

## PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN DAN KEPRIBADIAN TERHADAP PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN PADA PELAKU UMKM DI KOTA SUNGAI PENUH

Dona Elvia Desi<sup>1</sup>

<sup>1</sup>STIE Sakti Alam Kerinci

Email: dona.elde79@gmail.com

### ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk melihat apakah terdapat pengaruh dan besarnya pengaruh antara Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada Pelaku UMKM Di Kota Sungai Penuh tahun 2021. Sampel yang digunakan adalah 43 pelaku UMKM yang berada di kota Sungai Penuh dan alat analisis yang dipakai regresi linear berganda dan koefisien determinan. Diperoleh hasil bahwa Secara parsial terdapat pengaruh antara Pengetahuan Keuangan terhadap perilaku manajemen keuangan pada pelaku UMKM di Kota Sungai Penuh tahun 2021. Hal ini di buktikan dengan nilai t hitung ( 3.042 ) lebih besar dari nilai t tabel ( 2,022 ), secara parsial tidak terdapat pengaruh antara Sikap keuangan terhadap perilaku manajemen keuangan pada pelaku UMKM di Kota Sungai Penuh tahun 2021. Hal ini di buktikan dengan nilai t hitung ( - 0,26 ) lebih besar dari nilai t tabel ( - 2,022 ), secara parsial tidak terdapat pengaruh Kepribadian terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada pelaku UMKM di Kota Sungai Penuh tahun 2021. Hal ini di buktikan dengan nilai t hitung ( 1,283 ) lebih kecil dari nilai t tabel ( 2,022 ), secara simultan Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan dan Kepribadian berpengaruh terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada pelaku UMKM di Kota Sungai Penuh tahun 2021. Hal ini di buktikan dengan F hitung lebih besar F tabel ( 21,583  $\geq$  2.83 ). Besarnya pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan dan Kepribadian terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada pelaku UMKM di Kota Sungai Penuh tahun 2021 adalah sebesar 62,4% yang artinya Perilaku Manajemen Keuangan pada pelaku UMKM di Kota Sungai Penuh tahun 2021 dipengaruhi oleh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan dan Kepribadian. Sedangkan sisanya 37,6 % dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak diteliti pada penelitian ini.

**Kata Kunci** : Perilaku Manajemen, Sikap Keuangan, Pengetahuan Keuangan

### ABSTRACT

*This study aims to see whether there is an influence and the magnitude of the influence between Financial Knowledge, Financial Attitude and Personality on Financial Management Behavior on MSME Actors in Sungai Full City in 2021. The sample used is 43 MSME actors in the city of Sungai Penuh and the analytical tools used multiple linear regression and determinant coefficients. The results were obtained that partially there is an influence between Financial Knowledge on financial management behavior in MSME actors in Sungai Penuh City in 2021. This is proven by the t value (3,042) greater than the t table value (2,022), partially there is no effect between financial attitudes towards financial management behavior among MSME actors in Sungai Penuh City in 2021. This is evidenced by the t-count value (- 0.26 ) which is greater than the t table value (- 2.022 ), partially there is no influence of Personality on Behavior Financial Management for MSME actors in Sungai Penuh City in 2021. This is proven by the t-count value (1.283) which is smaller than the t-table value (2.022), simultaneously Financial Knowledge, Financial Attitude and Personality affect Financial Management Behavior in MSME actors in Sungai Penuh City in 2021. This is proven by the larger F arithmetic F table ( 21,583 2.83 ). The magnitude of the influence of Financial Knowledge, Financial Attitudes and Personality on Financial Management Behavior on MSME actors in Sungai Full City in 2021 is 62.4%, which means Financial Management Behavior on MSME actors in Sungai Full City in 2021 is influenced*

by Financial Knowledge, Financial Attitude and Personality. While the remaining 37.6% is influenced by other variables not examined in this study.

**Keywords:** Management Behavior, Financial Attitude, Financial Knowledge

## PENDAHULUAN

Usaha Mikro, Kecil dan Menengah yang biasa disebut dengan UMKM merupakan unit usaha yang berdiri sendiri dan dikelola oleh perorangan maupun kelompok. Kontribusi Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) di Indonesia tidak perlu diragukan lagi. Sejak adanya krisis ekonomi yang melanda bangsa Indonesia tahun 1998 silam, terbukti bahwa sektor UMKM mampu berdiri tegak bertahan dalam menghadapi krisis tersebut bahkan hingga sampai saat ini.

