

Data diatas merupakan data yang telah dilakukan eliminasi, sehingga dari data diatas terlihat bahwa *loading factor* untuk semua indikator konstruk > 0,70 dan telah memenuhi *convergent validity*.

Hasil pengujian *Average Variance Extracted (AVE)* dijelaskan pada tabel 2 dibawah ini :

Tabel 2 Average Variance Extracted (AVE)

	<i>Average Variance Extracted (AVE)</i>
X1	0.798
X2	0.676
X3	0.721

Tabel 3 Composite Reliability

	Cronbach's Alpha	rho_A	Composite Reliability
X1	0.749	0.764	0.888
X2	0.840	0.850	0.893
X3	0.615	0.625	0.838
Y	0.758	0.765	0.846

Berdasarkan tabel diatas dapat disimpulkan bahwa *composite Reliability* memiliki nilai diatas 0,7, sehingga semua variabel memiliki pengujian yang reliabel.

Hasil pengujian Koefisien Determinasi (*R-Square*)

Tabel 4 Koefisien Determinasi (R-Square)

	R Square	R Square Adjusted
Y	0.412	0.387

Berdasarkan tabel diatas hasil pengaruh Variabel X1, X2, X3 terhadap Y sebesar 0,412 yang artinya variasi nilai Y dapat dijelaskan oleh variasi nilai variabel X1, X2, X3 sebesar 41% sehingga model penelitian ini tergolong lemah.

Pengujian Hipotesis

Dasar yang digunakan dalam menguji hipotesis adalah nilai yang terdapat pada gambar dibawah ini:

Tabel 5 Pengaruh Langsung

	Original Sample (O)	Sample Mean (M)	Standard Deviation (STDEV)	T Statistics ((O/STDEV))	P Values

X1 -> Y	0.019	0.027	0.097	0.191	0.849
X2 -> Y	0.348	0.344	0.130	2.668	0.008
X3 -> Y	0.439	0.463	0.114	3.856	0.000

Hasil pengujian dari analisis PLS sebagai berikut :

Pengaruh pengetahuan keuangan terhadap perilaku manajemen keuangan

Hasil pengujian hipotesis ini memperlihatkan bahwa variabel Pengetahuan keuangan berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap variabel perilaku manajemen keuangan dengan nilai koefisien 0,019 (positif), P-Value (0,849) $> \alpha$ (0,05)

Hasil penelitian ini sejalan dengan (Azizah et al., 2025) yang mengemukakan bahwa pengetahuan keuangan tidak berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan dengan tingkat signifikan $0,567 > 0,05$

Pengaruh sikap keuangan terhadap perilaku manajemen keuangan

Hasil pengujian hipotesis ini memperlihatkan bahwa variabel sikap keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap variabel perilaku manajemen keuangan dengan nilai koefisien 0,348 (positif), P-Value (0,008) $< \alpha$ (0,05)

Hasil penelitian ini sejalan dengan (Napitupulu et al., 2021) yang mengemukakan bahwa sikap keuangan terhadap perilaku manajemen keuangan berpengaruh positif dan signifikan dengan tingkat signifikan $0,000 < 0,05$

Pengaruh Kepribadian terhadap perilaku manajemen keuangan

Hasil pengujian hipotesis ini memperlihatkan bahwa variabel kepribadian berpengaruh positif dan signifikan terhadap variabel perilaku manajemen keuangan dengan nilai koefisien 0,439 (positif), P-Value (0,000) $< \alpha$ (0,05)

Hasil penelitian ini sejalan dengan (Ristati et al., 2022) yang mengemukakan bahwa Kepribadian terhadap perilaku manajemen keuangan berpengaruh positif dan signifikan dengan tingkat signifikan $0,001 < 0,05$

SIMPULAN

Dari hasil penelitian pengaruh pengetahuan keuangan, sikap keuangan dan kepribadian terhadap perilaku manajemen keuangan pada UMKM kelapa muda di kisaran dapat disimpulkan bahwa:

1. Pengetahuan keuangan berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan dengan nilai P-Value (0,849) $> \alpha$ (0,05)
2. Sikap keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan dengan nilai P-Value (0,008) $< \alpha$ (0,05)
3. Kepribadian berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan dengan nilai P-Value (0,000) $< \alpha$ (0,05)

DAFTAR PUSTAKA

Andira, A. M. wiby, & Asiyah, B. N. (2023). Pengaruh Gaya Hidup, Sikap Keuangan dan Kepribadian terhadap Perilaku Konsumtif Remaja pada Group Order By Ohhstuf. *Jurnal*

Riset Ekonomi, 2(4), 465–478.

Azizah, N. W., Dasila, R. A., & Sultan. (2025). Pengaruh Pengetahuan Keuangan dan Pengalaman Keuangan terhadap Perilaku

- Keuangan Mahasiswa di Kota Palopo. *Jurnal Edunomika*, 09(02), 1–14.
- Kusumaningrum, S. M., Wiyono, G., & Maulida, A. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, dan Sikap Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM di Kapanewon Godean, Kabupaten Sleman. *Jurnal Samudra Ekonomi Dan Bisnis*, 14(225), 227–238.
- Maxentia, C., & Habiburahman. (2025). Pengaruh sikap terhadap uang dan kontrol diri terhadap perilaku manajemen keuangan mahasiwi rantau kost putri griya hijau. *Jurnal Ekonomi Pembangunan*, 7(1), 101–111.
- Napitupulu, J. H., Ellyawati, N., & Astuti, R. F. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Kota Samarinda. *Junal Pendidikan Ekonomi*, 9(3).
- Paradita, rizky I. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan, Kepribadian dan Perbedaan Gender terhadap Perencanaan Keuangan Keluarga di Politeknik Pelayaran Surabaya. *Behavioral Accounting Journal*, 4(2), 372–388.
- Ristati, Zhulham, & Sutriani. (2022). Pengaruh pengetahuan keuangan, sikap keuangan dan kepribadian terhadap perilaku manajemen keuangan pada UMKM kopi di Provinsi Aceh. *Jurnal Ekonomi Dan Manajemen*, 19(3), 576–589.
- Sa'adah, L., & Nurdiansyah, A. I. (2025). PESANTREN DARUL MUTTAQIN JOMBANG THE INFLUENCE OF FINANCIAL LITERACY, LIFESTYLE AND PARENTAL INCOME ON THE FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR OF STUDENTS OF. *Jurnal Saintifik*, 23(1), 1–10.
- Taqarrub, M. A. A., & Oktapiani, S. (2024). Pengaruh pengetahuan keuangan, sikap keuangan dan kepribadian terhadap perilaku manajemen keuangan pegawai negeri sipil di kabupaten sumbawa. *Jurnal Seminar Nasional Manajemen Inovasi*, 2, 279–283.
- Triyani, R. A., & Tanjung, A. A. (2023). Pengaruh Tingkat Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan. 7, 2301–2315.
- Wardhani, B. S., & Irawati, Z. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan, Pengetahuan Keuangan Dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku Umkm Kuliner Di Kabupaten Sukoharjo. 8(1), 1561–1588.