

BAB V

PEMBAHASAN

A. Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan dan Internal *Locus Of Control* Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan

Berdasarkan hasil uji f yang telah dilakukan pada pelaku UMKM maka dapat diketahui bahwa diantara variabel pengetahuan keuangan, sikap keuangan dan internal *locus of control* secara serentak berpengaruh signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan pelaku UMKM di Kecamatan Gandusari Kabupaten Trenggalek. Hal ini dapat ditunjukkan dengan nilai f_{hitung} lebih besar dari f_{tabel} , atau signifikansi f yang lebih kecil dari nilai alpha.

Menurut Mien dan Thao, terdapat beberapa faktor yang mempengaruhi perilaku manajemen keuangan diantaranya, sikap keuangan, pengetahuan keuangan, dan *Locus of Control*.¹¹⁰ Kemudian menurut Sina, kepribadian merupakan salah satu faktor yang signifikan yang mempengaruhi perilaku keuangan.¹¹¹ *Locus of control* internal merupakan salah satu variabel karakteristik kepribadian individu, yang secara tidak langsung mempengaruhi intensi perilaku pengelolaan keuangan seorang manajer.

¹¹⁰ Nguyen Thi Ngoc Mien & Tran Phuong Thao, "Factors Affecting Personal Financial Management Behaviors: Evidence from Vietnam". *API5Vietnam Conference*, 2015

¹¹¹ Peter Garlans Sina, "Tipe Kepribadian dalam *Personal Finance*". *Jurnal JIBEKA*, Vol. 8 No. 1, 2014

Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan Nurul Rohmah, dkk. Dari hasil output, diperoleh f_{hitung} lebih besar dari f_{tabel} maka dapat disimpulkan bahwa *financial knowledge*, *financial attitude* dan internal *locus of control* berpengaruh terhadap perilaku manajemen keuangan secara simultan. Dalam penelitian ini pengetahuan keuangan, sikap keuangan, dan internal *locus of control* berpengaruh signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan pelaku UMKM di Kecamatan Gandusari Kabupaten Trenggalek.

B. Pengaruh Pengetahuan Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan

Berdasarkan hasil analisa data yang telah dilakukan menunjukkan bahwa pengetahuan keuangan secara parsial berpengaruh signifikan perilaku manajemen keuangan pelaku UMKM di Kecamatan Gandusari Kabupaten Trenggalek. Hasil tersebut menunjukkan jika tingkat pengetahuan keuangan seseorang semakin tinggi, maka perilaku pengelolaan keuangan yang dilakukan semakin baik.

Pengetahuan keuangan dapat digunakan sebagai modal guna mengatasi risiko yang mungkin saja muncul didalam proses penganggaran, pengelolaan dan pengambilan keputusan yang berkaitan dengan keuangan. Dengan tingkat pengetahuan keuangan yang baik maka pelaku UMKM mampu mengendalikan kondisi keuangan usahanya dalam pengambilan keputusan keuangan, kemampuan mempertahankan suatu usahanya dengan kinerja

keuangan yang baik meningkatkan kesejahteraan yang diperoleh dalam waktu jangka yang panjang.

Setiap orang pasti mendapatkan pengetahuan keuangan dari pembelajaran yang diterima dimasa lalu dari pelatihan formal ataupun informal dari lingkungan sekitar, terdiri dari: teman, keluarga atau rekan kerja. pengetahuan keuangan yang didapatkan dapat menjadi dorongan bagi seseorang dalam menerapkan perilaku pengelolaan keuangan yang lebih bertanggungjawab. Artinya seseorang yang memiliki pengetahuan keuangan yang tinggi dapat semakin terdorong untuk mengambil keputusan yang tepat dalam mengelola keuangan, konsumsi, investasi dan tabungan.

Sejalan dengan teori yang mengatakan jika pengetahuan keuangan yang meningkat bisa digunakan sebagai sarana serta alat dalam membentuk perilaku manajemen keuangan secara bertanggungjawab.¹¹² Pengetahuan keuangan yakni salah satu dari faktor pendukung seseorang agar dapat mengelola keuangan secara lebih baik. Menurut Lusardi dalam penelitian Ida dan Dwinta, seseorang akan mempunyai rencana pensiun lebih baik, mempunyai harta yang banyak, serta dapat terhindar dari utang jika mengetahui prinsip dasar keuangan.¹¹³ Penelitian ini juga sejalan dengan teori Hilgert dan Hogarth yang mengatakan jika seseorang dengan pengetahuan

