

**PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN,SIKAP KEUANGAN DAN
TINGKAT PENDIDIKAN TERHADAP PERILAKU MANAJEMEN
KEUANGAN PADA CAFE HASIL HUTAN BUKA KAYU DI BATU**

SKRIPSI



Oleh : Mardians Kezia Djarawula

2019120007

**UNIVERSITAS TRIBHUWANA TUNGGADDEWI
FAKULTAS EKONOMI
MALANG
2023**

RINGKASAN

Teknik pengelolaan keuangan yang lebih baik sangat dipengaruhi oleh tingkat pendidikan, pemikiran keuangan, dan pengetahuan keuangan seseorang. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui secara parsial dan simultan bagaimana pengetahuan keuangan, sikap keuangan, dan tingkat pendidikan mempengaruhi perilaku pengelolaan uang masyarakat di Kafe Hasil Hutan Bukan Kayu di Batu. Penelitian ini menggunakan metodologi kuantitatif. Dengan menggunakan pendekatan complete sampling, yaitu memilih sampel dari seluruh populasi, dipilih 30 orang karyawan Kafe Hasil Hutan Bukan Kayu di Batu untuk penelitian ini. Survei adalah alat utama yang digunakan oleh para peneliti untuk mengumpulkan data. Metode analisis data yang digunakan adalah regresi linier berganda dengan menggunakan SPSS 25. Menurut temuan studi tersebut, tingkat pendidikan, sikap finansial, dan pengetahuan finansial secara signifikan mempengaruhi cara orang menangani uang mereka. Perilaku pengelolaan keuangan Warnet Hasil Hutan Bukan Kayu di Batu sangat dipengaruhi oleh sikap keuangan, pengetahuan keuangan, dan tingkat pendidikan gabungan. Temuan ini menunjukkan peran penting yang dimainkan oleh perilaku manajemen keuangan dalam mengelola keuangan jangka pendek, menengah, dan panjang sehingga biaya keuangan dapat tetap terkendali.

Kata Kunci: Pengetahuan Keuangan, Manajemen Keuangan, Sikap Keuangan, Tingkat Pendidikan.

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

UMKM yang juga dikenal sebagai usaha mikro, kecil, dan menengah, atau kafe, mulai berkembang di Indonesia dan berkontribusi pada pengembangan skala nasional dan dunia, khususnya bisnis yang berdiri sendiri dan dikelola secara bersamaan dan mandiri. Sejak disahkannya Undang-Undang Nomor 9 Tahun 1995 Tentang Usaha Kecil (UUUK), Indonesia mengalami peningkatan proporsi usaha kecil sebagai pelaku utama perekonomian negara. Tentang pentingnya usaha kecil sebagai salah satu komponen fundamental perekonomian, khususnya salah satu kegiatan usaha ekonomi kerakyatan yang memiliki posisi, potensi, dan tujuan yang strategis untuk mewujudkan struktur ekonomi suatu bangsa dengan tetap menjaga stabilitas ekonomi global.

Produk atau jenis makanan yang diberikan dalam industri kafe harus memiliki manfaat dan perbedaan rasa, variasi, menu, dan lingkungan agar kafe terlihat menarik. Untuk mendapatkan keunggulan atas bisnis lain, setiap upaya dilakukan untuk menarik lebih banyak konsumen dan mempertahankan standar produksi yang tinggi. Harapan dari keunggulan tersebut adalah secara langsung meningkatkan permintaan dan penjualan dari para pelaku usaha, sehingga konsumennya semakin banyak.

Oleh karena itu, pelaku usaha dan karyawan harus mampu mengimplementasikan ide-ide kreatif dan perencanaan yang efektif. Mengingat pemilik menganggap bahwa barang-barang berkualitas tinggi akan membuat kafe

hasil hutan non-kayu di Batu menonjol dari persaingan, kualitas barang kuliner yang disediakan di sana sangat penting. Oleh karena itu, pilihan hasil hutan bukan kayu di kafe ini enak. umum dibandingkan dengan lokasi lain. Semua makanan yang disajikan di Kafe Hasil Hutan Bukan Kayu diproduksi di tempat oleh bisnis, termasuk bakso porang, pangsit, dan nasi bakar porang milik pemilik sendiri.

