

**PENGARUH TINGKAT PENDIDIKAN DAN LITERASI KEUANGAN
TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN PEMILIK
UMKM PASAR RAYA KOTA PADANG**

SKRIPSI

*Diajukan Sebagai Salah Satu Persyaratan Untuk Memperoleh
Gelar Sarjana Pendidikan Strata 1 (S1) Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Negeri Padang*



Oleh:

FITRIA REVINDA

NIM. 21053068/2021

**DEPARTEMEN PENDIDIKAN EKONOMI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS NEGERI PADANG**

2025

JALUR PUBLIKASI

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

**PENGARUH TINGKAT PENDIDIKAN DAN LITERASI KEUANGAN
TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN PEMILIK UMKM PASAR
RAYA KOTA PADANG**

Nama : Fitria Revinda
NIM/BP : 21053068/2021
Keahlian : Akuntansi
Departemen : Pendidikan Ekonomi
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Universitas : Universitas Negeri Padang

Disetujui oleh
Kepala Departemen Pendidikan Ekonomi



Dr. Friyatmi, M.Pd
NIP. 19820514 20064 2 00 1

Padang, Oktober 2025
Pembimbing



Dr. Efni Cerya, S.Pd., M.Pd.E
NIP. 19860916 200812 2 006

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Fitria Revinda
Nim/ Tahun Masuk : 21053068/ 2021
Tempat/Tanggal Lahir : Solok/ 20 Desember 2002
Departemen/Keahlian : Pendidikan Ekonomi/ Akuntansi
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Nomor Handphone : 08388028287
Judul : Pengaruh Tingkat Pendidikan dan Literasi Keuangan Terhadap
Pengelolaan Keuangan Pemilik UMKM Pasar Raya Kota Padang

Dengan ini menyatakan bahwa :

1. Karya tulis (skripsi) saya ini adalah asli dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar akademik (sarjana), baik di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Padang maupun Program Perguruan Tinggi lainnya.
2. Karya tulis ini murni gagasan, rumusan, dan pemikiran saya sendiri tanpa bantuan pihak lain, kecuali arahan pembimbing
3. Dalam karya tulis ini tidak terdapat karya atau pendapat orang lain yang telah ditulis atau dipublikasikan kecuali secara eksplisit dicantumkan sebagai acuan dalam naskah dengan menyebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka
4. Karya tulis/skripsi ini sah apabila telah ditanda tangani Asli oleh Tim Pembimbing, Tim Penguji, dan Kepala Departemen.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila di kemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar akademik yang telah diperoleh karena karya tulis/skripsi ini, serta sanksi lainnya sesuai dengan norma yang berlaku di Perguruan Tinggi.

Padang, Agustus 2025

Yang menyatakan



Fitria Revinda
NIM. 21053068

ABSTRAK

Fitria Revinda (21053068/2021) : Pengaruh Tingkat Pendidikan dan Literasi Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan Pemilik UMKM Pasar Raya Kota Padang

Pembimbing : Dr. Efni Cerya, S.Pd.,M.Pd.E

Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) memiliki peran penting dalam perekonomian Indonesia, termasuk di Pasar Raya Kota Padang yang merupakan pusat perdagangan daerah. Namun, pengelolaan keuangan pelaku UMKM di wilayah ini masih belum optimal, dipengaruhi oleh faktor seperti tingkat pendidikan dan literasi keuangan. Penelitian ini bertujuan menganalisis pengaruh tingkat pendidikan dan literasi keuangan terhadap pengelolaan keuangan pemilik UMKM di Pasar Raya Kota Padang. Metode yang digunakan adalah kuantitatif kausal dengan 100 responden yang dipilih melalui proportional random sampling dari total 4.320 UMKM. Data primer dikumpulkan melalui kuesioner dan dianalisis dengan regresi linier berganda. Hasil penelitian menunjukkan bahwa tingkat pendidikan dan literasi keuangan secara bersama-sama berpengaruh signifikan terhadap pengelolaan keuangan, namun secara parsial hanya literasi keuangan yang berpengaruh positif dan signifikan. Temuan ini menegaskan pentingnya pelatihan dan pendampingan terstruktur untuk meningkatkan literasi keuangan sehingga UMKM mampu mengelola keuangan secara efektif dan berkelanjutan.

Kata Kunci : Literasi Keuangan, Pengelolaan Keuangan, Tingkat Pendidikan, UMKM

ABSTRACT

Fitria Revinda (21053068/2021) : *The Effect of Level of Education and Financial Literacy on Financial Management of MSME Owners of Pasar Raya Padang City*

Supervisor : **Dr. Efni Cerya, S.Pd.,M.Pd.E**

Micro, Small, and Medium Enterprises (MSMEs) play an important role in the Indonesian economy, including in the Padang City Market, which is a regional trade center. However, the financial management of MSME players in this region is still not optimal, influenced by factors such as education level and financial literacy. This study aims to analyze the influence of education level and financial literacy on the financial management of MSME owners in the Padang City Market. The method used is quantitative causal with 100 respondents selected through proportional random sampling from a total of 4,320 MSMEs. Primary data was collected through questionnaires and analyzed using multiple linear regression. The results of the study indicate that educational attainment and financial literacy together have a significant impact on financial management, but only financial literacy has a positive and significant impact when analyzed separately. These findings emphasize the importance of structured training and mentoring to enhance financial literacy, enabling SMEs to manage their finances effectively and sustainably.

Keywords : ***Education level, financial literacy, financial management, MSMEs***

KATA PENGANTAR



Puji dan syukur penulis ucapkan kehadiran Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan proposal skripsi ini dengan judul “Pengaruh Tingkat Pendidikan dan Literasi Keuangan terhadap pengelolaan keuangan Pemilik UMKM pasar raya Kota Padang”. Penulisan skripsi ini bertujuan untuk memenuhi sebagian persyaratan memperoleh gelar Sarjana Pendidikan (S1) di Program Studi Pendidikan Ekonomi, Departemen Pendidikan Ekonomi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Negeri Padang.

Dalam penulisan proposal skripsi ini, penulis mengucapkan terima kasih kepada Ibu Dr. Efni Cerya, S.Pd, M.Pd.E selaku dosen pembimbing skripsi yang telah memberikan ilmu pengetahuan, waktu bimbingan serta masukan-masukan yang sangat berharga bagi penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Penyelesaian skripsi ini tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak, oleh karena itu pada kesempatan ini penulis juga mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Prengki Susanto, SE, M.Sc, Ph.D selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Padang.
2. Ibu Dr. Friyatmi, S.Pd., M.Pd selaku Kepala Departemen Pendidikan Ekonomi Universitas Negeri Padang.
3. Ibu Rita Sofyan, S.Pd., M.Pd. E selaku dosen penelaah dalam penelitian ini.