¹¹² Iklima Humaira & Endra Murti Sagoro, "Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku Umkm Sentra Kerajinan Batik Kabupaten Bantul". *Jurnal Nominal*, Vol. 7 No. 1, 2018

¹¹³ Ida & Cinthia Yohana Dwinta, "Pengaruh *Locus Of Control*, *Financial Knowledge*, *Income* Terhadap *Financial Management Behavior*". *Jurnal Bisnis Dan Akuntansi*, Vol. 12 No. 3, Desember 2010, hal. 136

keuangan yang tinggi, cenderung mempunyai perilaku manajemen keuangan lebih baik.¹¹⁴

Hasil penelitian ini sesuai dengan penelitian Mien dan Thao, yang menjelaskan jika pengetahuan keuangan meningkat akan berdampak pada tanggung jawab perilaku manajemen keuangan personal yang juga meningkat. Pengetahuan *financial* mempunyai dampak langsung secara signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan pribadi.¹¹⁵ Penelitian lain dilakukan oleh penelitian Ida dan Dwinta¹¹⁶ serta Herleni dan Tasman¹¹⁷ menyatakan bahwa ada pengaruh antara pengetahuan keuangan terhadap perilaku manajemen keuangan. Penelitian oleh Yulianti dan Silvy juga mengatakan pengetahuan keuangan berpengaruh terhadap perilaku keuangan, terutama dalam merencanakan investasi.¹¹⁸ Maka dapat disimpulkan bahwa pengetahuan Keuangan dapat menjadi salah satu dasar bagi seseorang dalam menyelesaikan masalah finansial. Pengetahuan keuangan akan berdampak bagaimana seseorang menerapkan perilaku menabung, melakukan investasi, kredit dan manajemen keuangan seseorang. Kesalahan dalam manajemen keuangan karena kurangnya pengetahuan keuangan dapat menyebabkan

¹¹⁴ Marianne A. Hilgert, et. al., “Household financial management: The connection between knowledge and behavior”. *Federal Reserve Bulletin*, 2003, hal. 309-322

¹¹⁵ Nguyen Thi Ngoc Mien & Tran Phuong Thao, “Factors Affecting Personal Financial Management Behaviors: Evidence from Vietnam”. *Danang-Vietnam*, July 2015, hal. 10

¹¹⁶ Ida & Cinthia Yohana Dwinta, “Pengaruh *Locus Of Control*. . .”, hal. 131-144

¹¹⁷ Surya Herleni & Abel Tasman, “Pengaruh *Financial Knowledge* dan *Internal Locus Of Control* Terhadap *Personal Financial Management Behaviour* Pelaku Umkm Kota Bukittinggi”. *Jurnal Kajian Manajemen dan Wirausaha*, Vol. 1 No. 1, 2019, hal. 270-275

¹¹⁸ Norma Yulianti & Meliza Silvy, “Sikap Pengelola Keuangan Dan Perilaku Perencanaan Investasi Keluarga Di Surabaya”. *Journal of Business and Banking*, Vol. 3 No. 1, 2013, hal. 67

keterbatasan keuangan yang akan berdampak negatif pada manajemen keuangan masing-masing individu.

C. Pengaruh Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan

Berdasarkan hasil analisa data yang telah dilakukan menunjukkan bahwa sikap keuangan secara parsial berpengaruh signifikan perilaku manajemen keuangan pelaku UMKM di Kecamatan Gandusari Kabupaten Trenggalek. Hasil tersebut mengindikasikan semakin baik sikap keuangan seseorang maka perilaku manajemen keuangan yang dilakukan juga semakin baik.

Sikap keuangan menentukan perilaku manajemen keuangan suatu individu. Dalam mengatur berbagai perilaku keuangan individu diarahkan oleh sikap keuangan. Sikap keuangan memberi arahan individu untuk mengatur berbagai perilaku keuangan. Sesuai dengan pendapat Jodi dan Phyllis dalam penelitian Deyola, yang mengatakan semakin baik sikap dan pengetahuan keuangan maka penerapan manajemen keuangan juga semakin bijak.¹¹⁹

Sikap keuangan berpengaruh pada penentuan perilaku manajemen seseorang. pola pikir keuangan mengarahkan seseorang dalam mengatur berbagai perilaku keuangannya. Dengan sikap keuangan yang baik, seseorang

