



PENGARUH LITERASI KEUANGAN TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN PADA PELAKU USAHA MIKRO, KECIL DAN MENENGAH DI KOTA SORONG

Wisang Candra Bintari¹, Bekti Wiji Lestari², Latifah Dian Iriani³
Sintiya Sugianto⁴

^{1,2,3} Universitas Muhammadiyah Sorong, Sorong 98419
bektiwiji@gmail.com

INFO ARTIKEL	ABSTRAK
Sejarah Artikel: Diterima tgl. 24/07/2023 Diperbaiki tgl. 26/07/2023 Disetujui tgl. 26/07/2023 Tersedia daring tgl. 27/07/2023	Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan terhadap pengelolaan keuangan untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan tentang pengetahuan keuangan dasar, simpanan dan kredit, investasi dan asuransi terhadap pengelolaan keuangan pada umkm di Kota Sorong. Metode jenis penelitian ini adalah kuantitatif dengan menggunakan pendekatan Asosiatif. Sedangkan teknik pengambilan sampel dengan menggunakan teknik <i>purposive sampling</i> dengan menggunakan kuesioner. Teknik analisis data yang digunakan penelitian ini adalah statistic deskriptif dan menggunakan metode analisis regresi berganda. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa literasi keuangan signifikan terhadap pengelolaan keuangan UMKM di Kota Sorong. Tingkat literasi keuangan pelaku umkm tergolong sangat baik sehingga mempengaruhi pengelolaan keuangan umkm di Kota Sorong juga meningkat.
ISSN-E: 2962-4746 ISSN-P: 2961-8312	Kata Kunci: Pengetahuan dasar keuangan, Simpanan dan Kredit, Investasi, Asuransi, dan Pengelolaan Keuangan.
DOI: 10.58290/jmbo.v2i1.120	©2022. Diterbitkan oleh Jurnal Manajemen Bisnis dan Organisasi (JMBO). Artikel ini memiliki akses terbuka di bawah lisensi CC BY (https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/)

PENDAHULUAN

Literasi keuangan sangat diperlukan terutama bagi para pelaku usaha tidak terkecuali bagi pelaku usaha mikro kecil dan menengah umkm hal ini dikarekan umkm memiliki daya tahan yang lebih yaitu kemampuan bertahan dalam menghadapi persaingan, dibandingkan dengan jenis usaha lainnya. Pelaku umkm yang memiliki dasar terhadap pengelolaan keuangan yang baik, bisa di pertanggung jawabkan sebagaimana

layaknya perusahaan besar. Kemampuan mengelola keuangan sangat diperlukan untuk kinerja usaha dan keberlangsungan usaha. Tanpa adanya pemahan mengenai konsep dasar pengelolaan keuangan maka pelaku umkm tidak bisa mengambil keputusan terkait keuangan yang lebih baik seperti hal pinjaman, investasi dan sebagainya.

Pemahaman tentang literasi keuangan terhadap pengelolaan keuangan bagi

para pelaku umkm di Kota Sorong sangatlah penting untuk melakukan perencanaan dan pengelolaan keuangan yang lebih baik serta dapat lebih memahami konsep dasar dari produk keuangan, seperti hal nya melindungi mereka dari penipuan dan usaha tidak sehat di pasar keuangan. Di Kota Sorong terdapat banyak umkm yang dikelola langsung oleh para ibu rumah tangga, yang berasal dari berbagai macam tingkat pendidikan berbeda-beda yang membuat mereka kurang memahami tentang pentingnya membuat sebuah rancangan perencanaan dan pengelolaan keuangan yang efektif & efisien. Hal tersebutlah yang mendasari program Pengabdian Masyarakat berupa Pelatihan Perencanaan dan Pengelolaan Keuangan yang efektif & efisien dilakukan dan bertempat di Aula Aquarius Kelurahan Malagusa Kecamatan Aimas Kabupaten Sorong diharapkan dapat menjadi solusi alternative dalam membantu khalayak sasaran dalam membuat perencanaan dan pengelolaan keuangan yang efektif dan efisien UMKM. Bertujuan untuk meningkatkan pengetahuan dan keterampilan dalam membuat perencanaan dan pengelolaan keuangan yang efektif & efisien, untuk menubah pola pikir pelaku umkm bahwa perencanaan dan pengelolaan keuangan itu sangat penting untuk UMKM itu tersendiri.

