

DAFTAR PUSTAKA

- Ajzen, I. (1991). The Theory of Planned Behavior. In *Organizational Behavior And Human Decision Processes* (Vol. 50).
- 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. <https://doi.org/10.30588/jmp.v12i1.890>
- Andana, R. R., & Yuniningsih, Y. (2023). Financial Management Behavior in Using Fintech (Study on Management Students of UPN “Veteran” East Java). *Journal of Accounting, Finance and Auditing Studies*, 9(3), 67–84. <https://doi.org/10.32602/jafas.2023.024>
- Angelina, F., & Haryana, R. D. T. (2025). Pengaruh literasi keuangan dan pengelolaan keuangan terhadap laporan keuangan umkm kampung kue rungkut lor surabaya. *Jurnal Ilmiah Manajemen, Ekonomi, & Akuntansi (MEA)*, 9(2), 2277–2290. <https://doi.org/10.31955/mea.v9i2.5932>
- Anggraini, sefti puspa, & Cholid, I. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Tingkat Pendidikan, Pendapatan, Perencanaan Keuangan Dan Gaya Hidup Terhadap Pengelolaan Keuangan Pada Pengrajin Tempe Di Kecamatan Plaju. *Publikasi Riset Mahasiswa Manajemen*. <https://doi.org/https://doi.org/10.35957/prmm.v3i2.2322>
- Ardiandana, M. R., Sriyono, & Setiyono, wisnu panggah. (2024). Financial Literacy, Financial Attitude, Education Level and Lifestyle on Personal Financial Management of Students in Sidoarjo. *Jurnal Ilmu Manajemen Advantage*, 8(1). <https://doi.org/10.30741/adv.v8i1.1282>
- Ariga, S. (2022). *Hubungan Antara Tingkat Pendidikan dan Tingkat Pengetahuan dengan Perilaku Hidup Sehat, Berkualitas di Lingkungan Rumah* (Vol. 2). <https://jurnal.permapendis-sumut.org/index.php/edusociety>
- Arini, E., Onsardi, O., & Indriani, R. (2023). Kompetensi Sumber Daya Manusia untuk Meningkatkan Kinerja Usaha Mikro Kecil Menengah. *Journal of Management and Bussines (JOMB)*, 5(1), 20–35. <https://doi.org/10.31539/jomb.v5i1.4833>

- Asmin, E. A., Ali, M., Nohong, M., & Mardiana, R. (2021). The Effect of Financial Self-Efficacy and Financial Knowledge on Financial Management Behavior. *Golden Ratio of Finance Management*, 1(1), 15–26. <https://doi.org/10.52970/grfm.v1i1.59>
- Astuti, F. A., Shodiq Askandar, N., Cholid Mawardi, M., Studi, P., Fakultas, A., Dan, E., Universitas, B., & Malang, I. (2023). Implementasi Standar Akuntansi Keuangan Entitas Mikro Kecil dan Menengah Sebagai Dasar Penyajian Laporan Keuangan Yang Relevan Pada UMKM (Studi Kasus UKM Usbiaf Creative). *E_Jurnal Ilmiah Riset Akuntansi*, 12, 420–428. <http://riset.unisma.ac.id/index.php/jra>,
- Astuti, F., & Khair, U. (2023). *Pengaruh pengetahuan akuntansi, tingkat pendidikan, motivasu kerja dan pengalaman kerja terhadap kemampuan membuat laporan keuangan UMKM*. <https://doi.org/https://doi.org/10.36085/jee.v4i1.5426>
- Berlianti, S. N., & Suwaidi, R. A. (2023). The Effect of Financial Literacy, Locus of Control and Life Style on the Financial Behavior of Peer to Peer Lending Paylater User In Surabaya City. *International Journal of Multidisciplinary: Applied Business and Education Research*, 4(11), 4126–4134. <https://doi.org/10.11594/ijmaber.04.11.29>
- BPS. (2023). *BPS, 2023*. <https://www.bps.go.id/id/publication/2024/09/18/52d85cbe9de005b6f5d69f95/profil-industri-mikro-dan-kecil-2023.html>
- Dityarukmana, F. (2025a). Financial literacy, financial knowledge, and financial attitudes as antecedents of financial management behavior. *Journal of Management and Business Insight*, 3(1), 47–55. <https://doi.org/10.12928/jombi.v3i1.1633>
- Dityarukmana, F. (2025b). Financial literacy, financial knowledge, and financial attitudes as antecedents of financial management behavior. *Journal of Management and Business Insight*, 3(1), 47–55. <https://doi.org/10.12928/jombi.v3i1.1633>
- F Joseph, Jr Hair, & M tomas. (2021). *Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM) Using R AAWorkbook*. <https://doi.org/https://doi.org/10.1007/978-3-030-80519-7>