Namun UMKM terkadang harus bersaing dengan unit usaha lain yang pengelolaannya lebih baik. Persaingan dunia usaha semakin kompetitif, seorang pelaku usaha harus memiliki kemampuan untuk mempertahankan keberlangsungan usahanya, apabila pelaku usaha tidak memiliki kemampuan dalam mengelola usahanya lama kelamaan usaha tersebut bisa saja mengalami kegagalan. Kemampuan pelaku usaha untuk mampu bersaing harus ditingkatkan salah satunya dalam kemampuan dalam hal manajemen keuangan dan perilaku manajemen keuangan pelaku UMKM itu sendiri.

Salah satu hal yang menjadi penyebab permasalahan tersebut terjadi karena manajemen keuangan yang belum dapat berjalan dengan baik. Manajemen keuangan tidak pernah lepas kaitannya dengan Perilaku manajemen keuangan. Berbagai permasalahan yang dialami para pelaku UMKM mencerminkan buruknya pengetahuan keuangan dan sikap keuangan yang dimiliki para pelaku UMKM yang nantinya akan mempengaruhi perilaku manajemen keuangan yang dimiliki.

Salah satu penelitian yang mengungkapkan faktor- faktor yang mempengaruhi perilaku manajemen keuangan adalah penelitian yang dilakukan oleh Mien dan Thao (2015) yang berjudul *Factors Affecting Personal Financial Management Behaviors: Evidence from Vietnam*. Penelitian ini menyatakan faktor-faktor yang mempengaruhi perilaku manajemen keuangan pada generasi muda usia 19-30 tahun antara lain sikap keuangan, pengetahuan keuangan, dan kepribadian.

Berdasarkan data dari Kota Sungai Penuh dalam Angka tahun 2020 terdapat 82 usaha kecil dan 12 usaha mikro di Kota Sungai Penuh seperti pada gambar 1.1 yang rata rata menurut pengamatan awal penulis belum melakukan pencatatan atau pembukuan keuangan. Sedangkan pencatatan dan pembukuan keuangan sangat penting dalam suatu usaha yaitu agar pemilik dapat melihat perkembangan modal / usahanya, serta melihat laba ruginya.

Dari latar belakang masalah di atas, peneliti tertarik untuk melakukan penelitian tentang Perilaku Manajemen Keuangan pada UMKM yang ada di Kota Sungai Penuh. Maka peneliti mengangkat penelitian dengan judul “Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan Dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku UMKM Kota Sungai Penuh tahun 2021”.

## **LANDASAN TEORI**

### **Perilaku Manajemen Keuangan**

Menurut Weston dan Brigham (1981) dalam Mien dan Thao (2015) menggambarkan perilaku manajemen keuangan sebagai suatu pengambilan keputusan keuangan, harmonisasi motif individu dan tujuan perusahaan. Dengan demikian, menurut Mien dan Thao (2015) manajemen keuangan berkaitan dengan efektivitas manajemen dana. Menurut Amanah (2016), perilaku manajemen keuangan adalah ilmu yang menjelaskan mengenai perilaku seseorang dalam mengatur keuangan mereka dari sudut pandang psikologi dan kebiasaan individu tersebut. Ilmu ini juga menjelaskan mengenai pengambilan keputusan yang irasional terhadap keuangan mereka.

### **Faktor Yang Mempengaruhi Perilaku Manajemen Keuangan**

Menurut Mien dan Thao (2015) terdapat beberapa faktor yang mempengaruhi perilaku manajemen keuangan diantaranya, sikap keuangan, pengetahuan keuangan, dan *Locus of Control*. Kemudian menurut Sina (2014), kepribadian merupakan salah satu faktor yang signifikan yang mempengaruhi perilaku keuangan. Aspek kepribadian sering mempengaruhi manajemen keuangan karena menjadi penyebab manajemen yang buruk.

### **Pengetahuan Keuangan**

Garman (1985) dalam Aprilia (2015) mengemukakan untuk memiliki pengetahuan keuangan maka perlu mengembangkan kemampuan keuangan (*financial skill*) dan belajar

menggunakan alat keuangan (*financial tools*). Alat keuangan merupakan bentuk dari perilaku keuangan dalam pengambilan keputusan. Hilgert *et al.*, (2003) berpendapat bahwa seseorang yang memiliki pengetahuan keuangan lebih cenderung berperilaku keuangan dengan cara-cara yang bertanggung jawab secara keuangan. Individu yang memiliki pengetahuan keuangan yang lebih baik akan memiliki perilaku keuangan yang lebih terarah.