4. Ibu Dr. Armianti, S.Pd., M. Pd selaku dosen Pembimbing Akademik yang selalu memberikan masukan dan arahan.
5. Bapak/Ibu Dosen Staf Pengajar dan Staf Administrasi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Padang yang telah memberikan bantuan selama perkuliahan.
6. Teristimewa untuk sosok yang paling berarti dalam hidup penulis, Ayahanda tercinta (Alm) Kamarudin, sosok luar biasa yang telah lebih dulu kembali ke hadirat illahi sebelum perjalanan skripsi ini dimulai. Meskipun Ayah tidak hadir secara fisik dalam proses penyusunan skripsi ini, segala nilai hidup, semangat dan ketulusan yang Ayah tanamkan selalu hadir dalam setiap langkah penulis. Apa yang telah penulis capai hari ini tidak lepas dari perjuangan dan do'a Ayah selama ini. Terimakasih Ayah, atas semua pengorbanan dan cinta yang tak pernah hilang oleh waktu, meski kita kini terpisah oleh dunia, penulis yakin Ayah tetap melihat dan mendoakan dari tempat terbaik di sisi-Nya. Perjalanan ini penulis teruskan, dengan semua pelajaran hidup yang Ayah tinggalkan.
7. Kepada mami tercinta Ibu Yuliswita, satu-satunya sosok yang tidak pernah lelah mendampingi, mendo'akan dan mendorong penulis untuk terus maju, bahkan ketika saya hampir menyerah. Ibu adalah tempat penulis belajar rentang arti ketulusan, kesabaran dan kekuatan dalam menghadapi hidup. Terimakasih mami atas segala do'a yang tak pernah putus, perhatian yang tak tergantikan dan kasih sayang yang tak terhingga. Setiap pencapaian yang penulis raih, termasuk selesainya skripsi ini tidak akan pernah terjadi tanpa kehadiran dan dukungan ibu disetiap langkah penulis. Skripsi ini hanyalah sebagian kecil dari

bentuk terimakasih penulis untuk semua cinta dan pengorbanan yang ibu berikan sepanjang hidup penulis. Semoga kelak penulis bisa membuat Ibu bangga, bukan hanya melalui gelar, tetapi juga melalui sikap dan tindakan.

8. Teruntuk seseorang yang saya panggil OM dengan sepenuh hati, meskipun kita tidak terikat oleh darah, Bapak Iyon. Terimakasih telah hadir dalam hidup penulis dengan hati yang hangat dan penuh penerimaan. Terimakasih atas segala dukungan, perhatian dan kebaikan yang tak pernah dipaksakan namun selalu terasa nyata. Kehadiran bapak membawa rasa aman dan stabil dalam keluarga penulis. Walaupun tidak sedarah, kasih sayang dan kepedulian bapak begitu tulus dan berarti.
9. Teruntuk Donatur kedua setelah Mami, Mama Ermi Yanti. Terimakasih atas semua bantuan dan dukungan. Mama telah menjadi sosok yang luar biasa memberikan bantuan tanpa diminta dan berdiri sebagai salah satu pilar penting dibalik keberhasilan saya menyelesaikan pendidikan. Setiap bantuan, perhatian dan pengorbanan yang mama berikan menjadi kekuatan besar yang mendorong penulis untuk menyelesaikan perjalanan ini. Penulis sangat bersyukur memiliki mama yang begitu peduli, sabar dan selalu ada saat penulis membutuhkan. Semoga keberhasilan ini menjadi salah bentuk kebahagiaan untuk mama dan semoga penulis bisa membalas semua kebaikan yang mama berikan, walaupun penulis tahu itu tak akan pernah cukup dibandingkan semua yang telah mama lakukan.
10. Teruntuk abang tercinta M. Irvan Komar dan adik tercinta Alif Maulana Akbar. Terimakasih telah menjadi bagian dari perjalanan hidup ini. Abang selalu

menjadi panutan, tempat penulis belajar tentang tanggung jawab dan ketegasan. Adik yang selalu memberi semangat, canda dan alasan untuk tetap tersenyum di tengah lelah. Kalian adalah bagian dari semangat penulis dalam menyelesaikan perjalanan ini. Terimakasih atas dukungan, doa dan kebersamaan yang menjadi penyemangat tersendiri bagi penulis.

11. Untuk Aisyah, Melani, Salsa, Maya dan Jannah terimakasih atas canda tawa, cerita, dukungan dan kebersamaan yang begitu berarti selama perkuliahan ini. Kalian bukan hanya teman satu atap, tetapi sudah seperti keluarga sendiri dalam suka maupun duka. Di tengah tekanan tugas, begadang, dan segala tantangan kuliah, kehadiran kalian membuat semuanya terasa lebih ringan. Terima kasih sudah menjadi tempat berbagi cerita, keluh kesah, dan tawa yang tulus. Semoga keberhasilan ini menjadi langkah awal bagi kita semua menuju masa depan yang lebih baik.
12. Sahabat terbaik penulis yaitu Widea Ananda yang membersamai penulis dari SMP hingga sekarang. Terima kasih telah menjadi bagian dari perjalanan hidup penulis selama ini. Meskipun waktu dan jarak sering memisahkan, doa, dukungan.
13. Untuk Najwa Maharani Vidril dan Khofifah Okhtaren terimakasih atas canda tawa, kebersamaan, dukungan dan semangat yang kalian berikan.
14. Seluruh teman-teman Departemen Pendidikan Ekonomi Angkatan 2021 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Padang yang sama sama berjuang dalam menyelesaikan skripsi.

15. Terakhir untuk Fitria Revinda, Diri saya sendiri. Apresiasi sebesar-besarnya untuk semua proses yang telah dilewati dengan penuh perjuangan, lelah, air mata dan keraguan. Terimakasih sudah tetap bertahan, bahkan saat tidak ada yang tahu betapa beratnya jalan yang ditempuh. Terimakasih telah percaya pada diri sendiri, meski sempat ragu. Terimakasih karena tidak meyerah ketika jalan terasa buntu dan memilih untuk terus melangkah. Perjalanan ini belum selesai, tapi hari ini patut dirayakan karena kamu berhasil sampai sejauh ini. ***"Be proud of how far you've come, and have faith in how far you can go."***

Akhir kata penulis berharap ada koreksi jika ada penulisan yang salah dalam skripsi ini agar lebih baik kedepannya. Peneliti berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca dan dapat dijadikan referensi demi pengembangan ke arah yang lebih baik. Semoga Allah SWT senantiasa melimpahkan rahmat dan karunia-nya atas bantuan yang telah diberikan kepada penlis dalam menyelesaikan skripsi ini.

