

**PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN DAN SIKAP
KEUANGAN TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN PELAKU
USAHA UMKM DI LAPANGAN VATULEMO KOTA PALU**

Ni Komang Ayu Lestari¹, Nurhadi², Turu Salandra³

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Abdul Azis Lamadjido
Palu. Jl. Dr. Suharso, Besusu Barat, Palu Timur Kota Palu
Sulawesi Tengah

Email: ayuk49667@gmail.com

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh pengetahuan keuangan dan sikap keuangan terhadap pengelolaan keuangan pelaku usaha UMKM di Lapangan Vatulemo Kota Palu baik secara simultan maupun secara parsial. Jenis penelitian ini menggunakan metode deskriptif dan verifikatif. Teknik pengumpulan data yang digunakan yaitu observasi, kuesioner, wawancara, studi kepustakaan, dan dokumentasi. Sampel dalam penelitian ini berjumlah 58 responden. Teknik analisis data yang digunakan adalah analisis deskriptif dan analisis regresi linear berganda dengan bantuan program SPSS versi 24. Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel pengetahuan keuangan dan sikap keuangan secara simultan berpengaruh signifikan terhadap pengelolaan keuangan pelaku usaha UMKM di Lapangan Vatulemo Kota Palu. Secara parsial, pengetahuan keuangan dan sikap keuangan juga berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan. Hubungan antara pengetahuan keuangan dan sikap keuangan dengan pengelolaan keuangan dengan nilai koefisien korelasi (R) sebesar 0,773 yang menunjukkan hubungan kuat. Adapun koefisien determinasi sebesar 0,597 menjelaskan bahwa kontribusi pengetahuan keuangan dan sikap keuangan terhadap pengelolaan keuangan sebesar 59,7%, sedangkan sisanya dipengaruhi oleh faktor lain di luar penelitian ini.

Kata kunci : Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Pengelolaan Keuangan dan UMKM.

ABSTRACT

This study aims to find out and analyze the influence of financial knowledge and financial attitudes on the financial management of MSME business actors in the Vatulemo Field, Palu City, both simultaneously and partially. This type of research uses descriptive and verifiable methods. The data collection techniques used were observation, questionnaires, interviews, literature studies, and documentation. The sample in this study amounted to 58 respondents. The data analysis techniques used were descriptive analysis and multiple linear regression analysis with the help of the SPSS version 24 program. The results of the study show that the variables of financial knowledge and financial attitudes simultaneously have a significant effect on the financial management of MSME business actors in the Vatulemo Field, Palu City. Partially, financial knowledge and financial attitudes also have a positive and significant effect on financial management. The relationship between financial knowledge and financial attitudes and financial management with a correlation coefficient (R) value of 0.773 showed a strong relationship. The determination coefficient of 0.597 explained that the contribution of financial knowledge and financial attitudes to financial management was 59.7%, while the rest was influenced by other factors outside of this study.

Keywords: *Financial Knowledge, Financial Attitudes, Financial Management and MSMEs.*

A. PENDAHULUAN

Pengelolaan keuangan atau manajemen keuangan adalah perencanaan, pengorganisasian, pengarahan, dan pengendalian kegiatan keuangan seperti pengadaan dan pemanfaatan dana usaha. Sedangkan menurut Mardiasmo (2014), pengelolaan keuangan adalah proses merencanakan, mengorganisir, mengarahkan, dan mengendalikan kegiatan keuangan seperti akuisisi dan penggunaan dana perusahaan. Pengelolaan ini juga mencakup upaya untuk memaksimalkan kekayaan pemegang

saham dan menjaga kelangsungan perusahaan dalam jangka panjang.¹

Pengelolaan keuangan yang baik merupakan fondasi utama dalam menjaga keberlanjutan dan perkembangan suatu usaha. Namun, sebagian besar pelaku UMKM masih kesulitan dalam melakukan pencatatan transaksi, menyusun anggaran, dan mengatur arus kas secara efektif. Kondisi ini menyebabkan pengelolaan keuangan menjadi tidak efisien dan berdampak pada lambatnya perkembangan usaha. Ada dua faktor yang berperan penting dalam pengelolaan keuangan, yaitu pengetahuan keuangan dan sikap keuangan.

Pengetahuan keuangan merupakan suatu pemahaman dan konsep keuangan yang diperlukan untuk digunakan dalam kehidupan sehari-hari (Bowen, 2003). Pengetahuan keuangan mampu membuat seseorang menggunakan uang dengan bijak. Pengetahuan keuangan meliputi pengetahuan, keterampilan, dan keyakinan yang mempengaruhi sikap dan perilaku untuk meningkatkan kualitas pengambilan keputusan dan pengelolaan keuangan dalam hal mencapai kesejahteraan (Otoritas Jasa Keuangan, 2019). Demikian halnya UMKM, pengetahuan keuangan berarti sejauh mana pelaku usaha memahami cara mengelola keuangan usahanya agar tetap stabil dan berkembang.