LANDASAN TEORI

Menurut (Nuari, 2017) “mengartikan bahwa literasi keuangan sebagai kemampuan untuk memahami kondisi keuangan serta konsep-konsep keuangan dan untuk merubah pengetahuan itu secara tepat ke dalam perilaku”.

Menurut (Chen H, 1998) terdapat empat aspek dalam penilaian tingkat literasi keuangan. Empat aspek yang dimaksud adalah general knowledge atau pengetahuan umum, saving and borrowing atau simpanan dan pinjaman, insurance atau asuransi, dan investment atau investasi.

Menurut (Purba et al., 2021:114) pengelolaan keuangan atau manajemen keuangan adalah perencanaan, pengorganisasian, pengarahan, dan pengendalian kegiatan keuangan seperti pengadaan dan pemanfaatan dana usaha. Sedangkan menurut (Anwar, 2019) manajemen keuangan adalah suatu disiplin ilmu yang mempelajari tentang pengelolaan keuangan perusahaan baik dari sisi pencarian sumber dana, pengalokasian dana, maupun pembagian hasil keuntungan perusahaan.

Menurut (Anwar, 2019) memberikan definisi manajemen kas merupakan segala kegiatan atau aktivitas perusahaan yang meliputi perencanaan, pelaksanaan, dan pengendalian kas perusahaan yang umumnya terdiri dari pengelolaan kas masuk (cash inflow) dan pengelolaan kas keluar (cash outflow). Pengelolaan kas salah satu aktivitas perusahaan yang paling penting karena dengan pengelolaan kas yang baik akan mendorong kelancaran operasional perusahaan.

METODE PENELITIAN

Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan pendekatan asosiatif.

Penelitian ini dilakukan pada pelaku UMKM di wilayah Kota Sorong. Waktu penelitian dilakukan selama 1 bulan Juni-Desember 2022. Populasi dari penelitian adalah 100 UMKM yang dipilih dengan karakteristik yang telah ditentukan. Sampel dalam penelitian ini dihitung menggunakan rumus *slovin* maka diperoleh sebanyak 60 orang (responden). Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini meliputi uji validitas, uji reabilitas, analisis regresi linier berganda, statistik deskriptif, uji asumsi klasik.

dengan jumlah sampel 53 data yang diperoleh dengan nilai minimum 15 sampai dengan nilai maximum sebesar 25. Dengan rata-rata sebesar 20,51 dan standar deviasi 2,326. Variabel asuransi nilai minimum sebesar 16 sampai dengan nilai maximum 25. Dan rata-rata skor yang didapat dari penyebaran kuesioner sebesar 20,72 dan standar deviasi 2,097. Pengelolaan keuangan dengan jumlah sampel 53 data yang diperoleh dengan nilai minimum 35 sampai dengan nilai maximum sebesar 60. Dengan rata-rata sebesar 47,51 dan standar deviasi 4,925.

HASIL DAN PEMBAHASAN

Tabel 1. Statistik Deskriptif

Descriptive Statistics					One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test		
	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation	Mean	Unstandardized Residual
Pengetahuan Keuangan Dasar	53	16	25	20,19	2,167	,0000000	53
Simpanan Dan Kredit	53	11	20	16,34	1,951	,077	3,38517878
Investasi	53	15	25	20,51	2,326	,077	,077
Asuransi	53	16	25	20,72	2,097	,077	-.075
Pengelolaan Keuangan	53	35	60	47,51	4,925	,077	,200 ^{c,d}
Valid N (listwise)	53						

Sumber : data primer yang diolah

Tabel 1 menunjukkan variabel pengetahuan keuangan dasar nilai minimum sebesar 16 sampai dengan nilai maximum 25. Dan rata-rata skor yang didapat dari penyebaran kuesioner sebesar 20,19 dan standar deviasi 2,167. Variabel literasi keuangan tentang simpanan dan kredit diperoleh nilai sebesar 11 sampai dengan nilai maximum 20. Dengan skor rata-rata yang didapatkan yaitu 16,34. Investasi

Tabel 2. Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

Normal Parameters ^{a,b}	Mean	,0000000
	Std. Deviation	3,38517878
Most Extreme Differences	Absolute	,077
	Positive	,077
	Negative	-.075
Test Statistic		,077
Asymp. Sig. (2-tailed)		.200 ^{c,d}

a. Test distribution is Normal.
b. Calculated from data.
c. Lilliefors Significance Correction.
d. This is a lower bound of the true significance.