Padang, Agustus 2025

Fitria Revinda

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
KATA PENGANTAR	iii
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR	xi
DAFTAR LAMPIRAN	xii
BAB I	1
PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Identifikasi Masalah.....	8
C. Pembatasan Masalah	8
D. Rumusan Masalah	9
E. Tujuan Penelitian	9
F. Manfaat Penelitian	10
BAB II.....	12
KAJIAN TEORI, KERANGKA KONSEPTUAL DAN HIPOTESIS	12
A. Kajian Teori	12
B. Penelitian Terdahulu	30
C. Kerangka Konseptual	32
D. Hipotesis Penelitian.....	34
BAB III.....	39
METODE PENELITIAN.....	39
A. Jenis Penelitian.....	39
B. Tempat dan Waktu Peneltian	39
C. Populasi dan sampel.....	39
D. Jenis dan sumber data.....	41
E. Teknik Pengumpulan data.....	42
F. Variabel penelitian dan Defenisi Operasional Variabel.....	42

G. Instrument penelitian dan kisi – kisi instrument penelitian	44
H. Uji Coba Instrumen	46
I. Teknik Analisis data.....	49
BAB IV	85
HASIL DAN PEMBAHASAN.....	85
E. Gambaran Umum Objek Penelitian	85
F. Karakteristik Responden	86
G. Analisis Hasil Penelitian	87
H. Pembahasan.....	102
BAB V.....	111
PENUTUP.....	111
A. Kesimpulan	111
B. Saran.....	112
DAFTAR PUSTAKA	114
Lampiran	120

DAFTAR TABEL

Tabel 1. Data Rekapitulasi Jumlah UMKM Pasar Raya Kota Padang Tahun 2021-2024.....	2
Tabel 2. Hasil Prasurvey Pengelolaan Keuangan	3
Tabel 3. Grafik tingkat pendidikan pemilik UMKM Pasar Raya Kota Padang.....	4
Tabel 4. Hasil Prasurvey Literasi keuangan.....	6
Tabel 5. Penelitian Terdahulu	30
Tabel 6. Rincian Data Populasi Penelitian	40
Tabel 7. Defenisi Operasional variabel.....	43
Tabel 8. Daftar Skor setiap item pertanyaan.....	45
Tabel 9. Kisi – kisi Instrumen Penelitian.....	45
Tabel 10. Hasil Uji Validitas Variabel Pengelolaan Keuangan	47
Tabel 11. Hasil Uji Validitas Literasi Keuangan (X_1)	48
Tabel 12. Kriteria Besarnya Koefisien Reabilitas.....	49
Tabel 13. Uji Reabilitas Pengelolaan keuangan dan literasi keuangan.....	49
Tabel 14. Kategori TCR sebagai berikut:	51
Tabel 15. Karakteristik responden berdasarkan Tingkat Pendidikan.....	86
Tabel 16. Karakteristik responden berdasarkan jenis kelamin.....	87
Tabel 17. Distribusi Keseluruhan Variabel Penelitian	88
Tabel 18. Hasil TCR Variabel Pengelolaan Keuangan.....	89
Tabel 19. Hasil TCR Variabel Literasi Keuangan	92
Tabel 20. Hasil Uji Normalitas	94
Tabel 21. Hasil Uji Heterokedastisitas	95
Tabel 22. Hasil Uji Multikolinearitas.....	96
Tabel 23. Hasil Uji Analisis Regresi Berganda	97
Tabel 24. Hasil Uji F.....	99
Tabel 25. Hasil Uji t.....	100
Tabel 26. Hasil Koefisien Determinasi (R^2)	101

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Theory of Reasoned Action.....	13
Gambar 2. Theory of Planned Behavior	14
Gambar 3. Kerangka Konseptual	34

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Surat Izin Penelitian dan Permintaan Data Pemilik UMKM Pasar Raya Kota.....	121
Lampiran 2. Kisi – kisi Instrumen Uji Coba Penelitian.....	124
Lampiran 3. Uji Coba Angket Penelitian.....	125
Lampiran 4. Hasil Tabulasi Uji Coba Pengelolaan Keuangan (Y)	128
Lampiran 5. Hasil Tabulasi Uji Coba Literasi Keuangan (X2)	129
Lampiran 6. Hasil Uji Coba Penelitian	130
Lampiran 7. Kisi – kisi Instrumen Penelitian	135
Lampiran 8. Angket Penelitian	136
Lampiran 9. Hasil Tabulasi Data Pengelolaan Keuangan (Y) dan Tingkat Pendidikan (X1)	139
Lampiran 10. Hasil Tabulasi Data Literasi keuangan (X2)	144
Lampiran 11. Hasil Analisis Deskripsi	149
Lampiran 12. Hasil Analisis Induktif.....	152
Lampiran 13. Dokumentasi Penelitian.....	155
Lampiran 14. Dokumentasi Uji Coba Penelitian	158

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Menurut Undang-Undang RI Nomor 20 Tahun 2008 Pasal (1) usaha mikro adalah jenis usaha yang dijalankan oleh individu dan memenuhi kriteria tertentu sebagai usaha mikro. Sementara itu, usaha kecil merupakan usaha yang dikelola oleh perorangan atau berbentuk badan usaha, namun tidak termasuk dalam kategori usaha menengah atau besar, serta memenuhi syarat sebagai usaha kecil. Adapun usaha menengah adalah usaha yang dijalankan oleh individu atau badan usaha yang tidak termasuk dalam usaha kecil maupun usaha besar, dengan jumlah aset atau pendapatan tahunan yang sesuai dengan ketentuan dalam undang-undang ini.

UMKM merupakan salah satu motor penggerak perekonomian Indonesia. Saat krisis moneter tahun 1997 – 1998 banyak usaha yang dikategorikan besar mengalami kebangkrutan, UMKM mampu bertahan dengan keterbatasan dan kemampuan yang dimilikinya. Untuk mendukung pengembangannya, pemerintah pusat dan daerah melakukan berbagai kegiatan dan program. Dalam Peraturan Pemerintah Nomor 17 Tahun 2013 mengenai pelaksanaan Undang-Undang Nomor 20 Tahun 2008 tentang Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah dinyatakan bahwa pengembangan usaha ditujukan untuk usaha mikro, kecil, dan menengah. Pengembangan tersebut dapat mencakup pemberian fasilitas serta pelaksanaan pengembangan usaha. Pemerintah pusat memberikan prioritas utama terhadap pengembangan usaha mikro, kecil dan

menengah melalui berbagai cara. Berikut data jumlah UMKM Pasar raya kota padang.