### **Sikap Keuangan**

Menurut Eagly & Chaiken (1993) dalam Deyola (2014) terdapat dua faktor yang berdampak pada perilaku keuangan pada umumnya yaitu pengetahuan dan sikap keuangan. Sikap keuangan didefinisikan sebagai penerapan prinsip-prinsip keuangan untuk menciptakan dan mempertahankan nilai melalui pengambilan keputusan dan manajemen sumber daya yang tepat. Marsh (2006) menyatakan bahwa perilaku keuangan pribadi seseorang timbul dari sikap keuangannya, individu yang tidak bijaksana dalam menanggapi masalah keuangan pribadinya cenderung memiliki perilaku keuangan yang buruk. Menurut Furnham (1984) dalam Amanah (2016), Sikap keuangan membentuk cara orang menghabiskan, menyimpan, menimbun, dan melakukan pemborosan uang. Sikap keuangan berpengaruh terhadap masalah keuangan seperti terjadinya tunggakan pembayaran tagihan dan kurangnya penghasilan untuk memenuhi kebutuhan. Maka apabila seseorang memiliki sikap keuangan yang baik akan mengarah kepada perilaku manajemen keuangan yang baik.

### **Kepribadian**

Menurut Feist (2010: 3) kepribadian adalah suatu pola watak yang relative permanen, dan sebuah karakter unik yang memberikan konsistensi sekaligus individualitas bagi perilaku seseorang. Seseorang dalam memilih berperilaku pada dasarnya berkaitan dengan kepribadian mereka, termasuk dalam mengelola keuangan yang dimiliki. Menurut Holland sebagaimana yang dikutip oleh Sukardi (2004:7) menjelaskan bahwa seseorang akan merasa nyaman dalam bekerja apabila pekerjaan tersebut sesuai dengan kepribadian. Menurut Sina (2014), memahami aspek kepribadian dalam mengelola keuangan dibutuhkan untuk sukses mengelola keuangan karena setiap tipe kepribadian berbeda dalam cara mengelola keuangannya. Dipertajam lagi oleh Ika (2011) dalam Sina (2014) bahwa faktor psikologi sering dipertimbangkan sebagai kunci dalam proses keputusan keuangan.

## METODE PENELITIAN

Penelitian ini dilakukan di Kota Sungai Penuh dengan objek penelitian UMKM yang ada di Kota Sungai Penuh. Teknik pengambilan sampel yang di gunakan adalah *accidental sampling* yaitu mengumpulkan sampel secara acak mana UMKM yang dapat ditemui dan bersedia menjawab kuisisioner selama masa penelitian sehingga sampel dalam penelitian ini berjumlah 43 UMKM. alat ukur yang digunakan untuk menjawab rumusan masalah adalah regresi linear berganda dan koefisien determinan. Hipotesis diuji dengan menggunakan uji t dan uji F.

## HASIL PENELITIAN

Pengujian regresi dilakukan untuk memprediksi pengaruh variabel independen atas variabel dependen serta membuktikan hipotesis yang telah dipaparkan dalam bab sebelumnya.

Dengan bantuan software SPSS 20 dihasilkan nilai Coefficients seperti pada table 4.1 berikut ini :

**Table 4.1**  
**Gambaran hasil table Coefficient**

		Coefficients <sup>a</sup>				
		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients		
Model		B	Std. Error	Beta	T	Sig.
1	(Constant)	10.441	9.571		1.091	.282
	Peng_Keu	.605	.199	.575	3.042	.004
	Sikap_Keu	-.004	.169	-.004	-.026	.979
	Kepribadian	.242	.188	.246	1.283	.207

a. Dependent Variable: Prilaku\_MK

Dari table diatas diperoleh persamaan sebagai berikut:

$$Y = 10.441 + 0,605 X1 - 0,004 X2 + 0,224 X3$$

Persamaan ini memiliki makna:

Nilai konstanta sebesar 10.441 memiliki arti bahwa jika Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Kepribadian bernilai nol maka Perilaku Manajemen Keuangan akan bernilai 10.441.

Nilai koefisien regresi Pengetahuan Keuangan bertanda positif sebesar 0,605 memiliki arti bahwa setiap kenaikan Pengetahuan Keuangan sebesar 1 maka akan meningkatkan Perilaku Manajemen Keuangan sebesar 0,605.