Sumber : data primer yang diolah

Tabel 2 menunjukkan bahwa hasil uji normalitas pada tabel di atas dengan menggunakan metode Kolmogorov-Smirnov mendapatkan hasil signifikan dari uji normalitas dengan nilai Asymp.Sig sebesar 0,200 > 0,05. Sehingga dapat disimpulkan uji normalitas pada penelitian ini terdistribusi normal.

Tabel 3. Uji t

Coefficients ^a					
Model	Unstandardized Coefficients	Standardized Coefficients	t	Sig.	
1 (Constant)	17,579	4,898	3,589	,001	
Pengetahuan Dasar Keuangan	1,483	,241	,652	6,145	,000

a. Dependent Variable: Pengelolaan Keuangan

Sumber : data primer yang diolah

Tabel 3 menunjukkan bahwa hipotesis pertama (H1) variabel literasi keuangan terhadap pengetahuan dasar keuangan memiliki nilai signifikansi sebesar $0.00 < 0.05$ dan nilai t hitung $6,145 > t$ tabel 2,011 maka H0 ditolak dan H1 diterima artinya terdapat pengaruh pengetahuan dasar keuangan terhadap pengelolaan keuangan umkm di Kota Sorong secara signifikan.

Tabel 4. Uji t

Coefficients ^a					
Model	Unstandardized Coefficients	Standardized Coefficients	t	Sig.	
1 (Constant)	28,863	5,188	5,563	,000	
Simpanan Dan Pinjaman	1,141	,315	,452	3,619	,001

a. Dependent Variable: Pengelolaan Keuangan

Sumber : data primer yang diolah

Tabel 4 menunjukkan bahwa variabel literasi keuangan tentang simpanan dan kredit memiliki nilai signifikan sebesar $0,01 < 0,05$ dan nilai t hitung $3,619 > t$ tabel 2,011 sehingga H0 ditolak H0 dan menerima H2, dengan demikian dapat disimpulkan bahwa literasi tentang simpanan dan kredit berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan umkm di Kota Sorong secara signifikan.

Tabel 5. Uji t

Coefficients ^a					
Model	Unstandardized Coefficients	Standardized Coefficients	t	Sig.	
1 (Constant)	35,095	5,865	5,984	,000	
Investasi	,605	,284	,286	2,130	,038

a. Dependent Variable: Pengelolaan Keuangan

Sumber : data primer yang diolah

Tabel 5 menunjukkan bahwa variabel literasi tentang investasi memiliki nilai Sig. Sebesar $0,038 < 0,05$ dan nilai t hitung $2,130 > t$ tabel 2,011 sehingga H0 ditolak dan H3 diterima, dengan demikian dapat disimpulkan bahwa literasi tentang investasi berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan umkm di Kota Sorong.

Tabel 6. Uji t

Coefficients ^a					
Model	Unstandardized Coefficients	Standardized Coefficients	t	Sig.	
1 (Constant)	28,863	5,188	5,563	,000	
Simpanan Dan Pinjaman	1,141	,315	,452	3,619	,001

		Err or		
1 (Constant)	27,980	6,270	4,463	,000
Asuransi	,943	,301	,401	3,130

a. Dependent Variable: Pengelolaan Keuangan

Sumber : data primer yang diolah

Tabel 6 menunjukkan bahwa variabel literasi keuangan tentang asuransi memiliki nilai Sig. Sebesar $0.003 < 0.05$ dan nilai t hitung $3,130 > t$ tabel $2,011$ sehingga H_0 di tolak dan H_4 diterima, dengan demikian dapat disimpulkan literasi keuangan tentang asuransi berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan umkm di Kota Sorong secara signifikan.

Tabel 7. Uji F

ANOVA ^a					
Model	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1 Regression	665,355	4	166,339	13,399	,000 ^b
Residual	595,891	48	12,414		
Total	1261,245	52			

a. Dependent Variable: Pengelolaan Keuangan

b. Predictors: (Constant), Asuransi, Pengetahuan Dasar Keuangan, Investasi, Simpanan Dan Pinjaman
Sumber : data primer yang diolah

Tabel 7 menunjukkan bahwa nilai signifikan untuk pengaruh X_1 , X_2 , X_3 dan X_4 secara simultan terhadap Y adalah sebesar $0.00 > 0.05$ dan nilai f hitung $13,399 > f$ table 2.565 sehingga dapat disimpulkan bahwa X_1 , X_2 , X_3 dan X_4 berpengaruh terhadap Y .

