



Scientia pro Virtute



## PENGARUH *FINANCIAL LITERACY* DAN *FINANCIAL SELF EFFICACY* TERHADAP PERILAKU KEUANGAN DIMEDIASI OLEH SIKAP KEUANGAN PADA UKM KOTA MAKASSAR

Rischa Aulya Alam<sup>1</sup>, Syamsu Alam<sup>2</sup>, Mursalim Nohong<sup>3</sup>

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Hasanuddin, Makassar, Indonesia. Email: rischaulyaalam151@gmail.com

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Hasanuddin, Makassar, Indonesia. Email: syamsu.alam60@yahoo.com

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Hasanuddin, Makassar, Indonesia. Email: mursalimnohong@fe.unhas.ac.id

### Abstract

*Small Medium Enterprises in Makassar city still need to gain their knowledge and understanding of financial literacy, financial self-efficacy, financial attitudes, and financial behavior toward SMEs industry. The Financial attitude decisions of each SME actor dominate financial literacy and financial self-efficacy in SME players in Makassar city. This study aims to analyze the effect of financial literacy and financial self-efficacy on Financial Behavior mediated by financial attitudes in SMEs in Makassar city. The method used in this research is a descriptive research method using a quantitative approach. The approach used is quantitative with a descriptive method. The research instrument used a questionnaire given to one hundred SMEs. Data were analyzed using regression analysis and path analysis. The study's results found that financial literacy did not positively and significantly affect financial attitudes in SMEs in Makassar City. Financial self-efficacy has a positive and significant effect on Financial attitudes. Financial literacy has a positive and significant effect on financial behavior. Financial Self Efficacy has no positive or significant effect on financial behavior. Financial attitude has a positive and significant effect on financial behavior. Financial attitude cannot mediate the effect of financial literacy on financial behavior. Financial attitudes can mediate the effect of financial self-efficacy on financial behavior. This research can support research progress within the scope of SMEs in Makassar city, especially in increasing the understanding of Makassar city SMEs finances.*

*Keywords: Financial Literacy, Financial Self Efficacy, Financial Behavior, and financial attitude*

### 1. PENDAHULUAN

UKM di Indonesia memiliki peranan yang cukup besar dalam membangun perekonomian nasional diantaranya membuka kesempatan lapangan pekerjaan. Peranan UKM dalam perekonomian tidak dapat diabaikan begitu saja. Sebagai penggerak pembangunan dan pertumbuhan ekonomi banyak negara di Dunia, UKM juga merupakan sumber terpenting untuk mengurangi kemiskinan, meningkatkan pertumbuhan ekonomi nasional, sumber tenaga kerja dan peningkatan status sosial.

**Tabel 1**  
**Jumlah Usaha Kecil dan Menengah Kota Makassar Tahun 2020**

No.	Unit Usaha	Jumlah
1.	Kecil	35.731
2.	Menengah	1.447
<b>Total</b>		<b>37.178</b>

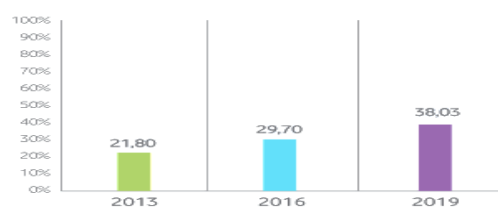
**Sumber: Data Sekunder, (Dinas Koperasi dan UKM Kota Makassar)**

Pada tabel 1 data Dinas Koperasi dan UKM Kota Makassar tahun 2020 mengenai jumlah unit usaha kecil sebesar 35.731 dan usaha menengah sebesar 1.447 diketahui bahwa UKM Kota Makassar ini memiliki peran yang cukup besar terhadap perekonomian dan membuka lapangan kerja di Kota Makassar.

Pemahaman dan pengetahuan tentang literasi keuangan sangat penting dilakukan pada masyarakat terutama pada UKM. Peran jasa keuangan juga penting dilakukan untuk pengentasan kemiskinan. Perluasan penggunaan jasa keuangan diyakini berpengaruh terhadap penurunan tingkat kemiskinan disuatu daerah. Literasi keuangan merupakan kemampuan kesadaran dan pengetahuan tentang produk-produk keuangan, lembaga keuangan, dan konsep mengenai keterampilan dalam mengelola keuangan.