Selain faktor pengetahuan keuangan, sikap keuangan juga berperan penting dalam menentukan perilaku seseorang dalam mengatur keuangannya. Sikap keuangan mencerminkan pandangan, kebiasaan, dan perilaku seseorang dalam menggunakan uang secara bijak. Prihartono dan Asandimitra sikap keuangan merupakan pandangan mengenai uang dilihat dari aspek

¹ Abdurrahman M, Muhidin SA, Somantri A. 2011. *Dasar-Dasar Metode Statistika Untuk Penelitian*. Bandung (ID): Pustaka Setia

psikologis yang ditunjukkan dengan kemampuan mengontrol keuangan, pembuatan rencana keuangan, membuat anggaran, serta tindakan dalam pengambilan keputusan keuangan yang tepat (Prihartono dan Asandimitra (2018). Keadaan pikiran, pendapat, serta penilaian tentang keuangan pribadi yang diterapkan dapat membentuk sikap keuangan. Sikap keuangan juga dapat diartikan sebagai penerapan prinsip keuangan untuk menciptakan dan mempertahankan nilai melalui pengambilan keputusan dan pengelolaan sumber daya keuangan yang tepat.²

UMKM merupakan salah satu jenis usaha kecil dan menengah yang sangat berperan dalam meningkatkan pertumbuhan perekonomian masyarakat. Karena keberadaan UMKM mampu bertahan dalam situasi apapun untuk tercapainya kesejahteraan masyarakat.³

Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) memiliki peran yang sangat penting dalam menunjang pertumbuhan ekonomi nasional. Sektor ini tidak hanya berkontribusi dalam penyerapan tenaga kerja, tetapi juga berperan besar dalam peningkatan kesejahteraan masyarakat serta pemerataan ekonomi di berbagai daerah. Meskipun demikian, banyak pelaku UMKM yang masih menghadapi tantangan serius, terutama dalam hal pengelolaan keuangan usaha.

Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) di Kota Palu merupakan salah satu sektor yang berperan penting dalam menunjang perekonomian daerah. Keberadaan UMKM tidak hanya berkontribusi dalam meningkatkan pendapatan masyarakat, tetapi

² Al Kholilah, N., & Iramani, R. (2013). Studi financial management behavior pada masyarakat surabaya. *Journal of Business & Banking*, 3(1), 69-80.

³ Da Costa, T., de Rozari, P. E., Makatita, R. F., & c Foenay, C. (2024). ANALISIS PENGELOLAAN KEUANGAN UMKM PADA UD TAHU LANGGENG JAYA ATAMBUA KABUPATEN BELU. *GLORY Jurnal Ekonomi dan Ilmu Sosial*, 5(5), 1157-1166.

juga menjadi sarana utama dalam menciptakan lapangan pekerjaan. Di Kota Palu, jumlah pelaku UMKM relatif besar dan tersebar dalam berbagai jenis kegiatan usaha.⁴

Berdasarkan data yang tersedia, jumlah UMKM di Kota Palu mencapai kurang lebih 29.561 unit usaha. Ditinjau dari jenis usahanya, sektor kuliner mendominasi dengan jumlah sekitar 13.039 unit usaha, disusul oleh usaha barang campuran sebanyak 10.488 unit usaha, serta sektor jasa sebanyak 4.672 unit usaha. Selain itu, terdapat pula UMKM di bidang fashion, kecantikan, dan pakaian sebanyak 838 unit usaha, kerajinan sebanyak 129 unit usaha, rempah-rempah sebanyak 326 unit usaha, serta usaha di bidang obat-obatan sebanyak 69 unit usaha (Safitri et al., 2024).

Besarnya jumlah UMKM tersebut mencerminkan potensi yang signifikan dalam mendukung pertumbuhan ekonomi di Kota Palu. Namun demikian, masih banyak di antara mereka yang belum menerapkan praktik pengelolaan keuangan yang baik. Rendahnya pengetahuan keuangan dan sikap keuangan yang kurang bijak menjadi salah satu penyebab utama lemahnya sistem pengelolaan usaha di daerah ini.

Kondisi tersebut diperkuat dari hasil observasi lapangan yang telah penulis lakukan terhadap pelaku usaha UMKM di Lapangan Vatulemo Kota Palu. Dalam aspek pengetahuan keuangan, ditemukan bahwa mereka sebenarnya telah memiliki pemahaman dasar yang cukup baik, seperti kemampuan menghitung keuntungan secara akurat, memahami dampak inflasi terhadap modal, hingga membedakan biaya sewa tempat dengan biaya bahan baku. Namun, penulis menemukan adanya keterbatasan pengetahuan terkait akses permodalan formal, di mana informasi

⁴ Jaya, A., Kuswandi, S., Prasetyandari, C. W., Baidlowi, I., Mardiana, M., Ardana, Y., ... & Muchsidin, M. (2023). Manajemen keuangan. PT. Global Eksekutif Teknologi.

mengenai pinjaman bank masih terbatas pada sumber informal dan adanya persepsi hambatan administratif terkait status pernikahan.