Murniati (dalam Zahri, 2014) mengatakan bahwa hal ini membuktikan bahwa tingkat pendidikan berdampak besar pada kapasitas karyawan dan pengusaha. Berbeda dengan pemilik dengan tingkat pendidikan formal yang lebih tinggi, karyawan dan pemilik dengan tingkat pendidikan formal yang lebih rendah biasanya gagal menggunakan informasi keuangan secara efisien. Hal ini terjadi karena orang dengan pengalaman pendidikan yang lebih banyak melihat pengalaman mereka lebih banyak dan komprehensif daripada mereka yang memiliki pengalaman pendidikan yang lebih sedikit. Sehingga berkembang menjadi praktik keuangan yang sehat, pengelolaan laporan keuangan akan lebih tertata dan terpercaya sebagai landasan pengambilan keputusan dan operasional bisnis.

Perilaku pengelolaan keuangan dapat dikatakan sebagai bentuk konsep yang penting dalam disiplin keuangan, yaitu masalah pengetahuan keuangan yang memiliki pengetahuan keuangan, serta masalah pengetahuan keuangan yang seringkali luput dari perhatian antara lain masalah pengetahuan keuangan, sikap keuangan, tingkat pendidikan dan perilaku pengelolaan keuangan. pengetahuan keuangan disertakan. (Kemampuan finansial) dan kepemilikan peralatan finansial, misalnya. Secara umum, Mien dan Thao (2015) menggambarkan keuangan

perilaku sebagai cara pengambilan keputusan keuangan atau sebagai upaya dan insentif individu dalam tujuan perusahaan. Keuangan perilaku adalah akuisisi, distribusi, dan penggunaan sumber daya keuangan.

Menurut studi yang dilakukan di Indonesia oleh Ida dan Dwinta (2010), faktor-faktor termasuk kemakmuran, literasi keuangan, dan locus of power memiliki dampak yang signifikan terhadap bagaimana orang menangani keuangan mereka. Tarry Novita Maharani (2016) menindaklanjuti hal tersebut dengan melakukan penelitian terkait dan sampai pada kesimpulan bahwa literasi keuangan pribadi dan sikap keuangan merupakan faktor utama yang mempengaruhi perilaku pengelolaan keuangan.

Literasi keuangan merupakan salah satu elemen yang mempengaruhi perilaku terkait pengelolaan uang. Kholilah dan Iramani (2013) menegaskan bahwa memiliki pengetahuan keuangan memerlukan kemahiran dalam menggunakan berbagai konsep, alat, dan teknik keuangan. Menggunakan pengetahuan keuangan adalah komponen penting dari pengambilan keputusan manajerial. Keterampilan manajemen keuangan termasuk pembayaran tagihan tepat waktu, melacak biaya bulanan, dan menyisihkan uang untuk keadaan darurat. Orang dengan pemahaman keuangan yang memadai akan menunjukkan perilaku ini. Penganggaran, investasi, pemilihan perlindungan asuransi, dan penggunaan kartu kredit adalah semua aspek manajemen keuangan.

Masih banyak profesional bisnis yang, paling tidak, kurang memiliki pemahaman keuangan, kebiasaan manajemen keuangan, dan pendidikan yang diperlukan untuk mengoperasikan perusahaan yang efektif. Selain itu, terdapat

beberapa pelaku ekonomi kreatif di industri kuliner, seperti kafe-kafe yang saat ini banyak bermunculan di Malang. mengenai metode pengelolaan keuangan. Akibatnya, peneliti akan berbicara tentang penelitian ini “ **Pengaruh Pengetahuan Keuangan, sikap keuangan Dan Tingkat Pendidikan Terhadap Perilaku manajemen Keuangan Pada CAFÉ Hasil Hutan Bukan Kayu di Batu.**

1.2 Rumusan masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah disebutkan sebelumnya, maka permasalahan dalam penelitian ini dapat dikemukakan sebagai berikut:

1. Bagaimana pengaruh pengetahuan keuangan pada Kafe Hasil Hutan Bukan Kayu di Batu dalam prosedur pengelolaan keuangan?
2. Di Kafe Hasil Hutan Bukan Kayu di Batu, bagaimana keyakinan finansial mempengaruhi perilaku pengelolaan keuangan?
3. Bagaimana besarnya pengaruh pendidikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan pada Cafe Batu Hasil Hutan Bukan Kayu?
4. Bagaimana pengaruh tingkat pendidikan, sikap keuangan, dan pemahaman keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan di Kafe Hasil Hutan Bukan Kayu Batu?