Untuk mengetahui tingkat literasi keuangan masyarakat Indonesia, OJK melaksanakan survei nasional yang diselenggarakan setiap tiga tahun sekali dimulai dari tahun 2013, 2016 dan paling baru 2019. Survei nasional ini memberikan gambaran mengenai kondisi literasi keuangan masyarakat Indonesia. Secara umum, tingkat literasi keuangan masyarakat Indonesia mengalami peningkatan dari tahun ke tahun, artinya terdapat peningkatan jumlah masyarakat yang *well literasi* dari tahun ke tahun. Berikut hasil *survei* mengenai kondisi literasi keuangan Indonesia dari tahun 2013, 2016 dan 2019.

**Gambar 1**  
**Indeks Literasi Keuangan 2013-2019**



**Sumber: Indek Literasi Keuangan/ <https://www.ojk.go.id/>)**

## 2. METODOLOGI

Adapun metode yang dipergunakan dalam penelitian ini metode pendekatan penelitian kuantitatif, seperti yang dikemukakan (Sugiyono 2017:8) bahwa metode penelitian kuantitatif diartikan sebagai metode penelitian yang berlandaskan pada filsafat positivisme, digunakan untuk meneliti pada populasi atau sampel tertentu, pengumpulan data menggunakan instrumen penelitian, analisis data bersifat kuantitatif/statistik, dengan tujuan untuk mengaju hipotesis yang telah ditetapkan. Pendekatan kuantitatif ini digunakan oleh peneliti untuk mengukur dan menganalisis tingkat pengaruh *financial literacy* dan *financial self efficacy* terhadap perilaku

manajemen keuangan dimediasi oleh sikap keuangan pada UKM Kota Makassar.

Sugiyono (2017:81) sampel merupakan bagian dari jumlah dan karakteristik yang dimiliki oleh suatu populasi. Pengambilan sampel dari populasi dilakukan dengan metode *non probability* sampling. Menurut Sugiyono (2017:122) *probability sampling* adalah teknik pengambilan sampel yang memberikan peluang yang sama bagi setiap unsur (anggota) populasi untuk dipilih menjadi anggota sampel. Pemilihan sampel ditentukan menggunakan metode *purposive sampling* yaitu teknik *sampling non random* dimana peneliti menentukan pengambilan sampel dengan cara menetapkan ciri-ciri khusus ataupun kriteria yang sesuai dengan tujuan penelitian sehingga diharapkan dapat menjawab permasalahan penelitian.

### 3. ANALISIS DAN DISKUSI

#### 3.1. *Financial Literacy*

*Financial literacy* merupakan kemampuan seseorang dalam melakukan aktivitas yang berkaitan dengan peningkatan pengetahuan serta keterampilan dalam mengelola keuangan secara tepat. Adapun indikator yang akan digunakan dalam penelitian ini sebagai berikut:

- 1) pengetahuan umum keuangan
- 2) tabungan dan pinjaman
- 3) asuransi
- 4) investasi

#### 3.2. *Financial self efficacy*

*Financial self efficacy* merupakan sebuah keyakinan yang dimiliki terdapat keterampilan yang dimilikinya untuk mengelola keuangan dengan baik, adapun indikator yang akan digunakan dalam penelitian:

- 1) kemampuan dalam perencanaan pengeluaran keuangan
- 2) kemampuan dalam mencapai tujuan keuangan
- 3) kemampuan pengambilan keputusan saat muncul kejadian tak terduga
- 4) kemampuan dalam menghadapi tantangan keuangan
- 5) keyakinan dalam pengelolaan keuangan
- 6) keyakinan terhadap kondisi keuangan dimasa yang akan datang

#### 3.3. Sikap keuangan

Sikap keuangan merupakan keadaan pikiran, pendapatan dan penilaian seseorang baik yang bersifat mendukung atau tidak mendukung terhadap keuangan pribadinya yang kemudian diaplikasikan ke dalam sikap. Adapun indikator yang akan digunakan dalam penelitian ini:

- 1) sikap terhadap perilaku keuangan sehari-hari
- 2) sikap terhadap rencana penghematan
- 3) sikap terhadap manajemen keuangan
- 4) sikap terhadap kemampuan keuangan masa depan

#### 3.4 Perilaku manajemen keuangan

Perilaku manajemen keuangan proses disiplin ilmu keuangan seseorang dalam mengatur keuangan seseorang dengan perilaku manajemen keuangan yang lebih baik mungkin mampu membiasakan diri dalam menyusun perencanaan keuangan & mengevaluasi tindakan perencanaan. Adapun indikator yang akan digunakan dalam penelitian ini sebagai berikut:

- 1) konsumsi
- 2) manajemen arus kas
- 3) tabungan & investasi
- 4) manajemen utang

#### D. KESIMPULAN

1. *Financial Literacy* tidak berpengaruh terhadap Sikap Keuangan.
2. *Financial Self Efficacy* berpengaruh terhadap Sikap Keuangan
3. *Financial Literacy* berpengaruh terhadap perilaku keuangan.
4. *Financial Self Efficacy* tidak berpengaruh terhadap perilaku keuangan.
5. Sikap Keuangan berpengaruh terhadap perilaku keuangan.
6. Sikap Keuangan tidak dapat memediasi pengaruh *Financial Literacy*
7. Sikap keuangan dapat memediasi pengaruh *Financial self efficacy* terhadap perilaku keuangan

#### REFERENSI

- Abbas, D. (2018). Pengaruh modal usaha, orientasi pasar, dan orientasi kewirausahaan terhadap kinerja ukm kota makassar. *Jurnal Minds: Manajemen Ide Dan Inspirasi*, 5(1), 95-112.
- Akmalia, R. (2018). Literasi Keuangan Usaha UKM diTinjau Dari Usia Usaha Dan Pengalaman Usaha Di Kecamatan Kebomas (Doctoral Dissertation, Universitas Muhammadiyah Gresik).
- Armstrong, M., & Taylor, S. (2020). *Armstrong's Handbook of Human Resource Management Practice*. Kogan Page Publishers.
- Badura, A. (1977). Self-Efficacy: Toward A Unifying Theory Of Behavioral Change. *Psychological Review*, 84(2), 191-215.
- Badura, A. (1986). *Social Foundations of Thought and Action: A Social Cognitive Theory*. Englewood Cliffs, NJ: Prentice-Hall.
- Badura, A. (1997). *Social Learning Theory*: New York: General Learning Press.
- Brandon, D. P. And Smith. C. M. (2009). Prospective Teachers Financial Knowledge Ang Teaching Self Efficacy. *Journal of Family & Consumer Sciences Education*. Vol:27 (1). Pp 14-28.
- Chen, Haiyang and Ronal P. Volpe, (1998). An Analysis of Personal Financial Literacy Among Collega Students. *Financial services review*,7(2): 107-128
- Dew, J. & Xiao, J. J. (2011). The Financial Management Behavior Scale: Development and Validation. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 22(1), 43-59.
- Ghozali, Imam. 2011. *Aplikasi Analisis Multivariat Dengan Program SPSS*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.

Gibson, C.B., & Zellmer – Bruhn, M. E. (2001). Metaphors and Meaning: An Intercultural Analysis of The Concept of Teamwork. *Administrative Science Quarterly*, 46(2), 274-303.

Herdjiono, I., & Damanik, A. (2016). Pengaruh Financial Attitude, Financial Knowledge, Parental Income Terhadap Financial Management Behavior. *Jurnal Manajemen Teori dan Terapan*, 9(3), 226-241.

Herleni, S., & Tasman, A. (2019). Pengaruh Financial Knowledge dan Internal Locus Of Control Terhadap Personal Financial Management Behaviour Pelaku UKM Kota Bukittinggi. *Jurnal Kajian Manajemen Dan Wirausaha*, 1(01), 270-275.

<https://sikapiuangmu.ojk.go.id/FrontEnd/CMS/Article/20549>

<https://www.ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/publikasi/Pages/Strategi-Nasional-Literasi-Keuangan-Indonesia-2021-2025.aspx>

Humaira, I., & Sagoro, E. M. (2018). Pengaruh pengetahuan keuangan, sikap keuangan, dan kepribadian terhadap perilaku manajemen keuangan pada pelaku UKM sentra kerajinan batik KABUPATEN BANTUL. *Nominal: Barometer Riset Akuntansi dan Manajemen*, 7(1), 96-110.

James Forbes, & S. Murat Kara. (2010). Confidence Mediates How Investment Knowledge Influences Investing Self-Efficacy. *Journal of Economic Psychology*, 31, 435-443.

Juanim, 2004. Analisis Jalur Dalam Riset Pemasaran – Teknik Pengolahan Data SPSS dan Lisrel, Bandung: Penerbit Fakultas Ekonomi UNPAS

Kamila, Della, (2017). Determinan Tingkat Literasi Keuangan Pelaku UKM Perempuan di Kabupaten Mempawah Kalimantan Barat.