Tabel 1. Data Rekapitulasi Jumlah UMKM Pasar Raya Kota Padang Tahun 2021-2024

Tahun	Jumlah UMKM
2021	3.207
2022	4.100
2023	3.921
2024	4.320

Sumber: Dinas Koperasi dan UMKM Kota Padang

Usaha mikro kecil dan menengah (UMKM) merupakan pilar utama perekonomian nasional yang berperan dalam menciptakan lapangan pekerjaan, pertumbuhan ekonomi dan kesejahteraan masyarakat. Berdasarkan data tabel, jumlah UMKM di pasar raya Kota Padang mengalami fluktuasi dari tahun 2021-2024 dengan puncak tertinggi pada tahun 2024 sebesar 4.320 pemilik. Menurut Kementerian Koperasi dan UMKM, UMKM menyumbang 60,5% terhadap PDB nasional dan menyerap 97% tenaga kerja di Indonesia. (Astuti, 2025; Daily, 2025).

Maka dari itu pemerintah Indonesia memberikan perhatian lebih kepada pemilik UMKM, karena perannya dalam menyangga perekonomian rakyat kecil dan mempengaruhi kehidupan masyarakat secara langsung (Safitri et al., 2023). Namun, UMKM sering kali belum memisahkan keuangan keluarga dengan keuangan usaha, sehingga dapat menghambat keberhasilan usaha (Mairiza, 2018). Salah satu masalah yang di hadapi pemilik UMKM dalam menjalankan usahanya yaitu keterbatasan dalam mengelola keuangan. Pengelolaan keuangan merupakan sebuah upaya untuk mengendalikan

keuangan maupun aset yang dimiliki secara sistematis untuk memenuhi kebutuhan saat ini maupun di masa yang akan datang (Nur & Wulandari, 2024).

Pengelolaan keuangan yang baik sangat penting dalam menjalankan usaha, karena tantangan keuangan kedepan semakin kompleks. Saat ini, pelaku UMKM masih menghadapi keterbatasan, terutama dalam mengatur keuangan usaha secara optimal (widya eka Putri, 2020). Survei awal dilakukan terhadap 30 responden pemilik UMKM pasar raya Kota Padang untuk mengetahui pemahaman mereka terkait pengelolaan keuangan. Hasil pra-survey ditampilkan pada tabel berikut.

Tabel 2. Hasil Prasurvey Pengelolaan Keuangan

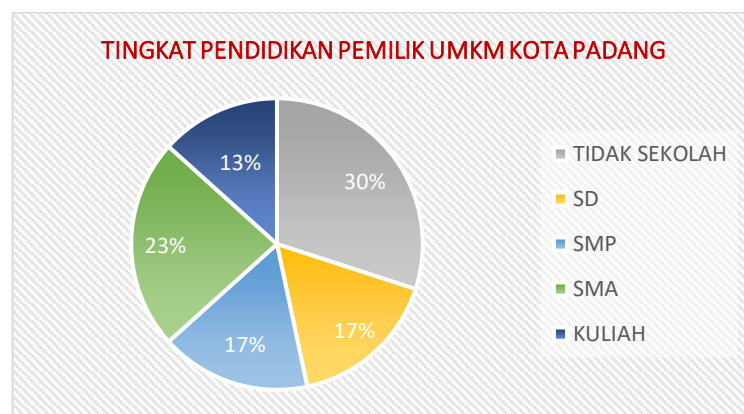
No	Keterangan	Hasil			
		Ya	%	Tidak	%
Pengendalian Pengeluaran					
1	Mencatat semua pengeluaran setiap bulan	6	20%	24	80%
Pembayaran tagihan tepat waktu					
1	Selalu membayar tagihan atau cicilan tepat waktu	9	30%	21	70%
Penyusunan rancangan keuangan untuk masa depan					
1	Merencanakan alokasi dana untuk beberapa bulan kedepan	6	20%	24	80%
Penyisihan uang untuk Tabungan					
1	Menyisihkan Sebagian pendapatan untuk ditabung setiap bulan	12	40%	18	60%
Pemenuhan kebutuhan diri sendiri dan keluarga					
1	Memenuhi kebutuhan dasar seperti makanan dan tempat tinggal	30	100%	0	0%

Sumber: Data diolah 2025

Berdasarkan hasil pra-survey pada tabel 1.2 terhadap 30 responden, dapat dikatakan pengelolaan keuangan pemilik UMKM belum optimal. Sebagian besar responden masih belum mengelola keuangan dengan baik,

terutama dalam hal mencatat pengeluaran, merencanakan keuangan untuk masa depan, dan membayar tagihan tepat waktu. Walaupun kebutuhan sehari-hari bisa terpenuhi, kemampuan dalam mengatur keuangan untuk jangka menengah dan panjang masih perlu ditingkatkan melalui edukasi dan pelatihan keuangan yang bersifat praktis. Hal ini tidak sejalan dengan penelitian (Brilianti & Lutfi, 2020) yang menyatakan bahwa pengelolaan keuangan merupakan tanggung jawab keuangan terkait cara pengelolaan keuangan, bagaimana membuat anggaran, penghematan dan mengontrol pengeluaran.

Umumnya, pengelolaan keuangan yang kurang baik disebabkan oleh rendahnya tingkat pendidikan dan keterbatasan pengetahuan keuangan. Akibatnya, pelaku usaha menganggap pengelolaan keuangan tidak penting dalam menjalankan usaha, yang berdampak pada kegagalan dalam menjalankan usaha karena kurangnya keterampilan manajerial dan keuangan (Teresa et al., 2024). Berikut grafik tingkat pendidikan pemilik UMKM pasar raya Kota Padang:



Tabel 3. Grafik tingkat pendidikan pemilik UMKM Pasar Raya Kota Padang

Dari grafik terlihat bahwa pemilik UMKM pasar raya Kota Padang umumnya berlatar belakang pendidikan yang masih rendah, yang mana sebanyak 10 orang atau setara dengan 30% dari 30 responden yang tidak bersekolah dan hanya sebesar 13% yang mencapai bangku perkuliahan, sehingga kemampuan mereka terbatas dan usaha yang dijalankan hanya berdasarkan naluri. Tanpa kemampuan pengelolaan keuangan yang memadai, sulit bagi usaha untuk bersaing dan berpotensi mengalami kegagalan, (Asiva Noor Rachmayani, 2015). Pendidikan dianggap elemen penting dalam dunia usaha karena mencerminkan luasnya wawasan pelaku usaha. Semakin tinggi tingkat pendidikan, maka semakin baik juga pengelolaan keuangannya (Teresa et al., 2024).