1.3 Tujuan penelitian

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk:

1. Kafe Hasil Hutan Bukan Kayu di Batu untuk mengetahui bagaimana pendidikan keuangan mempengaruhi perilaku pengelolaan keuangan.
2. Untuk menilai bagaimana sikap mempengaruhi perilaku pengelolaan

keuangan pada Kafe Hasil Hutan di luar Batu

3. Untuk memastikan bagaimana tingkat pendidikan mempengaruhi praktik pengelolaan keuangan Kafe Hasil Hutan Bukan Kayu di Batu
4. Untuk memastikan bagaimana perilaku pengelolaan uang di Kafe Hasil Hutan Bukan Kayu di Batu dipengaruhi oleh pengetahuan keuangan, sikap keuangan, dan tingkat pendidikan.

1.4 Manfaat penelitian

Keuntungan berikut diharapkan dari temuan penelitian ini:

1.4.1 Manfaat teoritis

- a. Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh pengetahuan keuangan, sikap keuangan, dan tingkat pendidikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan pelaku usaha di Kafe Hasil Hutan Bukan Kayu Batu..
- b. Hasil penelitian ini dapat membantu kita untuk lebih memahami faktor-faktor seperti pengetahuan keuangan, sikap, dan tingkat pendidikan yang mempengaruhi perilaku pelaku usaha dalam pengelolaan keuangan.
- c. Hasil penelitian ini dapat menjadi tolok ukur untuk penelitian selanjutnya, terutama jika tujuannya serupa.

1.4.2 Manfaat Praktis

- a. Bagi peneliti

Tujuan studi ini adalah untuk memberikan panduan tentang bagaimana mempraktekkan teknik manajemen keuangan yang lebih baik dan berfungsi sebagai alat pengajaran bagi para peneliti di bidang yang terkait dengan kursus tingkat perguruan tinggi. untuk membantu peneliti yang

sebenarnya dengan menabung, berinvestasi, dan membelanjakan uang dengan lebih bijaksana.

b. Bagi *Café* Hasil Hutan Bukan Kayu yang diteliti

Penelitian ini harus memungkinkan pelaku usaha dan karyawan untuk menilai relevansi pengelolaan keuangan yang lebih baik sebagai jenis perilaku pengelolaan keuangan yang bertanggung jawab. Sebagai bagian dari proyek untuk mengadopsi manajemen keuangan, pelaku usaha juga dapat meningkatkan tingkat pendidikan, sikap, dan pemahaman mereka tentang keuangan. perencanaan keuangan yang lebih baik.

c. Bagi akademis

Penelitian tentang pengaruh pengetahuan keuangan, sikap keuangan, dan tingkat pendidikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan di kalangan pelaku usaha kemungkinan besar akan bermanfaat dari temuan penelitian ini, yang juga akan memberikan pedoman untuk penyelidikan di masa mendatang.

d. Bagi masyarakat

Mengingat pentingnya perilaku pengelolaan keuangan yang baik di Indonesia dan peran yang dimainkan oleh pengetahuan keuangan, sikap keuangan, dan tingkat pendidikan dalam mencapai pengelolaan keuangan yang baik, kami berharap penelitian ini dapat bermanfaat bagi masyarakat secara keseluruhan.