Kholilah, N. Al, & Iramani, R. (2013). Studi Financial Management Behavior pada Masyarakat Surabaya. *Journal of Business and Banking*, 3(1), 69-80.

Lalonde, K. & Schmidt, A. (2010). Kredit cards and student interest: a Financial Literacy: Theory And Avedance. *Journal of Economic Literature*, 52(1),544.

Lusardi, A & Olivia S. Mitchell, (2014). The Economic Importance Of Financial Literacy: Theory And Avedance. *Journal of Economic Literature*, 52(1),544.

Lusardi, A, Mitchell, O.S., & Curto, V. (2010). Financial Literacy Among the Young. *The Journal of Consumer Affairs*, 44.

- Masdar, Zahiful. 2011. Perencanaan Keuangan Komunitas Miskin di Perkampungan Vatutela. *Jurnal Academica Fisip Untad*, Vol 3.
- Mayasari, M., & Sijabat, Z. M. (2017). Pengaruh Financial Self-Efficacy terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Individu. *Journal of Applied Managerial Accounting*.
- Nur Laili Rizkiawati dan Nadia Asandimitra. (2018). Pengaruh Demografi, Financial Knowledge, Financial Attitude, Locus of Control dan Financial Self Efficacy terhadap Financial Management Behavior. *Jurnal Ilmu Manajemen*. Vo. 6 No. 3.
- OJK, (2013). Literasi Keuangan Indonesia.
- OJK, (2013). Strategi Nasional Literasi Keuangan Indonesia. Jakarta.
- OJK, (Revisit 2017). Strategi Nasional Literasi Keuangan Indonesia. Otoritas Jasa Keuangan.
- Putri, I. R., & Tasman, A. (2019). Pengaruh Financial Literacy dan Income terhadap Personal Financial Management Behavior pada Generasi Millennial Kota Padang. *Jurnal Kajian Manajemen Dan Wirausaha*, 1(1), 151-160.
- Rahmatia, (2004). Kajian Teoritis dan Empiris Terhadap Pola dan Efisiensi Konsumsi. Fakultas Ekonomi UNHAS, Makassar.
- Riduwan dan Kuncoro, Engkos Ahmad. 2014. Cara Menggunakan Dan Memaknai Path Analysis (Analisis Jalur), Alfabeta, Bandung.
- Rizki, I. (2019). Pengaruh Financial Literacy Dan Financial Inclusion Terhadap Kinerja UKM (Survey pada Usaha Mikro Kecil Menengah Kota Bukittinggi (Doctoral dissertation, Universitas Andalas).
- Rizkiawati, N. L., & Asandimitra, N. (2018). Pengaruh demografi, financial knowledge, financial attitude, locus of control dan financial self-efficacy terhadap financial management behavior masyarakat surabaya. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 6(3), 93-107.
- Scheresberg, C.D Bassa. (2013). Financial Literacy and Financial Behavior Among Young Adults-Evidence and Implications, Numeracy, Advancing Education in Quantitive Literacy. Vol 8 Issues 2 Articles 5.
- Sohilauw, Muhammad Irfai. (2019). Analisis Pengaruh *Financial Literacy* Terhadap Kinerja Keuangan UKM Di Kota Makassar Dengan Mediasi *Rational Financing Decision* Dan Moderasi *Financial Capital*. (Disertasi Doktoral, Universitas Hasanuddin) Diakses dari <http://library.unhas.ac.id>

- Sugiyono, (2017). Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D. Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. (2013). Metode Penelitian Bisnis. Bandung: Alfabeta.
- Sukirno, S. (2006). Ekonomi Pembangunan; Proses, Masalah dan Dasar Kebijakan, Kencana Prenada Media Group, Jakarta.
- The Social Research Centre, (2011). Adult Financial In Australia. Executive of the 2011 result from ANZ survei.
- Ulumudiniati, M., & Haryono, N. A. (2022). Pengaruh Financial Literacy, Financial Self-Efficacy, Locus of Control, Parental Income, Love of Money terhadap Financial Management Behavior: Lifestyle sebagai Mediasi. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 10(1), 51-67.
- Xu, Lisa., dan Bilal Zia., (2012). Financial Literacy around the World – An Overview of the Evidence with practical Suggestions for the Way Forward. The World Bank: Finance and Private Sector Development.