Nilai koefisien regresi Sikap Keuangan bertanda negatif sebesar 0,004 memiliki arti bahwa setiap kenaikan Sikap Keuangan sebesar 1 maka akan menurunkan Perilaku Manajemen Keuangan sebesar 0.004.

Nilai koefisien regresi Kepribadian bertanda positif sebesar 0,224 memiliki arti bahwa setiap kenaikan variabel Kepribadian sebesar 1 maka akan meningkatkan variabel Perilaku Manajemen Keuangan sebesar 0,224

Uji t digunakan untuk mengetahui ada tidaknya pengaruh variabel bebas atas variabel terikat dengan membandingkan nilai t hitung dengan nilai t tabel. Nilai t tabel diperoleh dari table t dengan nilai  $df = 43 - 4 = 39$  dan nilai  $\alpha = 0.05$  uji 2 arah di peroleh angka 2,022 Adapun hasil uji t untuk masing masing variabel adalah sebagai berikut:

a. Pengetahuan Keuangan (X1)

Variabel Pengetahuan Keuangan mempunyai nilai t hitung sebesar 3.042 sehingga nilai t hitung ( 3.042 ) lebih besar dari nilai t tabel ( 2,022 ) sehingga maka  $H_0$  ditolak dan  $H_a$  diterima artinya secara parsial terdapat pengaruh antara pengetahuan keuangan terhadap perilaku manajemen keuangan pada pelaku UMKM di Kota Sungai Penuh tahun 2021.

b. Sikap Keuangan (X2)

Variabel Sikap Keuangan mempunyai nilai t hitung sebesar -0,26 sehingga nilai t hitung ( - 0,26 ) lebih besar dari nilai t tabel ( - 2,022 ) sehingga maka  $H_0$  diterima dan  $H_a$  ditolak artinya secara parsial tidak terdapat pengaruh antara Sikap keuangan terhadap perilaku manajemen keuangan pada pelaku UMKM di Kota Sungai Penuh tahun 2021.

c. Kepribadian (X3)

Variabel Kepribadian mempunyai nilai t hitung sebesar 1,283 sehingga nilai t hitung ( 1,283 ) lebih kecil dari nilai t tabel ( 2,022 ) sehingga maka  $H_0$  diterima dan  $H_a$  ditolak artinya secara parsial tidak terdapat pengaruh antara Kepribadian terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada pelaku UMKM di Kota Sungai Penuh tahun 2021.

Uji F digunakan untuk menunjukkan apakah variabel independen termasuk dalam model yang memiliki efek simultan pada variabel dependen. Uji F digunakan untuk menentukan sejauh mana variabel independen (Informasi Keuangan, Sikap Keuangan, Kepribadian) berdampak variabel dependen (Perilaku Manajemen Keuangan). Uji F dilakukan

dengan membandingkan nilai F hitung dengan nilai F tabel. Nilai F tabel diperoleh dari tabel t dengan nilai  $df_1 = 4 - 1 = 3$  dan nilai  $df_2 = 45 - 4 = 41$  dan nilai  $\alpha = 0.05$  di peroleh angka 2,83.

Nilai F hitung dapat di lihat pada table Annova berikut :

**Table 4.2**  
**Gambaran hasil table Annova**

ANOVA <sup>a</sup>					
Model	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1 Regression	6939.965	3	2313.322	21.583	.000 <sup>t</sup>
Residual	4180.081	39	107.182		
Total	11120.047	42			

a. Dependent Variable: Prilaku\_MK

b. Predictors: (Constant), Kepribadian, Sikap\_Keu, Peng\_Keu

Dari tabel Annova diatas diperoleh Nilai F hitung sebesar 21,583 maka F hitung lebih besar F tabel (  $21,583 \geq 2.83$  ) maka  $H_0$  ditolak dan  $H_a$  diterima artinya secara simultan Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Kepribadian secara bersama-sama berpengaruh atas Perilaku Manajemen Keuangan pada pelaku UMKM di Kota Sungai Penuh tahun 2021.

Koefisien determinasi ( $R^2$ ) pada intinya merupakan suatu alat untuk mengukur besarnya pengaruh variabel bebas terhadap variabel terikat. Berdasarkan hasil output Model Summary diketahui nilai R square sebesar 0,624 yang menyatakan bahwa 62,4% Perilaku Manajemen pada pelaku UMKM di Kota Sungai Penuh tahun 2021 dipengaruhi oleh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, dan Kepribadian, sedangkan 37,6 % dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak diteliti pada penelitian ini.