Sementara itu, pada dimensi sikap keuangan, hasil observasi menunjukkan tantangan besar dalam konsistensi manajerial. Kedisiplinan dalam menyusun laporan arus kas sangat bergantung pada ketelitian individu, di mana faktor kecerobohan sering kali menghambat pencatatan yang rutin. Meskipun terdapat sikap preventif melalui penyisihan dana cadangan darurat, kesenjangan antara pengetahuan teknis dan konsistensi sikap dalam pengelolaan harian ini menjadi poin krusial yang melatarbelakangi pentingnya penelitian ini.⁵

Berdasarkan uraian tersebut, peneliti tertarik melakukan penelitian dengan judul **“Pengaruh Pengetahuan Keuangan dan Sikap Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Pelaku Usaha UMKM di Lapangan Vatulemo Kota Palu.”**

B. RUMUSAN MASALAH

1. Bagaimana pengetahuan keuangan, sikap keuangan dan pengelolaan keuangan pelaku usaha UMKM di Lapangan Vatulemo Kota Palu?
2. Apakah pengetahuan keuangan dan sikap keuangan secara simultan berpengaruh signifikan terhadap pengelolaan keuangan pelaku usaha UMKM di Lapangan Vatulemo Kota Palu?
3. Apakah pengetahuan keuangan berpengaruh signifikan terhadap pengelolaan keuangan pelaku usaha UMKM di Lapangan Vatulemo Kota Palu?

⁵ Zahroh, Fatimatus. 2014. Menguji Tingkat Pengetahuan keuangan, Sikap Keuangan Pribadi, dan Perilaku Keuangan Pribadi Mahasiswa Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomika dan Bisnis Semester 3 dan Semester 7. Skripsi. FEB Undip.

4. Apakah sikap keuangan berpengaruh signifikan terhadap pengelolaan keuangan pelaku usaha UMKM di Lapangan Vatulemo Kota Palu?

C. METODE PENELITIAN

Metode penelitian yang digunakan penulis pada penelitian ini adalah penelitian deskriptif dan verifikatif. Pengertian metode deskriptif menurut (sujarweni, 2015) “Penelitian Deskriptif adalah penelitian yang dilakukan untuk mengetahui nilai masing-masing variabel, baik satu variabel atau lebih sifatnya independen tanpa membuat hubungan maupun perbandingan dengan variabel yang lain. Penelitian deskriptif juga merupakan penelitian yang dilakukan dengan tujuan utama untuk memberikan gambaran atau deskripsi tentang suatu keadaan secara objektif.”

Menurut mendefinisikan metode verifikatif sebagai berikut: “Metode penelitian melalui pembuktian untuk menguji hipotesis hasil penelitian deskriptif dengan perhitungan statistika sehingga didapat hasil pembuktian yang menunjukkan hipotesis ditolak atau diterima.”⁶

D. PEMBAHASAN

1. Gambaran Umum Lokasi Penelitian

Penelitian ini dilaksanakan pada kawasan UMKM di Lapangan Vatulemo yang berlokasi di Jalan Baruga, Kelurahan Tanamodindi, Kecamatan Mantikulore, Kota Palu, Provinsi Sulawesi Tengah. Kawasan ini merupakan salah satu

⁶ Sugiyono. (2021). Metode penelitian kuantitatif, kualitatif, dan R&D / Sugiyono (Cetakan Ke-3, 2021).

sentra usaha kuliner yang menjadi pusat kegiatan ekonomi masyarakat dan telah ditetapkan sebagai kawasan Street Food Kota Palu oleh Pemerintah Kota Palu.

Pengembangan dan penataan resmi kawasan sentra serta etalase UMKM di Lapangan Vatulemo, Kota Palu, mulai direncanakan secara masif oleh Pemerintah Kota Palu pada tahun 2022–2023. Perencanaan strategis tersebut kemudian diwujudkan secara nyata melalui peresmian Gedung Baruga Lapangan Vatulemo sebagai pusat inkubator bisnis dan etalase produk lokal pada tanggal 2 Januari 2026. Dengan diresikannya fasilitas ini, kawasan Jalan Baruga memiliki daya dukung infrastruktur yang semakin representatif, tertata rapi, dan strategis dalam mendorong pertumbuhan omset serta kemandirian finansial para pelaku usaha mikro di Kota Palu.

Jalan Baruga memiliki lokasi yang strategis karena berada di pusat Kota Palu dan berdekatan dengan berbagai fasilitas umum serta pusat keramaian masyarakat. Selain itu, kawasan ini juga menjadi salah satu pusat aktivitas olahraga, rekreasi, dan kegiatan masyarakat Kota Palu. Kondisi tersebut menjadikan Street Food Baruga sebagai salah satu destinasi kuliner yang ramai dikunjungi oleh masyarakat lokal maupun wisatawan dari luar daerah.