DAFTAR PUSTAKA

- Arikunto, S. (2006). Pendekatan Penelitian.
- Andrew, Vincentinus & Nanik, Linawati (2014). Hubungan Faktor Demografi dan Pengetahuan Keuangan Dengan Perilaku Keuangan Karyawan Swasta di Surabaya. *FINESTA*, Vol. 02. No.02.
- Aminatuzzahra. (2014). Persepsi Pengaruh Pengetahuan, Sikap Keuangan, Sosial Demografi Terhadap Perilaku Keuangan Dalam Pengambilan Keputusan Investasi Individu. *Bisnis Strategi*, vol 23(2), 70–96.
- Aprilia, Zenika. (2015). "Pengaruh *Locus of Control*, *Financial Knowledge* dan *Personal Income* terhadap *Financial Management Behavior* pada karyawan KPP Pratama Blitar", *Skripsi*, Universitas Negeri Malang.
- Amanah, F & Subekti, R. (2016). Analisis *Tracking Error* untuk Mengukur Kinerja Portofolio Model *Black Litterman*. *Skripsi*. Yogyakarta : UNY
- Adiningrat, A. A., Nurnajamuddin, M., Amiruddin, A., & Wahyuni, N. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kualitas Manajemen Keuangan Pada Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (UMKM) Makanan Kota Makassar. *Management Studies and Entrepreneurship Journal (MSEJ)*, vol 3(6), 4164-4154.
- Deyola, Y. (2014). Pengaruh Pengetahuan Keuangan dan Sikap Keuangan terhadap Keputusan Menabung pada Produk Tabungan di Perbankan (Studi pada Mahasiswa Program Studi Manajemen FPEB UPI Bandung Angkatan 2010- 2013). Universitas Pendidikan Indonesia.
- Elly Lestary, Y. S. (2022). Pengaruh Tingkat Literasi Keuangan *Personal Finance* Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Tribhuwana Tunggaladewi Malang. Vol 10(1), 71-76.
- Febriyanti, A. T. (2016). Pengaruh Tingkat Pendidikan Pemilik, Skala Usaha, Umur Usaha Terhadap Pemanfaatan Informasi Keuangan Pada Usaha Kecil Menengah Di Kabupaten Jember (Studi Empiris Pada Restoran Dan Rumah Makan).
- Harsono, D., Alexander, R. D., & Levin, Y. (2011). Global gravitational instabilities in discs with infall. *Monthly Notices of the Royal Astronomical Society*, 413(1), 423-433.
- Herdjiono, I., Damanik, L.A., & Musamus, U. (2016). Pengaruh *Financial Attitude*, *Financial Knowledge*, *Parental Income* terhadap *Financial Management Behavior*. *Jurnal Manajemen Teori dan Terapan*, 93, 226–241.

- Hakimah, E. N. (2016). Pengaruh Kesadaran Merek, Persepsi Kualitas, Asosiasi Merek, Loyalitas Merek Terhadap Keputusan Pembelian Makanan Khas Daerah Kediri Tahu Merek “POO” Pada Pengunjung Toko Pusat Oleh-Oleh Kota Kediri. *Jurnal Nusantara Aplikasi Manajemen Bisnis*, vol 1(1), 13-21.
- Indriantoro, N., & Supomo, B. (2009). *Metodologi penelitian bisnis untuk akuntansi dan manajemen* (1st ed) Yogyakarta. BPFE Yogyakarta.
- Ida, I. D. A., & Dwinta, C. Y. (2010). Pengaruh Locus Of Control, financial knowledge, income terhadap financial management behavior. *Jurnal Bisnis dan Akuntansi*, vol 12(3), 131-144.
- Ihsan, Fuad. 2010. “Dasar-Dasar Kependidikan”. Jakarta: Rineka Cipta
- Kiryanto, dkk. (2000). Pengaruh Persepsi Manajer atas Informasi akuntansi Keuangan terhadap Keberhasilan Perusahaan Kecil. Simposium Nasional Akuntansi (SNA) ke III. Universitas Indonesia. Jakarta.
- Kholilah, Naila Al dan Rr. Iramani. (2013). Studi *Financial Management Behavior* pada Masyarakat Surabaya. *Journal of Business and Banking*. Vol.3, No.1, Hlm.69- 80.
- Lusardi, A., Mitchell, O.S., & Curto, V. (2010). *Financial literacy among the young*. *Journal of Consumer Affairs*, 44(2), 358–380. Retrieved January 11, 2011 from www.mrrc.isr.umich.edu
- Laily, N. (2016). Pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku mahasiswa dalam mengelola keuangan. Laily, N. (2016). Pengaruh literasi ke *Journal of Accounting and Business Education*, vol 1(4).
- Mahdzan, N. S., & Tabiani, S. (2013). *The Impact of Financial Literacy on Individual Saving: an Exploratory Study in the Malaysian Context, Transformation in Business and Economic*, Vol. 12.
- Muzakkir, M., Murniati, A. R., & Harun, C. Z. (2014). Pemberdayaan Unit Produksi Melalui Pendekatan Manajemen Strategik Pada Smk Negeri 1 Banda Aceh. *Jurnal Administrasi Pendidikan Program Pascasarjana Unsyiah*, 2(1), 94027.
- Mien, N. T. N., & Taho, T. P. (2015). *Factors Affecting Personal Financial Management Behaviors: Evidence from Vietnam*. *Proceedings of the Second Asia-Pacific Conference on Global Business, Economics, Finance and Social Science (AP15Vietnam)*: 10-12 July 2015.
- Mahmudah, N. (2018). Pengaruh Pendapatan, Pendidikan, Pengetahuan Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan PNS Wanita di Surabaya.