Selain tingkat pendidikan, literasi keuangan juga satu faktor yang mempengaruhi pengelolaan keuangan UMKM. Semakin tinggi literasi seseorang, maka semakin baik juga pengelolaan keuangannya (Putu Ayu Juniari & Ni Made Suci, 2024). Literasi keuangannya mencakup kemampuan memahami dan menggunakan informasi keuangan dalam kehidupan sehari-hari, termasuk pengelolaan anggaran, investasi dan menghindari utang berlebih. Kurangnya literasi dapat menyebabkan masalah keuangan pribadi dan mengalami kesulitan merencanakan masa depan. Oleh karena itu, peningkatan literasi keuangan sangat penting dalam mengelola keuangan.

Literasi keuangan mencakup pengetahuan, keyakinan dan keterampilan yang mempengaruhi sikap dan perilaku dalam dalam

membuat keputusan dan pengelolaan keuangan untuk dapat mencapai kesejahteraan (Otoritas Jasa Keuangan, 2017). Literasi keuangan menjadi bekal penting bagi pemilik UMKM karena membantu mengevaluasi produk dan layanan keuangan untuk mengambil keputusan keuangan yang bijak (Rumbianingrum & Wijayangka, 2018). Penelitian ini berfokus pada pemilik UMKM pasar raya Kota Padang. Kota padang ialah ibu kota provinsi Sumatera Barat dan pintu gerbang dari berbagai barang dagangan terutama barang dalam negeri. Kota padang juga merupakan salah satu pusat perdagangan yang terdapat di Sumatera Barat. Survei dilakukan terhadap 30 pemilik UMKM untuk mengetahui pemahaman mereka mengenai pengaruh literasi keuangan terhadap pengelolaan keuangan. Hasil pra-survey ditampilkan pada tabel berikut.

Tabel 4. Hasil Prasurvey Literasi keuangan

No.	Keterangan	Hasil			
		Ya	%	Tidak	%
Pengetahuan Umum Keuangan					
1	Pengeluaran dibawah pendapatan	24	80%	6	20%
Tabungan dan pinjaman					
1	Memiliki Tabungan untuk kebutuhan tak terduga	13	43%	17	57%
Asuransi					
1	Memiliki asuransi jiwa untuk melindungi diri dari bencana-bencana	1	3%	29	97%
Keputusan investasi					
1	Menyisihkan Sebagian uang untuk berinvestasi	6	20%	24	80%

Sumber: Data diolah 2025

Berdasarkan hasil pra-survey pada tabel 1.2 terhadap 30 responden, diketahui bahwa responden belum mampu membagi dana untuk Tabungan,

investasi dan lain sebagainya. Terlihat hanya sebesar 43% responden yang memiliki Tabungan untuk keadaan darurat, yang berarti masih banyak responden yang belum siap menghadapi situasi yang tidak terduga. Lebih rendah lagi, dari 30 responden hanya 3% yang memiliki asuransi jiwa sebagai perlindungan jika terjadi musibah. Selain itu, hanya 20% yang melakukan penyesihan dana untuk berinvestasi. Ini menunjukkan bahwa masih banyak pemilik UMKM yang belum mampu mengelola keuangan untuk masa depan. Oleh karena itu, mereka perlu diberi edukasi terkait pentingnya menabung, memiliki asuransi dan berinvestasi agar berkembang dalam menjalankan usaha. Hal ini tidak sejalan dengan penelitian (Dewi Safitri et al., 2024) yang menyatakan bahwa pengelolaan keuangan seseorang terlihat dari kemampuannya dalam mengatur tabungan dan pengeluaran.

Dengan latar belakang diatas, maka penulis tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul **“Pengaruh Tingkat Pendidikan dan Literasi Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan pemilik UMKM Pasar Raya Kota Padang”**. Penulis tertarik dengan judul tersebut karena menghubungkan aspek tingkat pendidikan, literasi keuangan dan pengelolaan keuangan UMKM dalam konteks yang relevan dengan pertumbuhan ekonomi dan keberlanjutan UMKM.

B. Identifikasi Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah diatas, masalah penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Jumlah UMKM pasar raya kota Padang mengalami fluktuasi dari tahun 2021 hingga 2024, yang menunjukkan adanya ketidakstabilan dalam perkembangan dan keberlangsungan Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) di wilayah tersebut.
2. Tingkat pendidikan pemilik UMKM pasar raya Kota Padang masih tergolong rendah, yang tercermin dari grafik hasil pra - survey yang dilakukan di pasar raya Kota Padang
3. Literasi keuangan pemilik UMKM pasar raya Kota Padang masih tergolong rendah, yang tercermin dari grafik hasil pra - survey yang dilakukan di pasar raya Kota Padang
4. Pengelolaan keuangan pemilik UMKM pasar raya Kota Padang masih tergolong rendah, yang tercermin dari tabel hasil pra - survey yang dilakukan di pasar raya Kota Padang

C. Pembatasan Masalah

Penelitian ini dibatasi pada pemilik UMKM yang berada di pasar raya Kota Padang. Variabel independent terdiri dari tingkat pendidikan yang diukur berdasarkan tingkat pendidikan terakhir dan literasi keuangan yang diukur dengan indikator *General personal finance knowledge, Savings and borrowing, Insurance* dan *Invesment*. Serta variabel dependen pengelolaan keuangan yang diukur berdasarkan indikator pengendalian pengeluaran, pembayaran tagihan

tepat waktu, penyusunan rancangan keuangan untuk masa depan, penyisihan uang untuk tabungan, pemenuhan kebutuhan untuk diri sendiri dan keluarga. Penelitian ini menggunakan data primer yang diperoleh melalui penyebaran kuesioner kepada pemilik UMKM di pasar raya Kota Padang. Pendekatan yang digunakan adalah pendekatan kuantitatif dengan jenis kausatif untuk menguji pengaruh tingkat pendidikan dan literasi keuangan terhadap pengelolaan keuangan pemilik UMKM.

D. Rumusan Masalah

Berdasarkan batasan masalah diatas, maka rumusan masalah dari penelitian ini sebagai berikut:

1. Apakah tingkat pendidikan dan literasi keuangan berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan pemilik UMKM Pasar Raya Kota Padang?
2. Apakah tingkat pendidikan berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan pemilik UMKM Pasar Raya Kota Padang?
3. Apakah literasi keuangan berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan pemilik UMKM Pasar Raya Kota Padang?