Keberadaan Street Food Baruga yang berada di Lapangan Vatulemo ini merupakan bagian dari program Pemerintah Kota Palu dalam mendukung pengembangan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM). Melalui penyediaan lapak usaha yang terpusat, pemerintah berupaya menciptakan lingkungan usaha yang lebih tertata, meningkatkan pendapatan pelaku usaha, serta memperkuat

sektor ekonomi masyarakat. Publikasi Statistik UMKM Street Food Baruga Tahun 2025 menunjukkan bahwa kawasan ini menjadi salah satu pusat aktivitas ekonomi yang mampu menampung berbagai jenis usaha kuliner dan sebagainya.

Berdasarkan hasil pendataan tahun 2025, terdapat 137 pelaku UMKM yang menjalankan usaha di kawasan Street Food Baruga. Jenis usaha yang dijalankan sangat beragam, mulai dari bakso bakar, siomay, burger, kebab, minuman kekinian, kopi, makanan ringan, hingga makanan khas daerah, serta ada juga beberapa jasa sewa mainan dan lain sebagainya. Keberagaman jenis usaha tersebut menunjukkan tingginya potensi ekonomi yang dimiliki kawasan Street Food Baruga sebagai salah satu pengembangan UMKM di Lapangan Vatulemo Kota Palu.

2. Pengaruh Pengetahuan Keuangan dan Sikap Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan Pelaku Usaha UMKM di Lapangan Vatulemo Kota Palu

Berdasarkan hasil analisis deskriptif, variabel pengelolaan keuangan secara umum berada pada kategori yang baik (Sugiyono, 2010). Hal ini menunjukkan bahwa pelaku usaha UMKM di Lapangan Vatulemo Kota Palu telah menerapkan praktik pengelolaan keuangan dengan baik dalam menjalankan aktivitas usahanya sehari-hari. Tindakan nyata yang paling menonjol dari pelaku usaha adalah kebiasaan menyisihkan sebagian laba atau keuntungan operasional. Kebiasaan tersebut mencerminkan adanya upaya sadar dari pelaku usaha untuk mengamankan likuiditas internal demi

memperkuat ketahanan bisnis serta mengantisipasi kebutuhan modal di masa depan.⁷

Namun demikian, masih terdapat aspek yang memerlukan perbaikan, khususnya terkait ketepatan waktu dalam membayar cicilan atau kewajiban usaha. Hal ini umumnya dipicu oleh fluktuasi pendapatan harian serta manajemen arus kas yang belum sepenuhnya stabil (Sukmana & Bulaili, 2015). Oleh karena itu, pelaku usaha diharapkan mampu menyusun skala prioritas pengeluaran serta mengalokasikan pos dana khusus untuk kewajiban utang sejak awal menerima pendapatan agar kelancaran dan reputasi kredit usaha tetap terjaga.

Berdasarkan hasil pengujian secara simultan, terbukti bahwa pengetahuan keuangan dan sikap keuangan secara bersama-sama mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap pengelolaan keuangan pelaku usaha UMKM di Lapangan Vatulemo Kota Palu. Hubungan antara kedua variabel bebas tersebut dengan pengelolaan keuangan menunjukkan tingkat keeratan yang kuat. Besarnya kontribusi pengetahuan keuangan dan sikap keuangan secara bersama-sama dalam mempengaruhi pengelolaan keuangan juga dikategorikan besar sementara sisanya dipengaruhi oleh faktor-faktor lain di luar lingkup penelitian ini, seperti literasi keuangan, pengalaman keuangan, dan pendapatan

⁷ Bahiu, E. L., Saerang, I. S., & Untu, V. N. (2021). Pengaruh literasi keuangan, pengelolaan keuangan terhadap keuangan UMKM di Desa Gemeh Kabupaten Kepulauan Talaud. *Jurnal EMBA: Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis dan Akuntansi*, 9(3), 1819-1828.

keuangan.⁸ Hasil pengujian simultan ini memperkuat dan sejalan dengan temuan penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Setyaningsih & As'ari (2024), yang menyatakan bahwa pengetahuan keuangan dan sikap keuangan secara bersama-sama berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan.⁹

3. Pengaruh Pengetahuan Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan Pelaku Usaha UMKM di Lapangan Vatulemo Kota Palu

Berdasarkan analisis deskriptif, variabel pengetahuan keuangan (X_1) secara keseluruhan berada pada kategori yang baik (Sugiyono, 2010). Indikator tertinggi dalam variabel ini terletak pada pemahaman mengenai manfaat menabung, yang menunjukkan bahwa para pelaku UMKM sudah sangat memahami esensi menabung sebagai bentuk perlindungan dan cadangan kas darurat bagi kelancaran bisnis mereka (Kasmir, 2014). Sebaliknya, indikator terendah terdapat pada pemahaman mengenai penghitungan suku bunga. Hal ini mengindikasikan bahwa pengetahuan praktis terkait kalkulasi beban bunga kredit atau pembiayaan belum sepenuhnya dipahami secara mendalam, sehingga dikhawatirkan dapat memengaruhi objektivitas pelaku

⁸ Dayanti, F. K., Susyanti, J., & Abs, M. K. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan, Pengetahuan Keuangan Dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku Usaha UMKM Fashion Di Kabupaten Malang. *E-JRM: Elektronik Jurnal Riset Manajemen*, 9(13).