- Muntahanah,S,Cahyo, H., Setiawan,H.,& Rahmah,S .(2021). Literasi Keuangan, Pendapatan dan Gaya Hidup terhadap Pengelolaan Keuangan di Masa Pandemi. *Jurnal Ilmiah Universitas Batanghari Jambi*,vol 21(3), 1245-1248.
- Ningsih, R.U.,& Rita,M. R. (2010). *Financial Attitudes* dan Komunikasi Keluarga Tentang Pengeluaran Uang Saku: Ditinjau dari Perbedaan Gender.
- Nababan, Derman dan Sadalia,Isfenti.(2011).“Analisis Personal Literasi keuangan dan Financial Behavior Mahasiswa Strata I Fakultas Ekonomi Universitas Sumatera Utara. Medan:Sumatera Utara
- Ningsih, W. W. (2022). Pengaruh pengetahuan keuangan dan sikap keuangan terhadap perilaku manajemen keuangan pada pelaku umkm sektor kuliner di kabupaten maros,*skripsi*,Makassar:Fakultas ekonomi dan bisnis,Universitas Muhammadiyah Makassar.
- Pradiningtyas, T. E. (2019). Pengaruh Pengetahuan Keuangan dan Sikap Keuangan terhadap Locus of Control dan Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Ekonomi.vol 6(1), 96.
- Putri, N. R., & Ratnasari, S. L. (2019). Pengaruh Tingkat Pendidikan, Pelatihan, Dan Pengembangan Karir Terhadap Kinerja Karyawan PT. Asuransi Takaful Batam. *Jurnal Akuntansi, Ekonomi dan Manajemen Bisnis*, vol 7(1), 48-55.
- Permadi, D. A. (2020). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, dan Pendapatan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan pada Pedagang Martabak Manis di Pekanbaru,*skripsi, (Doctoral dissertation, Universitas Islam Riau)*.
- Pujiyanti, N. W. (2022). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pelaku UMKM Pedagang Bakso di Kabupaten Bekasi: *The Effect of Financial Knowledge, Financial Attitude and Personality on Financial Management Behavior on MSME Meatball Traders in Bekasi Regency. In SENTIMAS: Seminar Nasional Penelitian dan Pengabdian Masyarakat* (pp. 428-433).
- Robins, Stephen P. & Timothy A. Judge. 2008. *Organizational Behavior* Edisi 12. Salemba Empat. Jakarta
- Robb, C. A., & Woodyard, A. S. (2011). *Finanacial Knowledge and Best Practice Behaviour. Journal of financial Counseling and planning*,vol 22 (1).
- Ratna, I.,&Nasrah,H. (2015). Pengaruh tingkat pendapatan dan tingkat pendidikan terhadap perilaku konsumtif wanita karir di lingkungan pemerintah

provinsi Riau. *Marwah: Jurnal Perempuan, Agama dan Jender*, 14(2), 199-224.