## KESIMPULAN

Dari hasil analisis diatas diperoleh kesimpulan sbb :

1. Secara parsial terdapat pengaruh antara Pengetahuan Keuangan terhadap perilaku manajemen keuangan pada pelaku UMKM di Kota Sungai Penuh tahun 2021. Hal ini di buktikan dengan nilai t hitung ( 3.042 ) lebih besar dari nilai t tabel (2,022 ).

2. Secara parsial tidak terdapat pengaruh antara Sikap keuangan terhadap perilaku manajemen keuangan pada pelaku UMKM di Kota Sungai Penuh tahun 2021. Hal ini di buktikan dengan nilai t hitung ( - 0,26 ) lebih besar dari nilai t tabel ( - 2,022 )
3. Secara parsial tidak terdapat pengaruh Kepribadian terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada pelaku UMKM di Kota Sungai Penuh tahun 2021. Hal ini di buktikan dengan nilai t hitung ( 1,283 ) lebih kecil dari nilai t tabel ( 2,022 )
4. Secara simultan Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan dan Kepribadian berpengaruh terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada pelaku UMKM di Kota Sungai Penuh tahun 2021. Hal ini di buktikan dengan F hitung lebih besar F tabel ( 21,583  $\geq$  2.83 )
5. Besarnya pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan dan Kepribadian berpengaruh terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada pelaku UMKM di Kota Sungai Penuh tahun 2021 adalah sebesar 62,4% yang artinya Perilaku Manajemen Keuangan pada pelaku UMKM di Kota Sungai Penuh tahun 2021 dipengaruhi oleh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan dan Kepribadian. Sedangkan sisanya 37,6 % dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak diteliti pada penelitian ini.

## DAFTAR PUSTAKA

- Alma,Buchari.(2013). *Kewirausahaan*. Bandung: Alfabeta.
- Amanah,Ersha. (2016) berjudul “Pengaruh *Financial Knowledge, Financial Attitude* dan *External Locus of Control* terhadap *Personal Financial Management Behavior* pada Mahasiswa S1 Universitas Telkom”.*Skripsi*. Universitas Telkom.
- Andrew,Vincentinus& Nanik,Linawati (2014). Hubungan Faktor Demografi dan Pengetahuan Keuangan Dengan Perilaku Keuangan Karyawan Swasta di Surabaya. *FINESTA*.Vol. 02. No. 02.
- 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.
- Damanik,Lady Angela dan Herdjiono,Irine (2016). Pengaruh *Financial Attitude,Financial Knowledge, Parental Income* Terhadap *Financial Management Behavior*. *Jurnal Manajemen Teori dan Terapan* Tahun 9. No. 3, Desember 2016.
- Feist,Gregory J. (2011). *Teori Kepribadian*. Jakarta: Salemba Empat. Ghozali,Imam. (2011). Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS
- Hadi,Sutrisno (2004). *Metodologi Research* Jilid 3. Yogyakarta : Andi Offset.
- Hilgert,Marianne A., Hogarth,Jeanne M., & Beverly,Sondra G. (2003).*Household financial management: The connection between knowledge and behavior. Federal Reserve Bulletin*, 309-322.