SIMPULAN

Terdapat pengaruh secara positif dan signifikan variabel literasi tentang

pengetahuan keuangan dasar terhadap pengelolaan keuangan UMKM. Terdapat pengaruh secara positif dan signifikan variabel literasi tentang simpanan dan kredit terhadap pengelolaan keuangan umkm. Terdapat pengaruh secara positif dan signifikan variabel literasi tentang investasi terhadap pengelolaan keuangan UMKM. Terdapat pengaruh secara positif dan signifikan variabel literasi tentang asuransi terhadap pengelolaan keuangan UMKM.

DAFTAR PUSTAKA

- Pengelolaan Keuangan Usaha Mikro Dengan Economic Entity Concept. (2017). Pengelolaan Keuangan Usaha Mikro Dengan Economic Entity Concept, 41-50.
- Kementerian Keuangan RI Direktorat Jenderal Perbendaharaan. (2022, november). Retrieved from djpb: <https://djpb.kemenkeu.go.id/kppn/sorong/id/data-publikasi/berita-terbaru/2914-memperkuat-permodalan-umkm-sorong-roya-melalui-kur-dan-umi.html>
- Ahmad, K. (1996). Dasar-Dasar Manajemen Investasi. Edisi Revisi. Jakarta: Rineka citpa.
- Anam, K. (2019). Strategi Pemerintah Dalam Pengembangan Umkm Di KabupatenJepara. Universitas Diponegor, Jurnal 2019.
- Andiarto, T. &. (2019). Analisis Pengaruh Ekspor, Impor, Investasi Asing, Nilai Tukar Rupiah dan Cadangan Devisa Terhadap Pertumbuhan Ekonomi di Indonesia Periode 1999-2018. Surakarta: Universitas

- Muhammadiyah Surakarta.
- Andreas. (2011). *Manajemen Keuangan UKM*. Edisi Pertama. Yogyakarta: Graha Ilmu.
- Andrew, V. &. (2014). Hubungan Faktor Demografi dan Pengetahuan Keuangan dengan Prilaku Keuangan Karyawan Swasta di Surabaya. *FINESTA*, II, 35-39.
- Anwar, M. (2019). *Dasar-Dasar Manajemen Keuangan Perusahaan*. Jakarta: Kencana.
- Arifin.Zainal. (2012). *Penelitian Pendidikan Metode dan Paradigma Baru*. Bandung: Remaja Rosda Karya.
- Arikunto, S. (2019). *Prosedur Penelitian*. Jakarta: Rineka Cipta.
- Arikunto.S. (2006). *Metode Penelitian Kualitatif*. Jakarta: Bumi Aksara.
- Armstrong, G. &. (2017). *Principles of Marketing*. New York: 17th red.
- Asman, N. (2020). *Studi Kelayakan Bisnis, (Pendoman Memulai Bisnis Era Revolusi Industri 4.0)*. Jawa Barat: CV Adanu Abimata.
- Assauri, S. (2018). *Manajemen Pemasaran (Dasar, Konsep & Strategi)*. Depok: PT.
- Astuti, F. Y. ((2018). Analysis Of Effect Of Firm Size , Institutional Ownership , Profitability , And Leverage On Firm Value With Corporate Sosial Responsibility (Corporate Sosial Responsibility) Disclosure As Intervening Variabels . Study On Banking Companies Listed On BEI, 27(2).
- Astuty, A. E. (2019). Pengaruh Kompetensi Aparatur, Sistem Pengendalian Internal, Penyajian Laporan Keuangan, Aksesibilitas, dan Peran Perangkat Desa Terhadap Akuntabilitas Pengelolaan Dana Desa (Studi Empiris Pada Desa se-Kecamatan Muntilan). Magelang: Ekonomi Dan Bisnis. Universitas Muhammadiyah Magelang.
- Basith, A. &. (2018). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Pembelian Produk McDonald's. *Manajemen dan Organisasi*.
- Carmelita, C. V. (2017). Analisis ActivityBased Costing System Dalam Penentuan Harga Pokok Produksi Guna Menentukan Harga Jual Gula. *Administrasi Bisnis* 48.1, 1-10.
- Chen H, V. R. (1998). An Analysis of Personal Literacy among College Students. *Financial Service Review*, (7) 2:107-128.
- Chen, H. &. (1998). An analysis of personal financial lieracy among college. *financial service review*, 107-128.
- Darmadi.Hamid. (2011). *Metode Penelitian Pendidikan*. Bandung: Alfabeta.
- Fandi, T. (2014). *Service, Quality & Satisfaction*. Yogyakarta: Andi.
- Ghozali, I. (2011). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program SPSS*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghozali, I. (2013). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM*