¹¹⁹ Budhi Pamungkas Gautama & Yogha Deyola, "Pengaruh Pengetahuan Keuangan Dan Sikap Keuangan Terhadap Keputusan Menabung Pada Produk Tabungan Di Perbankan". *Jurnal Keuangan Dan Bisnis*, Vol. 12 No. 2, Oktober 2014, hal. 137

akan lebih baik juga dalam mengambil beragam keputusan berkaitan dengan perilaku manajemen keuangan. Individu dengan sikap keuangan yang baik mempunyai pemikiran yang baik mengenai uang yakni pendapatnya mengenai masa depan, tidak ingin menghabiskan uang, menyesuaikan penggunaan uang sehingga dapat mencukupi kebutuhan, dapat mengontrol situasi keuangan yang dimiliki, mempunyai wawasan yang semakin berkembang tentang uang sehingga dapat mengontrol konsumsinya, dapat menyeimbangkan antara pemasukan dan pengeluaran, menyimpan sebagian uang untuk investasi serta tabungan, dan melakukan pengelolaan hutang.

Hasil penelitian ini sesuai dengan penelitian Mien dan Thao¹²⁰, Kusumawati dkk¹²¹ dan Nurul Rohmah dkk¹²² menjelaskan jika ada pengaruh signifikan antara sikap keuangan dengan perilaku manajemen keuangan. Herdjiono dan Damanik juga mengemukakan apabila individu mempunyai sikap keuangan yang baik maka perilaku keuangannya juga cenderung baik apabila dibanding seseorang dengan sikap keuangan yang buruk¹²³

Menurut Furnham, sikap keuangan membangun cara seseorang untuk menyimpan, menghabiskan serta boros terhadap uang. *Financial attitude* (sikap keuangan) berpengaruh terhadap masalah keuangan, misalnya

¹²⁰ Nguyen Thi Ngoc Mien & Tran Phuong Thao, “*Factors Affecting*. . .”, hal. 1

¹²¹ Afrida Kusumawati, et. al., “Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan terhadap Perilaku Keuangan (Study pada UMKM Batik Jetis Sidoarjo Jawa Timur)”. *Jurnal Akuntansi*, Vol. 2 No. 1, September 2021, hal. 57-65

¹²² Nurul Rohmah, et. al., “Pengaruh *Financial Knowledge, Financial Attitude* Dan *Internal Locus Of Control* Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan”. *Jurnal Ekobis: Ekonomi, Bisnis & Manajemen*, Vol. 11 No. 1, 2021, hal. 150-161

¹²³ Irine Herdjiono & Lady Angela Damanik, “Pengaruh *Financial Attitude, Financial Knowledge, Parental Income* Terhadap *Financial Management Behavior*”. *Jurnal Manajemen Teori dan Terapan*, Vol. 9 No. 3, Desember 2016, hal. 237

kurangnya penghasilan untuk memenuhi kebutuhan dan adanya tunggakan dalam pembayaran tagihan. Jika suatu individu mempunyai sikap keuangan baik, maka berdampak pada perilaku manajemen keuangan yang semakin baik juga.¹²⁴

D. Pengaruh Internal *Locus Of Control* Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan

Berdasarkan hasil analisa data yang telah dilakukan menunjukkan bahwa internal *locus of control* secara parsial berpengaruh signifikan perilaku manajemen keuangan pelaku UMKM di Kecamatan Gandusari Kabupaten Trenggalek. Hasil tersebut memberikan makna jika semakin individu meningkatkan internal *locus of control* maka semakin baik pula penerapan perilaku manajemen keuangan yang dilakukan, serta semakin percaya diri dalam meningkatkan ketrampilan, kemampuan serta usaha yang dimiliki guna mengaplikasikan perilaku manajemen keuangan yang semakin baik. Seseorang tersebut yakin apabila keberhasilan ataupun kegagalan dikendalikan oleh perilaku sendiri, sehingga dapat berhati-hati jika membuat sebuah keputusan.

Hasil penelitian ini sesuai dengan penelitian Herleni dan Tasman yang mengatakan bahwa semakin tinggi *internal locus of control* maka juga semakin

¹²⁴ *Ibid.*

tinggi *personal management behavior*, dan sebaliknya.¹²⁵ Hasil dari penelitian ini juga sesuai dengan penelitian Nurul Rohmah dkk., yang menyatakan *internal locus of control* mempunyai pengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan pelaku UMKM.¹²⁶

¹²⁵ Surya Herleni & Abel Tasman, "Pengaruh *Financial Knowledge* dan *Internal Locus Of Control* Terhadap *Personal Financial Management Behaviour* Pelaku Umkm Kota Bukittinggi". *Jurnal Kajian Manajemen dan Wirausaha*, Vol. 01 No. 01, 2019, hal. 270-275

¹²⁶ Nurul Rohmah, et. al., "Pengaruh *Financial Knowledge*. . . , hal. 160