- Ghaniya Rahayu, I., Hindrayani, A., & Alfarisy Totalia, S. (2023a). *Pengaruh Money Attitude, Financial Knowledge Dan Financial Self Efficacy, Terhadap Financial Management Behavior Mahasiswa S-1 Universitas Sebelas Maret*. 11(2). <https://doi.org/10.26740/jupe.v11n2.p193>
- Ghaniya Rahayu, I., Hindrayani, A., & Alfarisy Totalia, S. (2023b). *Pengaruh Money Attitude, Financial Knowledge Dan Financial Self Efficacy, Terhadap Financial Management Behavior Mahasiswa S-1 Universitas Sebelas Maret*. 11(2). <https://doi.org/10.26740/jupe.v11n2.p193>
- Hamid, N., Refrianti, D., Ma'mum, S. Z., & Yusuf, M. (2022). Pengaruh financial knowledge, financial attitude dan personality terhadap financial management behavior (studi kasus pada pelaku umkm di mtq kota kendari). *Ecotechnopreneur : Journal Economics, Technology And Entrepreneur*, 1(01), 69–81. <https://doi.org/10.62668/ecotechnopreneur.v1i01.45>
- Handayani, A. (2023). Determinants of financial behavior of smes in gresik city with structural equation model (sem). In *International Journal of Business* (Vol. 4, Number 2). <https://doi.org/10.56442/ijble.v4i2.318>
- Infobanknews. (2023, May 21). Dari 100, Nilai Rapor Pengelolaan Keuangan UMKM RI Cuma 43,84. *Infobanknews*. <https://infobanknews.com/dari-100-nilai-rapor-pengelolaan-keuangan-umkm-ri-cuma-4384/>
- Isna Putri, N., Kunci, K., Keuangan, I., & Keuangan, L. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan dan Tingkat Pendidikan Terhadap Inklusi Keuangan Masyarakat Di Desa Sukarara. *Jurnal Pendidikan Ekonomi Dan Kewirausahaan*, 9(Agustus), 908–921. <https://doi.org/10.29408/jpek.v9i2.32199>
- Julita, I. (2023). Pengaruh pengetahuan keuangan, sikap keuangan, dan kepribadian terhadap perilaku manajemen keuangan pada pelaku umkm sub sektor di meulaboh. *Warmadewa Management and Business Journal (WMBJ)*, 5, 39–50. <https://ejournal.warmadewa.ac.id/index.php/wmbj>
- Khasanah, R. N., & As'ari Hasim. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan dan Kepribadianterhadap Perilaku pengelolaan keuangan UMKM bidang kuliner. *Jurnal Ilmiah MEA (Manajemen, Ekonomi, Dan Akuntansi)*. <https://api.semanticscholar.org/CorpusID:273139260>