E. Tujuan Penelitian

Tujuan penelitian ini adalah:

1. Untuk menganalisis pengaruh tingkat pendidikan dan literasi keuangan terhadap pengelolaan keuangan pemilik UMKM Pasar Raya Kota Padang
2. Untuk menganalisis pengaruh tingkat pendidikan terhadap pengelolaan keuangan pemilik UMKM Pasar Raya Kota Padang

3. Untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan terhadap pengelolaan keuangan pemilik UMKM Pasar Raya Kota Padang

F. Manfaat Penelitian

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan nilai guna kepada berbagai pihak kepentingan. Oleh karena itu, manfaat yang diharapkan dapat diperoleh dari hasil analisis penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Manfaat Teoritis

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan kesesuaian antara teori – teori yang ada dengan praktik dilapangan khususnya tentang bagaimana pengaruh tingkat pendidikan dan literasi keuangan terhadap pengelolaan keuangan UMKM. Kemudian, penelitian ini diharapkan dapat menjadi referensi untuk penelitian selanjutnya yang akan meneliti topik tingkat pendidikan, literasi keuangan dan pengelolaan keuangan.

2. Manfaat praktis

a. Bagi pemilik UMKM pasar raya Kota Padang

Menjadi pedoman dalam meningkatkan kemampuan untuk mengelola keuangan pemilik UMKM pasar raya Kota Padang melalui pemahaman tentang pentingnya pendidikan dan literasi keuangan.

b. Bagi akademis

Dapat menambah referensi bagi pembaca dan sebagai pembanding untuk melakukan riset lebih lanjut mengenai UMKM pasar raya, khususnya mahasiswa yang akan mengadakan penelitian lebih

dalam tentang pengaruh tingkat pendidikan dan literasi keuangan terhadap pengelolaan keuangan pemilik UMKM.

c. Bagi Pemerintah

Dapat menjadi bahan pertimbangan dalam merumuskan kebijakan atau program yang lebih tepat sasaran untuk meningkatkan literasi keuangan dan kapasitas pendidikan pemilik UMKM, sehingga pengelolaan keuangan usaha dapat lebih optimal dan mendorong pertumbuhan ekonomi lokal.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan diatas, Kesimpulan yang dapat diambil dari pengaruh tingkat pendidikan dan literasi keuangan terhadap pengelolaan keuangan pemilik UMKM pasar raya Kota Padang ialah untuk menganalisis hubungan antar variabel tersebut, penelitian ini menggunakan analisis regresi berganda, maka dapat disimpulkan sebagai berikut:

1. Tingkat pendidikan dan literasi keuangan berpengaruh parsial dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan pemilik UMKM pasar raya Kota Padang. Hal ini menunjukkan bahwa faktor tingkat pendidikan dan literasi keuangan memiliki peran penting dalam pengelolaan keuangan pemilik UMKM pasar raya Kota Padang.
2. Tingkat pendidikan berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap pengelolaan keuangan pemilik UMKM pasar raya Kota Padang. Hal ini menunjukkan semakin tinggi tingkat pendidikan maka semakin rendah pengelolaan keuangannya, sebaliknya semakin rendah tingkat pendidikan maka semakin baik pengelolaan keuangannya
3. Literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan pemilik UMKM pasar raya Kota Padang. Hal ini menunjukkan bahwa jika literasi keuangan meningkat maka pengelolaan keuangannya juga meningkat, sebaliknya jika literasi keuangannya menurun maka pengelolaan keuangannya juga akan menurun.

B. Saran

Berdasarkan pembahasan dan Kesimpulan penelitian diatas, maka dapat diajukan saran-saran sebagai berikut:

1. Bagi pemilik UMKM

Pemilik UMKM lebih dapat meningkatkan literasi keuangan melalui pelatihan atau edukasi mandiri agar mampu mengelola keuangan usaha dengan baik, seperti mencatat pengeluaran, menabung dan memisahkan keuangan pribadi dengan keuangan usaha.

2. Bagi pemerintah

Pemerintah lebih dapat menyediakan program pelatihan literasi keuangan secara rutin dan menyeluruh, serta memberikan akses pendidikan non – formal yang terjangkau untuk pemilik UMKM yang memiliki latar pendidikan yang rendah. Selain itu, pemerintah juga dapat mendorong digitalisasi keuangan usaha.

3. Bagi penelitian selanjutnya

Penelitian selanjutnya dapat menambahkan variabel atau menggali variabel lain yang dapat mempengaruhi pengelolaan keuangan pemilik UMKM, seperti sikap keuangan dan gaya hidup yang juga mempengaruhi pengelolaan keuangan. Kemudian, penelitian ini sebaiknya diperluas dengan sampel yang lebih beragam, seperti pemilik UMKM di berbagai daerah untuk memperoleh pemahaman yang lebih komprehensif mengenai pengaruh tingkat pendidikan dan literasi keuangan.

DAFTAR PUSTAKA

- Ajzen, I. (1985). From Intentions to Actions: A Theory of Planned Behavior. *Action Control*, 11–39. https://doi.org/10.1007/978-3-642-69746-3_2
- Ajzen, I. (2005). Attitudes, Personality & Behavior (2nd Ed.). In *Open University Press*.
- Alinsari, N. (2023). Peningkatan Literasi Keuangan Pada Umkm Di Wisata Kuliner Kebon Ayu Melalui Pelatihan Dan Pendampingan Pembukuan Sederhana. *Jurnal Wicara Desa*, 1(4), 556–564. <https://doi.org/10.29303/wicara.v1i4.3368>
- Andanika, A., Echdar, S., & Sjarlis, S. (2022). Analisis Faktor Faktor Yang Mempengaruhi Perilaku Pengelolaan Keuangan Pelaku Bisnis Ibu Rumah Tangga Di Desa Tawundu Kecamatan Suli Kabupaten Luwu. *Jurnal Bisnis Dan Kewirausahaan*, 11(1), 13–20. <https://doi.org/10.37476/jbk.v11i1.3077>
- Anggraini, P. S., & Cholid, I. (2022). 2322-Article Text-6497-1-10-20220403. 3(2), 178–187.
- Arianti, B. F. (2022). *Literasi Keuangan (Teori dan Implementasinya)*. 1–20.
- Asiva Noor Rachmayani. (2015). *Buku Dasar Dasar Manajemen Keuangan*.
- Assyfa, L. N. (2020). Pengaruh Pendapatan, Gender Dan Kemampuan Akademik Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pribadi Mahasiswa Akuntansi Dengan Literasi Keuangan Sebagai Variabel Intervening. *Platform Riset Mahasiswa Akuntansi (PRISMA)*, 01(01), 109–119. <https://ojs.stiesa.ac.id/index.php/prisma>
- Astuti, M. (2025). *Pentingnya Pengembangan UMKM dalam Perekonomian Nasional*. Pentingnya Pengembangan UMKM dalam Perekonomian Nasional
- Astuti, V. (2016). *Pengaruh Tingkat Pendidikan, Literasi Keuangan Dan Perencanaan Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Keluarga*. 1–23.
- Brilianti, T. R., & Lutfi, L. (2020). Pengaruh pendapatan, pengalaman keuangan dan pengetahuan keuangan terhadap perilaku keuangan keluarga di kota Madiun. *Journal of Business and Banking*, 9(2), 197. <https://doi.org/10.14414/jbb.v9i2.1762>
- Chen, H., & Volpe, R. P. (1998). An Analysis of Personal Financial Literacy Among College Students. *Financial Services Review*, 7(2), 107–128. [https://doi.org/10.1016/s1057-0810\(99\)80006-7](https://doi.org/10.1016/s1057-0810(99)80006-7)
- Daily, S. (2025). *Peran UMKM dalam Perekonomian Indonesia: Kontribusi, Tantangan, dan Upaya Pengembangannya*.
- Dewi Safitri, Titi Rahmawati, & Maftukhin Maftukhin. (2024). Pengaruh Literasi