⁹ Brilianti, T. R. (2019). Pengaruh pendapatan, pengalaman keuangan dan pengetahuan keuangan terhadap perilaku keuangan keluarga di kota Madiun (Doctoral dissertation, STIE Perbanas Surabaya).

usaha dalam mempertimbangkan biaya modal dari lembaga penyedia pinjaman.¹⁰

Berdasarkan hasil pengujian secara parsial, pengetahuan keuangan terbukti berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan. Artinya, semakin baik pengetahuan keuangan yang dimiliki seperti kemampuan menyusun anggaran operasional, melakukan pencatatan arus kas secara disiplin, memisahkan keuangan pribadi dengan keuangan usaha, serta memahami risiko bisnis maka kualitas pengelolaan keuangan yang dilakukan oleh pelaku usaha UMKM akan semakin meningkat (Chen & Volpe, 1998; Lusardi & Mitchell, 2023). Temuan ini konsisten dan mendukung hasil penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Setyaningsih & As'ari (2024), yang menyatakan bahwa penguasaan pengetahuan keuangan memberikan pengaruh signifikan terhadap pengelolaan keuangan.

4. Pengaruh Sikap Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan Pelaku Usaha UMKM di Lapangan Vatulemo Kota Palu

Berdasarkan hasil analisis deskriptif, variabel sikap keuangan (X_2) secara keseluruhan berada pada kategori yang sangat baik (Sugiyono, 2010). Hal ini menunjukkan bahwa pelaku usaha UMKM di Lapangan Vatulemo Kota Palu memiliki pola pikir dan pandangan finansial yang sehat serta penuh kehati-hatian (Damayanti & Fauzi, 2020). Indikator tertinggi ditunjukkan oleh kedisiplinan

¹⁰ Dwiastanti, A., & Wahyudi, A. (2022). Peran Kecerdasan Intelektual, Kecerdasan Emosional Dan Kecerdasan Spiritual Terhadap Pengelolaan Keuangan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (UMKM) Di Kota Malang. *INOBIIS: Jurnal Inovasi Bisnis dan Manajemen Indonesia*, 5(2), 241-254.

dalam melakukan pencatatan keuangan serta kecenderungan untuk mempertimbangkan secara matang sebelum mengambil keputusan keuangan yang besar. Hal ini membuktikan bahwa pelaku usaha mengutamakan stabilitas jangka panjang dibandingkan keuntungan sesaat. Sementara itu, indikator terendah terdapat pada aspek evaluasi pengeluaran usaha secara berkala, yang menunjukkan bahwa audit mandiri terhadap biaya operasional harian masih perlu ditingkatkan agar tidak memicu pemborosan kecil yang dapat menggerus margin keuntungan.¹¹

Berdasarkan hasil pengujian secara parsial, sikap keuangan terbukti berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan. Artinya, semakin bijak sikap keuangan yang ditunjukkan oleh pelaku usaha seperti memiliki kemampuan kontrol diri yang kuat terhadap pengeluaran konsumtif, menghargai nilai uang, berorientasi ke depan, serta berhati-hati dalam mengambil keputusan utang maka pengelolaan keuangan usahanya akan semakin optimal (Prihartono & Asandimitra, 2018; Damayanti & Fauzi, 2020). Hasil penelitian ini sejalan dengan berbagai temuan penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Napitupulu et al. (2021), Amelia (2022), Kusumaningrum et al. (2023), Artha & Wibowo (2023), serta Setyaningsih & As'ari (2024) yang menyatakan

¹¹ Herdjiono, I., & Damanik, L.A. (2016). Pengaruh Financial Attitude, Financial Knowledge, Parental Income Terhadap Financial Management Behavior. *Jurnal Manajemen Teori dan Terapan*, Tahun 9. No. 3 Desember 2016, 226- 241.

bahwa sikap keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan.¹²

E. KESIMPULAN

Berdasarkan hasil pengujian data dan pembahasan yang telah dipaparkan sebelumnya, dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut:

1. Secara deskriptif, variabel tindakan pengelolaan keuangan pelaku usaha UMKM dan variabel sikap keuangan berada pada kategori sangat baik, sedangkan variabel pengetahuan keuangan berada pada kategori cukup baik.
2. Variabel pengetahuan keuangan dan sikap keuangan secara simultan terbukti memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan pada pelaku UMKM di Lapangan Vatulemo Kota Palu.
3. Pengetahuan keuangan secara parsial memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan pelaku UMKM di Lapangan Vatulemo Kota Palu.
4. Sikap keuangan secara parsial terbukti memberikan pengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan pelaku UMKM di Lapangan Vatulemo Kota Palu.