- Ida dan Dwinta, Chintia Yohana (2010) Pengaruh *Locus Of Control, Financial Knowledge*, dan *Income Terhadap Financial Management Behavior*. Jurnal Bisnis Dan Akuntansi. Universitas Kristen Maranatha. Vol.12, No.3, Hlm.131-144
- Indriantoro,Nur dan Supomo,Bambang. (1999). *Metode Penelitian Bisnis*. Jogiyanto.(2010). Analisis dan Desain Sistem Informasi, Edisi IV, Andi Offset, Yogyakarta.
- 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.
- Kiryanto,dkk. (2000). Pengaruh Persepsi Manajer atas Informasi akuntansi Keuangan terhadap Keberhasilan Perusahaan Kecil. Simposium Nasional Akuntansi (SNA) ke III. Universitas Indonesia. Jakarta.
- Lown,Jean M. (2008). *The Role Of Retirement Personality Type In Motivating Women To Plan For Retirement*. *Research Dialogue* Issue no. 93 September2008 .
- Maharani, Tarry Novita (2016).Pengaruh *Personal Financial Literacy, Financial Attitude Terhadap Financial Management Behavior* Mahasiswa S1 Fakultas Ekonomi Universitas Andalas. *Skripsi*. Universitas Andalas.
- Marsh, Brant A. (2006). *Examining The Personal Finance Attitudes, Behaviors, And Knowledge Levels Of First-Year And Senior Students At BaptistUniversities In The State Of Texas*. Disertasi.
- Mien,Nguyen Thi Ngoc dan Thao,Tran Phuong (2015). *Factors Affecting Personal Financial Management Behaviors: Evidence from Vietnam.Proceedings of the Second Asia-Pacific Conference on Global Business, Economics, Finance andSocial Sciences (AP15Vietnam Conference)* ISBN: 978-1-63415-833-6. 10-12 July, 2015.Danang-Vietnam.
- Nababan,Darmandan Sadalia,Isfenti (2012). Analisis *Personal Financial Literacy* dan *Financial Behavior* Mahasiswa Strata I Fakultas Ekonomi Universitas Sumatera Utara.
- Ningsih,RetnoUtami dan Rita,Mario Rio. (2010). *Financial Attitudes* dan Komunikasi Keluarga Tentang Pengeluaran Uang Saku: Ditinjau dari Perbedaan Gender. JMK. Vol.8, No.2.
- Phung,Albert.(2016). *Behavioral Finance: Introduction*. Tersedia [Online]. [http://www.investopedia.com/university/behavioral\\_finance/](http://www.investopedia.com/university/behavioral_finance/). Diakses pada 01 Juni 2017.
- Pinasti, Margani.(2007). Pengaruh Penyelenggaraan dan Penggunaan Informasi Akuntansi terhadap Persepsi Pengusaha Kecil atas Informasi Akuntansi:Suatu Riset Eksperimen, Simposium Nasional Akuntansi (SNA) ke X, Makassar.
- Rajna,A., Ezat,Sharifah W.P., Junid,Syed Al, dan Moshiri,H. (2011). *Financial Management Attitude and Practice among the Medical Practitioners inPublic and Private Medical Service in Malaysia*. *International Journal of Business and Management* Vol. 6, No. 8, Hlm. 105-113.
- Sekaran, Uma. (2011). Metodologi Penelitian Untuk Bisnis. (Ed.4). Jakarta:Salemba Empat.
- Sina, Peter Garlans (2014). Tipe Kepribadian dalam *Personal Finance*. JurnalJIBEKA Vol.8 No.1 Hlm. 54-59.
- Sjarkawi. (2008). *Pembentukan Kepribadian Anak*. Jakarta: Bumi Aksara. Sony Warsono, dkk. (2010). Akuntansi UMKM. Yogyakarta.Asgard Chapter.
- Sudijono, Anas.(2008). Pengantar Statistik Pendidikan. Jakarta: Rajawali pers.
- Sudremi, Yuliana. (2007). Pengetahuan Sosial Ekonomi kelas X. Jakarta: BumiAksara.
- Sugiyono. (2010). Metode Penelitian Pendidikan. Bandung: Alfabeta

- Sugiyono. (2011). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R & D*. Bandung: Alfabeta
- Sugiyono. (2012). *Statistika untuk Penelitian*. Bandung: CV Albeta.
- Sukardi. (2004). *Psikologi Pemilihan Karier*. Jakarta: Rineka Cipta.
- Syaifudin, Achmad. (2016). "Pengaruh Kepribadian, Lingkungan Keluarga, dan Pendidikan Kewirausahaan terhadap Minat Berwirausaha Mahasiswa Program Studi Akuntansi Universitas Negeri Yogyakarta". *Skripsi*. UNY
- Wirjono, Endang Raino dan Raharjo, D. Agus Budi. (2012). Survei Pemahaman Dan Pemanfaatan Informasi Akuntansi Dalam Usaha Kecil Menengah Di Daerah Istimewa Yogyakarta. *AUDI Jurnal Akuntansi dan Bisnis*. Vol.7, No.2, Juli 2012.
- Woodyard, A. & Robb, C. (2012). *Financial Knowledge and the Gender Gap*. *Journal of Financial Therapy*, Vol. 3, No. 1.
- Xiao, J.J, & Dew, J. (2011). *The financial management behavior scale: development and validation*. *Journal of Financial Counseling and Planning Education*. Yogyakarta: BFE.
- Yulianti, Norma dan Silvy, Meliza (2013). Sikap Pengelola Keuangan Dan Perilaku Perencanaan Investasi Keluarga Di Surabaya. *Journal of Business and Banking* Vol. 3 No 1, Mei
- Yusuf, Syamsu. (2008). *Teori Kepribadian*. Bandung: PT. Remaja Rosdakarya.