- Keuangan, Perilaku Keuangan Dan Pendapatan Terhadap Minat Generasi Milenial Di Brebes Dalam Berinvestasi. *Jurnal Rimba : Riset Ilmu Manajemen Bisnis Dan Akuntansi*, 2(2), 127–138. <https://doi.org/10.61132/rimba.v2i2.699>
- Eferyn, K., Satriyono, G., Chandra P, A., Sielva, M. S., & Denakrisnada, G. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Manajemen Keuangan UMKM Di Kecamatan Trenggalek. *Journal of Economic, Bussines and Accounting (COSTING)*, 6(1), 1045–1051. <https://doi.org/10.31539/costing.v6i1.4812>
- Etik Setyorini, E. S., & Hanifah Novindari. (2022). Pengaruh Tingkat Pendidikan, Pengalaman Kerja, dan Komitmen terhadap Kinerja Karyawan. *QULUBANA: Jurnal Manajemen Dakwah*, 3(1), 47–61. <https://doi.org/10.54396/qlb.v3i1.295>
- Firmadhani, F. (2025). *Ekonomis : Journal of Economics and Business Pengaruh Pendidikan Keuangan , Pendapatan Keuangan , Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM di Kota Surabaya*. 9(1), 107–114. <https://doi.org/10.33087/ekonomis.v9i1.2082>
- Fitria Irin, Soejono Fransiska, & Tyra M.J. (2021). Literasi Keuangan, Sikap Keuangan dan Perilaku Keuangan dan Kinerja UMKM. *Business and Banking*, 11(2010). <https://doi.org/10.14414/jbb.v11i1.2496>
- Gusti, M. A. (2024). *Pengaruh Perencanaan Keuangan, Literasi Keuangan, dan Pendapatan Terhadap Pengelolaan Keuangan*. 3(2), 99–111.
- Henry Jirwanto, S.E., M. ., muhammad ali aqsa, M. B., Tubel Agusven, ST., M. ., Dr. Hendri Herman, S.E., M.Si., C., & Dr. Virna Sulfitri MBA., C. (2018). *E-Book Manajemen Keuangan*.
- Hidayah, N., & Novianti, N. C. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup Hedonisme Dan Uang Saku Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Bisnis*, 28(3), 361–372. <https://doi.org/10.35760/eb.2023.v28i3.7963>
- Huston, S. J. (2010). Measuring Financial Literacy. *Journal of Consumer Affairs*, 44(2), 296–316. <https://doi.org/10.1111/j.1745-6606.2010.01170.x>
- Johnson, P. J., & Parrotta, J. L. (1998). The Impact Of Financial Attitudes And Knowledge On Financial Management And Satisfaction Of Recently Married Individuals. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 9(2), 59–75.
- Krische, S., & Mislin, A. (2020). The impact of financial literacy on negotiation behavior. *Journal of Behavioral and Experimental Economics* , 87(1), 676–681. <https://doi.org/10.1016/j.socec.2020.101545>
- Mairiza. (2018). *kegiatan dengan mengerahkan tenaga pikiran atau badan untuk mencapai sesuatu maksud; pekerjaan (perbuatan, daya upaya, ikhtiar) untuk*

mencapai sesuatu maksud; kerajinan belajar; pekerjaan (untuk menghasilkan sesuatu). ” 32. 00, 27–70.

- Marliani, L., Ariesa, Y., Juliyanti, L., & Meliza, J. (2025). *The Effect Of Financial Literacy , Education Level And Financial Behavior On Financial Planning Of MSMEs In Medan City Pengaruh Literasi Keuangan , Tingkat Pendidikan Dan Perilaku Keuangan Terhadap Perencanaan Keuangan UMKM Kota Medan.* 6(4), 5994–6004.
- Ni Luh, P. K. D., Agus, W. S. G., & Ni Putu, Y. A. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup Hedonisme, Dan Pendapatan Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa UNMAS. *Jurnal Emas*, 2, 74–85.
- Novianti, S. (2019). Pengaruh Locus of Control, Financial Knowledge, Income Terhadap Financial Management Behavior. *Jurnal Akuntansi Kompetif*, 2(1), 1–10. <https://doi.org/10.35446/akuntansikompetif.v2i1.278>
- Nur'Aini, N., Syafitri, L., & Wijaya, T. (2016). *Pengaruh Literasi Keuangan dan Faktor Demografi Terhadap Keputusan Investasi di Pasar Modal (Studi Kasus Karyawan PT. Semen Baturaja (PERSERO) Tbk).*
- Nur, S. A., & Wulandari, D. A. (2024). Studi pengelolaan keuangan pada iGeneration. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 13(2), 147–160. <https://doi.org/10.32502/jimn.v13i2.7160>
- Nurniah, & Susilawaty, E. A. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Bisnis Dan Non Bisnis. *Seminar Nasional Terapan Riset Inovatif*, 9(2), 139–146.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2014). *BOOKLET PERBANKAN INDONESIA 2014.* 1–23.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2017). Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 30 /Seojk.07/2017. *Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 30 /Seojk.07/2017*, 1689–1699.
- Perry, V. G., & Morris, M. D. (2005). Who is in control? the role of self-perception, knowledge, and income in explaining consumer financial behavior. *Journal of Consumer Affairs*, 39(2), 299–313. <https://doi.org/10.1111/j.1745-6606.2005.00016.x>
- Putri, widya eka. (2020). *Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM Di Kecamatan Medan Marelan.*
- Putri, F. T., Fauziyah, A., & Kanita, G. G. (2023). Pengaruh Pelatihan kewirausahaan dan Mentoring Bisnis Terhadap Perkembangan dan Kemajuan UMKM. *SEIKO: Jounal of Management & Business*, 6(2), 469–479.
- Putu Ayu Juniari, & Ni Made Suci. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap

- Keuangan dan Tingkat Pendidikan terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM Di Kecamatan Grokgak. *Bisma: Jurnal Manajemen*, 10(1), 116–125. <https://doi.org/10.23887/bjm.v10i1.60173>
- Rifdani, R., & Cerya, E. (2022). Bagaimana Literasi Keuangan Mempengaruhi Perilaku Pengelolaan Keuangan Pribadi Mahasiswa Pendidikan Ekonomi? *Jurnal Ecogen*, 5(1), 102. <https://doi.org/10.24036/jmpe.v5i1.12779>
- Rumbianingrum, W., & Wijayangka, C. (2018). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Umkm. *Jurnal Manajemen Dan Bisnis (Almana)*, 2(3), 156–164. <https://media.neliti.com/media/publications/284281-pengaruh-literasi-keuangan-terhadap-peng-84855b2a.pdf>
- Safitri, E., Sriyunianti, F., & Chandra, N. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan dan Sikap Keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan UMKM (Studi Kasus pada Usaha Mikro Bidang Kerajinan di kota Padang). *Jurnal Akuntansi, Bisnis Dan Ekonomi Indonesia (JABEI)*, 2(1), 118–128.
- Sandora, L. (2023). Pengaruh Tingkat Pendidikan Dan Penyusunan Laporan Keuangan Terhadap Kinerja Bisnis Umkm Kuliner Kecamatan Seberang Ulu Ii Palembang. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Syariah (JIMESHA)*, 3(1), 53–58. <https://doi.org/10.36908/jimesha.v3i1.174>
- Septiani, R. N., & Wuryani, E. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Inklusi Keuangan Terhadap Kunerja UMKM Di Sidoarjo. *Tjyybjb.Ac.Cn*, 27(2), 635–637.
- Shinta, R. E., & Lestari, W. (2019). The Impact of Financial Knowledge, Lifestyle Pattern on Career Woman Financial Management Behaviour with Locus of Control as. *Journal of Business & Banking*, 8(2), 271. <https://doi.org/10.14414/jbb.v8i2.1524>
- Sigo, M. R. N., Hariani, L. S., & Walipah, W. (2018). Pengaruh Literasi Keuangan Kecerdasan Spiritual Dan Pendidikan Keuangan Di Keluarga Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa. *Jurnal Riset Pendidikan Ekonomi*, 3(1), 1–9. <https://doi.org/10.21067/jrpe.v3i1.3812>
- Sucihati, F. (2021). Pengaruh Gaya Hidup Dan Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Di Kota Makassar. *Osf.10*, 1(1), 1–10.
- Sudiantini, D., Suryadinata, A., Rahayu, A. S., Aprilia, A. B., & Lestari, A. D. (2023). Ruang Lingkup Manajemen Keuangan. *Jurnal Kajian Dan Penelitian Umum*, 1(3), 60–65.
- Sugiyono. (2012). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, Dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. (2013). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, Dan R&D*. Bandung:

Alfabeta.

Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian Kombinasi (Mixed Methods)*. Bandung: Alfabeta.

Sugiyono. (2019). *Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif Dan R&D*.

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

Sugiyono. (2013). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, Dan R&D*. Bandung: Alfabeta.

Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian Kombinasi (Mixed Methods)*. Bandung: Alfabeta.

Sugiyono. (2019). *Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif Dan R&D*.

Supriadi, A., Arisonndha, E., & Sari, T. N. (2023). Pengelolaan Keuangan Dan Pengembangan Usaha Pada UMKM. In *Angewandte Chemie International Edition*, 6(11), 951–952. (Vol. 3, Issue 1). <https://repository.penerbitwidina.com/media/publications/558997-pengelolaan-keuangan-dan-pengembangan-us-23e60ea3.pdf>

Suriani, S. (2022). *FullBook Financial Behavior*.

Susanti, A., Ismunawan, ., Pardi, ., & Ardyan, E. (2018). Tingkat Pendidikan, Literasi Keuangan, dan Perencanaan Keuangan terhadap Perilaku Keuangan UMKM di Surakarta. *Telaah Bisnis*, 18(1), 45–56. <https://doi.org/10.35917/tb.v18i1.93>

Teresa, E., Tahirs, J. P., & Pali, E. (2024). *Pengaruh Literasi Keuangan , Tingkat Pendidikan Terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM Pasar Bolu*. 4(4), 7145–7155.

Ulwiyah, M. S. (2023). Jurnal Kajian Ilmu Manajemen. *Jurnal Kajian Ilmu Manajemen*, 3(3), 473–479. <https://journal.trunojoyo.ac.id/jkim%0APengaruh>

Ummah, M. S. (2019). Survei Nasional Literasi Dan Inklusi Keuangan (SNLIK). *Sustainability (Switzerland)*, 11(1), 1–14. http://scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/1091/RED2017-Eng-8ene.pdf?sequence=12&isAllowed=y%0Ahttp://dx.doi.org/10.1016/j.regsciurbeco.2008.06.005%0Ahttps://www.researchgate.net/publication/305320484_Sistem_Pembetungan_Terpusat_Strategi_Melestari

Volpe, H. C. and R. P. (1998). An Analysis of Personal Financial Literacy Among

- College Students. *Zhongguo Jiguang/Chinese Journal of Lasers*, 43(8), 107–128. <https://doi.org/10.3788/CJL201643.0811001>
- Welly, Kardinal, & Juwita, R. (2016). Analysis of the Effect of Financial Literacy on Investment Decisions at STIE Multi Data Palembang. *Journal of Economics*, 1, 1–16. <https://core.ac.uk>
- Widayanti, R., & Zaman, M. B. (2025). *Pengaruh Literasi Keuangan dan Literasi Pajak terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM (Studi Kasus di UMKM Mitra Mandiri Kabupaten Brebes)*. 5.
- Widjaja, M. F. D. I. (2022). Pengelolaan Keuangan Dan Kas Yang Efektif Bagi Para Siswa/I Yayasan Prima Unggul. *Prosiding Serina*, 2(1), 1739–1748.