F. SARAN

Berdasarkan temuan penelitian tersebut, berikut adalah saran yang dapat diberikan kepada pihak-pihak terkait:

1. Para pelaku UMKM disarankan untuk meningkatkan pengetahuan tentang perbankan, terutama dalam memahami bunga pinjaman, agar dapat menghindari beban utang yang terlalu besar dan menjaga keuangan usaha tetap lancar.

¹² Humaira, I., dan Sagoro, E. M. (2018). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku Umkm Sentra Kerajinan Batik Kabupaten Bantul. *Nominal*, 7(1), 96–110.

2. Para pelaku UMKM disarankan untuk lebih konsisten dalam mengoreksi dan mengevaluasi laporan pengeluaran mingguan atau bulanan, sehingga pos-pos anggaran yang sifatnya tidak mendesak dapat dipangkas demi mengoptimalkan efisiensi keuntungan bisnis.
3. Para pelaku UMKM diharapkan dapat lebih aktif dan cermat dalam menyusun skala prioritas pengeluaran bulanan, serta menyisihkan pos dana khusus untuk kewajiban utang sejak awal menerima pendapatan, agar reputasi kredit dan kelancaran usaha tetap terjaga dengan baik.

DAFTAR PUSTAKA

- Abdurrahman M, Muhidin SA, Somantri A. 2011. *Dasar-Dasar Metode Statistika Untuk Penelitian*. Bandung (ID): Pustaka Setia
- Al Kholilah, N., & Iramani, R. (2013). Studi financial management behavior pada masyarakat surabaya. *Journal of Business & Banking*, 3(1), 69-80.
- Chen, H., & Volpe, R. P. (1998). An Analysis of Personal Financial Literacy Among College Students. *Financial Services Review*. Vol.7 No.2. Pp 107-128.
- Da Costa, T., de Rozari, P. E., Makatita, R. F., & c Foenay, C. (2024). ANALISIS PENGELOLAAN KEUANGAN UMKM PADA UD TAHU LANGGENG JAYA ATAMBUA KABUPATEN BELU. *GLORY Jurnal Ekonomi dan Ilmu Sosial*, 5(5), 1157-1166.

Ghozali, I. 2011, Aplikasi Analisis Multivariate bagi program SPSS.
Badan penerbit Universitas Diponegoro. Semarang

Ghozali, I. (2018). Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program
IBM SPSS 25 (Ninth Edit). Universitas Diponegoro.

Irfani, A. S. (2020). Manajemen Keuangan Dan Bisnis. Teori Dan
Aplikasi (Bernadine (Ed.)). Gramedia Pustaka Utama.

Jaya, A., Kuswandi, S., Prasetyandari, C. W., Baidlowi, I., Mardiana,
M., Ardana, Y., ... & Muchsidin, M. (2023). Manajemen
keuangan. PT. Global Eksekutif Teknologi.

Kariyoto. 2017. Analisa Laporan Keuangan. Cetakan Pertama. UB
Press. Malang.

Kasmir (2015) *Analisis Laporan Keuangan*. 1st–8th Edn. Jakarta:
Rajawali Pers.

Kasmir. (2014). Analisis Laporan Keuangan. Jakarta: PT Raja
Grafindo Persada.

Lusardi, 2008, Financial Literacy and Stock Market Participation,
Journal Financial Literacy. Volume 8, No. 14, Hal. 14-22.

Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2023). The Importance of Financial
Literacy: Opening a New Field. Journal of Economic
Perspectives, 37(4), 137–154.

Purba D., Syahrial. D. 2021. Analisis Laporan Keuangan. Edisi Kedua. Jakarta : Penerbit Mitra Wacana Media

Prihartono, M. R. D., dan Asandimitra, N. (2018). Analysis Factors Influencing Financial Management Behaviour. International Journal of Academic Research in Business and Social Sciences, 8(8), 308–326.

Ramdhan, M. (2021). Metode penelitian. Cipta Media Nusantara.

Safitri, D., & Rusdin, RB (2024). Peran Pemerintah Kota Palu Dalam Pemberdayaan UMKM di Kota Palu.

Santoso, Slamet. (2013). Statistika Ekonomi Plus Aplikasi SPSS. Ponorogo: Umpo Press.

Sugiyono, P. D. (2010). Metode Peneliian. Kuantitatif, Kualitatif, Dan R&D.

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

Sugiyono. (2021). Metode penelitian kuantitatif, kualitatif, dan R&D / Sugiyono (Cetakan Ke-3, 2021).

Sugiyono. 2017. Metode Penelitian Kuantitatif,Kualitatif dan R&D. Bandung : Alfabeta.