- SPSS 21 Update PLS Regresi. Semarang: Universitas Diponegoro.
- Gronroos, C. (1993). A service quality model and its marketing implications. *European journal of marketing*, XVIII, 4.
- Hamdani, L. d. (2011). *Manajemen Pemasaran Jasa*. Jakarta: Salemba.
- Hartono, J. (2017). *Teori Portofolio dan Analisis Investasi*, Edisi Kesebelas. Yogyakarta: BPFE.
- Hasym, M. d.-A. (1981). *Bidang Usaha Asuransi*. Jakarta: Balai Askara.
- Heizer, J. a. (2015). *Manajemen Operasi : Manajemen Keberlangsungan dan Rantai Pasokan*, edisi 11. Jakarta: Salemba Empat.
- Houston, B. d. (2010). *Dasar-dasar Manajemen Keuangan*(edisi III). Jakarta: salemba empat.
- Indrasari, M. (2019). *Pemasaran dan Kepuasan Pelanggan*. Surabaya.: Unitomo Press.
- Indrasari, M. (2019). *Pemasaran dan Kepuasan Pelanggan*. Surabaya: Unitomo.
- Karlina, E. R. (2019). Pengaruh Kualitas Pelayanan dan Kedisiplin Pegawai Terhadap Kepuasan Masyarakat Pada Kantor Lurah Klender. *Jurnal Sekretari Dan Manajemen*, 3(1), , 7-16.
- Karlina, Rosanto, & Saputra. (2019). Definisi Kualitas Layanan. *Kualitas Layanan*, 8.
- Khusaini, N. d. (2019). *Penganggaran Sektor Publik*. Malang: UB Press.
- Kotler, P. d. (2011). "Marketing an Introduction". Indonesia: Perason.
- Kotler, P. d. (2017). *Manajemen Pemasaran*. (M. Alih bahasa: Bob sabran, Trans.) Jakarta: Erlangga.
- Kotler, P. d. (2018). *Prinsip-prinsip Marketing Edisi Ke Tujuh*. Jakarta: Salemba Empat.
- Larosa, S. R. (2011). *Analisis Pengaruh Harga, Kualitas Produk dan Lokasi Terhadap Keputusan Pembelian*. Semarang: Undip.
- Latifiana, D. (2016). *Studi Literasi Keuangan Pengelola Usaha Kecil Menengah (UKM)*.
- Lewis, R. &. (1983). "The marketing aspects of service quality". American Marketing Association Chicago: in Berry, L., Shostack, G. and Upah, G. (eds.).
- Lewis, R. &. (1983). "The marketing aspects of service quality" . Chicago: American Marketing Association.
- Machfoedz, M. (2010). *Komunikasi Pemasaran Modern*. Yogyakarta: Cakra Ilmu.
- Marendra, I. g. (2018). Pengaruh Bauran Pemasaran (Produk, Harga, Lokasi Dan Promosi) Terhadap Keputusan Pembelian Konsumen Di Minimarket (Alfamart atau Indomaret). *Jurnal Pemasaran Kompetitif*, 35-38.
- Maulana, M. (2018). ANALISIS KINERJA KEUANGAN PADA PT BAYAN RESOURCE Tbk Per 2015-2017. *Research Journal of Accounting and Business Management*, 2(2),, 146-160.
- Maulani, S. (2016). Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Literasi