Rosa, I., & Listiadi, A. (2020). dan kontrol diri terhadap manajemen keuangan pribadi *Effects of financial literacy , financial education on family , peers , and self control on personal financial management*. *Jurnal Manajemen*, 12(2), 244–252.

Siahaan, Mega Dwi Rani. (2013). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pada Mahasiswa Perguruan Tinggi Di Surabaya. *STIE Perbanas*. Surabaya.

Sina, P.G. (2014). Tipe kepribadian dalam *personal financial*. *Jurnal JIBEKA*, vol 8(1), 54-59.

Suyanto, D. (2010). Uji KHI Kuadrat dan Regresi Untuk Penelitian Edisi pertama.

Sugiyono. (2012). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Jakarta : Alfabeta

Sugiyono. (2014). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Jakarta : Alfabeta

Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Jakarta : Alfabeta

Sugiyono. (2021). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Jakarta : Alfabeta

Sugiyono. (2023). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Jakarta : Alfabeta

Sugiharti, H. (2019). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa. vol 4(2), 804-818.

Saputri, M. A. (2019). Pengaruh Tingkat Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Pada Pelaku UMKM Kecamatan Mojolaban Kabupaten Sukoharjo. *Doctoral dissertation*, IAIN Surakarta.

Sukacita, M. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan dan Pengetahuan Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan pada UMKM Pusat Produksi Frozen Dapur Cimul Kota Batu. Universitas Tribhuwana Tunggaladewi Malang. *Skripsi*.

Tampubolon, M. (2022). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan Dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku UMKMDi Kecamatan Tampubolon, Marjono Rahmadani, Rahmadanisman Air Putih Kabupaten Batubara. *Jurnal Akuntansi*,

Manajemen, Bisnis dan Teknologi (AMBITEK), vol 2(1), 70-79.

- Utami, I. A. (2021). Skripsi pengaruh pengetahuan keuangan, sikap keuangan dan kepribadian terhadap perilaku manajemen keuangan pada pelaku umkm kerajinan rotan kecamatan rumbai.
- Vincentius dan Nanik Linawati.(2014). Hubungan Faktor Demografi dan Pengetahuan Keuangan Dengan Perilaku Keuangan Karyawan Swasta di Surabaya. *Finesta* Vol.2(.2)
- Wawan dan Dewi M. 2010. Pengetahuan dan sikap perilaku manusia. Yogyakarta: Nuha Medik.
- Wungow, Fiesgrald., J, Lambey, Linda., dan Pontoh, Wiston. (2016). Pengaruh Tingkat Pendidikan, Masa Kerja, Pelatihan dan Jabatan Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah.
- Wardhani, N. R. (2019). Pengaruh Tingkat Pendidikan, Literasi Keuangan dan Perencanaan Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan UMKM Unggulan di Kabupaten Lumajang. *Skripsi* (Universitas Jember).
- Wulandari, F. A., Dian Retnaningdiah, S. E., & Hendrato Setiabudi Nugroho, S. E. (2022). Pengaruh pengetahuan keuangan, sikap keuangan, dan *locus of control* internal terhadap perilaku manajemen keuangan pada pelaku UMKM (studi pada sentra manisan carica di Wonosobo, *skripsi, Doctoral dissertation, Universitas' Aisyiyah* Yogyakarta.
- Xiao, J. J. (n.d.). *Applying behavior theories to financial behavior. In Handbook of Consumer Finance Research Springer, New York, NY., 69–81.*
- Yulianti, N., & Silvy, M. (2013). Sikap Pengelola Keuangan Dan Perilaku Perencanaan Investasi Keluarga Di Surabaya. *Journal of Business and Banking*, vol 3(1), 57–68.
- Zahroh, F., & Pangestuti, I. (2014). Menguji Tingkat Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan Pribadi, dan Perilaku Keuangan Pribadi Mahasiswa Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomika dan Bisnis Semester 3 dan Semester 7. *Doctoral dissertation*, Fakultas Ekonomika dan Bisnis.