Sugiyono. (2023). Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D. Alfabeta Bandung

T. Gilarso, Pengantar Ilmu Ekonomi Mikro, (Yogyakarta: Kanisius, 2003).

Utari, D., Purwanti, A. And Prawironegoro, D. (2014) *Manajemen Keuangan: Kajian Praktek Dan Teori Dalam Mengelola Keuangan Organisasi Perusahaan*. Jakarta: Mitra Wacana Media.

Zahroh, Fatimatus. 2014. Menguji Tingkat Pengetahuan keuangan, Sikap Keuangan Pribadi, dan Perilaku Keuangan Pribadi Mahasiswa Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomika dan Bisnis Semester 3 dan Semester 7. Skripsi. FEB Undip.

Referns dari Jurnal dan Skripsi

Al Farisi, S., & Fasa, M. I. (2022). Peran UMKM (usaha mikro kecil menengah) dalam meningkatkan kesejahteraan masyarakat. *Jurnal Dinamika Ekonomi Syariah*, 9(1), 73-84.

Alamsyah, Z., & Wahyuni, I. (2021). Analisis nilai tambah agroindustri kerupuk ikan di Kota Jambi. *Journal of Agribusiness and Local Wisdom*, 4(2), 11-17.

Amelia, A. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan, dan Kepribadian terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan pada Pelaku UMKM Kelurahan Gedong, Jakarta Timur. *Jurnal Maksipreneur: Manajemen, Koperasi, Dan Entrepreneurship*, 12(1), 129-143.

Amelia. (2022). Pengaruh literasi keuangan, sikap keuangan, dan kepribadian terhadap perilaku pengelolaan keuangan pada pelaku UMKM Kelurahan Gedong, Jakarta Timur. *Jurnal Maksipreneur: Manajemen, Koperasi, Dan Entrepreneurship*, 12(1), 129–143.

Artha, F. A., & Wibowo, K. A. (2023). Pengaruh literasi keuangan, perencanaan keuangan, dan sikap keuangan terhadap pengelolaan keuangan pribadi. *Value Added: Majalah Ekonomi Dan Bisnis*, 19(1), 1-9.

Bahiu, E. L., Saerang, I. S., & Untu, V. N. (2021). Pengaruh literasi keuangan, pengelolaan keuangan terhadap keuangan UMKM di Desa Gemeh Kabupaten Kepulauan Talaud. *Jurnal EMBA: Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis dan Akuntansi*, 9(3), 1819-1828.

Brilianti, T. R. (2019). Pengaruh pendapatan, pengalaman keuangan dan pengetahuan keuangan terhadap perilaku keuangan keluarga di kota Madiun (Doctoral dissertation, STIE Perbanas Surabaya).

Dahrani, D., Saragih, F., & Yusuf, M. (2022). Model pengelolaan keuangan berbasis literasi keuangan dan inklusi keuangan pada UMKM. *Jurnal Akuntansi dan Keuangan*, 10(2), 145-156.

Dayanti, F. K., Susyanti, J., & Abs, M. K. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan, Pengetahuan Keuangan Dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku

Usaha UMKM Fashion Di Kabupaten Malang. E-JRM: Elektronik Jurnal Riset Manajemen, 9(13).

Dwiastanti, A., & Wahyudi, A. (2022). Peran Kecerdasan Intelektual, Kecerdasan Emosional Dan Kecerdasan Spiritual Terhadap Pengelolaan Keuangan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (UMKM) Di Kota Malang. INOBIS: Jurnal Inovasi Bisnis dan Manajemen Indonesia, 5(2), 241-254.

Handayani, M. A., Amalia, C., & Sari, T. D. R. (2022). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan (Studi Kasus pada Pelaku UMKM Batik di Lampung). EKOMBIS REVIEW: Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Bisnis, 10(2), 647-660.

Herdjiono, I., & Damanik, L.A. (2016). Pengaruh Financial Attitude, Financial Knowledge, Parental Income Terhadap Financial Management Behavior. Jurnal Manajemen Teori dan Terapan, Tahun 9. No. 3 Desember 2016, 226- 241.

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

Humaira, I., dan Sagoro, E. M. (2018). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku Umkm Sentra Kerajinan Batik Kabupaten Bantul. Nominal, 7(1), 96–110.

Ida, I. D. A., & Dwinta, C. Y. (2010). Pengaruh Locus Of Control, financial knowledge, income terhadap financial management behavior. *Jurnal Bisnis Dan Akuntansi*, 12(3), 321621.

Ida. & Dwinta. 2010. Pengaruh Locus of Control, Financial Knowledge, Income Terhadap Financial Management Behavior. *Jurnal Bisnis Akuntansi*. 12 (3), 131-144.

Indah, P. S., & Nurhayati, N. (2024). Analisis Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan Dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan (Studi Kasus: UMKM Warung Miesop Pak Tono Desa Lantasan Baru). *SEIKO: Journal Of Management & Business*, 7(1.1).