- Kuangan (Studi pada Mahasiswa Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Semarang Aktif Semester Genap Tahun 2015/2016).
- Mutmainah, L. A. (2022). Analisis Penerapan Prinsip-Prinsip Syariah Pada Akad Tabarru di Produk Asuransi Syariah . (Studi Kasus Asuransi Prudential Cabang Sampang)", *El-Aswaq*, Vol. 2, No. 2, .
- Nuari, N. &. (2017). Gangguan Pada Sistem Perkemihan dan Penatalaksanaan Keperawatan. Yogyakarta: Deepublisher.
- Nugraha, R. I. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan (Studi Kasus UMKM Sektor Perdagangan di Wilayah Kota Tasikmalaya). Yogyakarta: UNIVERSITAS ISLAM INDONESIA YOGYAKARTA.
- Nugraha, R. I. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan (Studi Kasus UMKM Sektor Perdagangan di Wilayah Kota Tasikmalaya).
- Ojk. (2013). OJK Perkuat Upaya Inklusi dan Perluasan Akses Keuangan Melalui Literasi Keuangan. Gedung Soemitro Djojohadikusumo Jalan Lapangan Banteng Timur 2-4 Jakarta 10710: Majalah OJK Edisi November.
- Parasuraman, V. A. (1998). A Multiple-Item Scale for Measuring Consumer Perceptions of Services Quality. *Journal of Retailing* 64(1), 12-40.
- Primiana, I. (2009). Menggerakkan Sektor Rill UKM dan Industri. Bandung: Alfabeta.
- PUTRI, W. E. (2020). PENGARUH LITERASI KEUANGAN TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN UMKM DI KECAMATAN MEDAN MARELAN.
- Riduwan. (2010). Skala Pengukuran Variabel-variabel Penelitian. Bandung: Alfabeta.
- Risnaningsih. ((2017:42)). Risnaningsih (2017:42). Literasi Keuangan.
- Risnaningsih. (2017). Pengelolaan Keuangan Usaha Mikro Dengan Economic Entity Concept. Pengelolaan Keuangan Usaha Mikro Dengan Economic Entity Concept, 41-50.
- Sari, P. D. (2020). PENGARUH BRAND IMAGE, HARGA, DAN KUALITAS LAYANAN TERHADAP MINAT BELI PRODUK FASHION SECARAONLINE DI JAKARTA. Jakarta: UPN Veteran Jakarta.
- Siregar, I. R. (2018). Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM Di Kota Bogor. Bogor: Institut bogor.
- Siregar, I. R. (2018). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM di Kota Bogor. Bogor: Institut pertanian bogor.
- Siregar, I. R. (2018). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM di Kota Bogor. bogor: institut bogor.
- Sugiharti, H. d. (2019). Pengaruh Literasi

- Keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa. *Journal of Accounting and Finance*, IV, 2.
- Sugiyono. (2013). *Metode Penelitian : Teknik Pengambilan Sampel dan Variabel Penelitian*. Bandung: Alfabeta .
- Sugiyono. (2018). *Metode Penelitian Kombinasi*. Bandung: CV.
- Sugiyono. (2018). *Metode Penelitian Kombinasi (Mixed Methods)*. Bandung: CV.
- Sugiyono. (2018). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: alfabeta.
- Sugiyono. (2019). *Metode Penelitian Kuantitatif*. Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. (2019). *Metode Penelitian Kuantitatif*. Bandung: Alfabeta.
- Sujarweni, V. W. (2018). *Metodologi Penelitian Bisnis dan Ekonomi Pendekatan Kuantitatif*. Yogyakarta: pustaka baru press.
- susanti, f. d. (2018). pengaruh pembelajaran akuntansi keuangan, literasi keuangan, dan pendapatan terhadap perilaku keuangan mahasiswa fakultas ekonomi muhammadiyah gresik. *pendidikan akuntansi*, vol 6 nomor 1.
- Sutama. (2015). *Metode Penelitian Pendidikan Kuantitatif, Kualitatif, PTK, R&D*. Surakarta: Fairuz Media.
- Suteja, I. G. (2018). *ANALISIS KINERJA KEUANGAN DENGAN METODE ALTMAN Z-SCORE PADA PT ACE HARDWARE*. jakarta: indonesia tbk.
- Tjiptono. (2019). *Strategi Pemasaran Prinsip & Penerapan*. Edisi 1. Yogyakarta: Andy.
- Wongso, K. &. (2020). *Analisa UX Writing terhadap User Experience pada Pengguna Aplikasi Grab*. *Ilmu Komunikasi*, 1-9.
- wulandari, r. (2019). pengaruh literasi keuangan dan inklusi keuangan terhadap kinerja UMKM (studi kasus pada UMKM Provinsi DKI Jakarta).
- Wulandari, R. (Desember 2019). *PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN INKLUSI KEUANGAN . Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan*.
- Yulianti, N. &. (2013). Sikap pengelolaan keuangan dan perilaku perencanaan investasi keluarga di Surabaya. *Journal of Business and Banking*, Volume 3, Nomor1 , 57-68.
- Yushita, A. N. (2017). Pentingnya Literasi Keuangan Bagi Pengelolaan Keuangan Pribadi. *Jurnal Nominal*.
- Zimmerer, T. W. (2008). *Kewirausahaan Dan Manajemen Usaha Kecil Edisi 5 Buku 1*. Jakarta: Salemba Empat.