Irawati, R., & Kasemetan, S. L. E. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup, Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa. *Jurnal EMA*, 8(1), 32.

Kartodikromo, E. A., Tewal, B., & Trang, I. (2017). Proses Rekrutmen, Seleksi, Pelatihan Kerja Dan Pengaruhnya Pada Kinerja Karyawan CV. Celebes Indonesia Sakti Mer 99 Mega Mas Manado. *Jurnal EMBA: Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis Dan Akuntansi*, 5(2).

Khasanah, U., & Irawati, Z. (2022). Pengaruh literasi keuangan, sikap keuangan dan penggunaan teknologi finansial terhadap pengelolaan keuangan UMKM (Studi kasus UMKM sektor industri kerajinan di Klaten).

Kusumaningrum, S. M., Wiyono, G., & Maulida, A. (2023). Pengaruh literasi keuangan, inklusi keuangan, dan sikap keuangan terhadap pengelolaan keuangan UMKM di Kapanewon Godean, Kabupaten Sleman. *Jurnal Samudra Ekonomi Dan Bisnis*, 14(2), 227-238.

Linting, V. A. C. (2021). *Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku Umkm Kerajaan Tenun Di Toraja* (Doctoral Dissertation, UNIVERSITAS HASANUDDIN).

Listiani, K. (2017). Pengaruh pengetahuan keuangan, locus of control dan sikap keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan pada mahasiswa (Disertasi Doktorat, Stie Perbanas Surabaya).

Maghfiroh, Lailatul, Biduri, & Sarwenda. 2022. Adopsi E-Commerce Memediasi Hubungan Kesiapan Teknologi, Lingkungan Eksternal dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan UMKM. *E-Jurnal Akuntansi*, 32(8), 2118.

Mahgfiroh, C. R., Susyanti, J., & Wahono, B. (2020). Pengaruh Financial Attitude, Financial Knowledge, Dan Parental Income Terhadap Financial Management Behavior dengan Love of Money sebagai Variabel Intervening (Studi Kasus pada Mahasiswa-Mahasiswi Perguruan Tinggi Negeri dan Swasta di Kota Malang). *E-JRM: Elektronik Jurnal Riset Manajemen*, 9(06).

Manoppo, H., & Arie, F. V. (2016). Pengaruh Struktur Modal, Ukuran Perusahaan Dan Profitabilitas Terhadap Nilai Perusahaan Otomotif Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2011-2014. *Jurnal EMBA: Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis Dan Akuntansi*, 4(2).

Napitupulu, J. H., Ellyawati, N., & Astuti, R. F. (2021). Pengaruh literasi keuangan dan sikap keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan mahasiswa Kota Samarinda. *Jurnal Pendidikan Ekonomi (JUPE)*, 9(3), 138-144.

Nuryana, I., & Rahmawati, N. (2020). Peran literasi keuangan dalam memediasi pengaruh sikap keuangan, dan teman sebaya terhadap perilaku pengelolaan keuangan. *Economic Education Analysis Journal*, 9(1), 161–181.

Pradinaningsih, N. A., & Wafiroh, N. L. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan dan Self-Efficacy terhadap Pengelolaan Keuangan Ibu Rumah Tangga. *E-Jurnal Akuntansi*, 32(6), 1518.

Sa'id, M.A. (2026) 'Financial Attitude Research: A Systematic Literature Review and Bibliometric Analysis', *Jurnal Ilmiah Ekonomi dan Manajemen (JIEM)*, 4(1). doi:10.61722/jiem.v4i1.8039.

Setyaningsih, R., & As'ari, H. (2024). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan Dan Investasi Terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM Di Desa Bugisan Kecamatan

Prambanan Kabupaten Klaten. *Jurnal Ilmiah Manajemen, Ekonomi, & Akuntansi (MEA)*, 8(2), 463-478.

Silvy, M., & Yulianti, N. (2013). Sikap pengelola keuangan dan perilaku perencanaan investasi keluarga di Surabaya. *Journal of Business & Banking*, 3(1), 57-68.

Triani, A., & Wahdiniwaty, R. (2020). Pengaruh pengetahuan keuangan dan sikap keuangan terhadap perilaku manajemen keuangan (Studi kasus pada mahasiswa S1 Program Studi Manajemen Universitas Komputer Indonesia). *Journal of Chemical Information and Modeling*, 53(9), 1689–1699.

Utami, I. A. (2021). *Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku UMKM Kerajinan Rotan Kecamatan Rumbai* (Doctoral Dissertation, Universitas Islam Riau)

Utami, S., & Nesner, Y. (2024). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Keyakinan Keuangan, Kepribadian dan Pendapatan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pelaku UMKM (Studi Kasus Pada Pelaku Usaha Penjual Kue di Kecamatan Tuah Madani Kota Pekanbaru). *Innovative: Journal Of Social Science Research*, 4(3), 10836-10847.