- Khovivah, A. N., & Hetty Muniroh. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan Dan Tingkat Pendidikan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku Umkm Di Kecamatan Rembang. *JEMSI (Jurnal Ekonomi, Manajemen, Dan Akuntansi)*, 9(1), 58–64. <https://doi.org/10.35870/jemsi.v9i1.925>
- Kumparan. (2025, June 5). UMKM gagal berkembang padahal sudah bekerja keras . *Kumparan.Com*.
- Maisyura, U. (2025). Teori kepribadian dengan pendekatan psikologi. In *Jurnal Kajian Ilmiah Interdisiplinier* (Vol. 9, Number 1). <https://oaj.jurnalhst.com/index.php/jkii/article/view/8191>
- Mariana, D., Purwanto, E., & Wikartika, I. (2022). Pengaruh Perilaku Pengelolaan Keuangan terhadap Penerima Kartu Indonesia Pintar pada Mahasiswa UPN ”Veteran” Jawa Timur. *Jurnal Ilmiah Universitas Batanghari Jambi*, 22(3), 1536. <https://doi.org/10.33087/jiubj.v22i3.2554>
- 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. In *Management Studies and Entrepreneurship Journal* (Vol. 6, Number 4). <http://journal.yrpiiku.com/index.php/msej>
- NERACA. (2026, January 27). Hanya 46% UMKM yang Pisahkan Keuangan Bisnis dan Personal - Riset OCBC Business Fitness Index. *Harian Ekonomi Neraca*.
- Novianti, M., & Salam, A. (2021). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pelaku UMKM Di Moyo Hilir. *Jurnal Manajemen Dan Bisnis*. <https://doi.org/https://doi.org/10.37673/jmb.v4i2>
- Nurjanah, R., Surhayani, S., & Asiah, N. (2022). Faktor Demografi, Literasi Keuangan, Sikap Keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan pada UMKM di Kabupaten Bekasi. *Jurnal Akuntansi Bisnis Pelita Bangsa*. <https://doi.org/https://doi.org/10.37366/akubis.v7i01.431>
- Oktaviani, N. F., Sri Yuniar, E., Patimah, T., Manajemen, P., Ekonomi, F., & Bisnis, D. (2023). *Identifikasi Pengaruh Financial Knowledge, dan Financial Attitude Terhadap Financial Behavior Pada UMKM Bordir Di Kota*

Tasikmalaya.

<https://doi.org/https://jurnal.ulb.ac.id/index.php/ecobisma/article/view/3387/2952>

Pramesti, A., Solikhin, A., & Dewi, E. (2024). Pengaruh tingkat pendidikan, pengetahuan keuangan dan perencanaan keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan pada pelaku umk bidang kuliner di kecamatan jambi timur kota jambi. *Integrative Perspectives of Social and Science Journal (IPSSJ)*. <https://repository.unja.ac.id/89424/1/Jurnal.pdf>

Pratiwi, M. A. (2022). THE DIFFERENCES BETWEEN THEORETICAL FRAMEWORK AND CONCEPTUAL FRAMEWORK IN SCIENTIFIC RESEARCH. *Idealog: Ide Dan Dialog Desain Indonesia*, 7(2), 199–210. <https://doi.org/10.25124/idealog.v7i2.5014>

Purwati, T., karim, K., Aryani, N. D., & Alfiana. (2023). Pengaruh pengetahuan keuangan dan sikap keuangan terhadap perilaku manajemen keuangan dengan locus of control sebagai variabel moderasi. *Edunomika*. <https://doi.org/https://doi.org/10.29040/jie.v7i2.9834>

Putri, D. A. (2020). *FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN PELAKU UMKM*. <https://ojs.stiesa.ac.id/index.php/prisma>

Rehman, K., & Mia, M. A. (2024). Determinants of financial literacy: a systematic review and future research directions. *Future Business Journal*, 10(1). <https://doi.org/10.1186/s43093-024-00365-x>

Ricciardi, V., & Simon, H. K. (2000). What is behavioral finance? *Business, Education and Technology Journal*, 2(2), 1–9.

Rimadias, S. (2023). Faktor penentu kelangsungan hidup UMKM di Indonesia pasca pandemi Covid-19 *JMSAB* 15. *JMSAB*, 6(1), 15–28. <https://doi.org/10.36407/jmsab.v6i1.579>

Ristati, Zulham, & Sutriani. (2022). Pengaruh pengetahuan keuangan, sikap keuangan dan kepribadian terhadap perilaku manajemen keuangan pada UMKM kopi di Provinsi Aceh. *Kinerja : Jurnal Ekonomi Dan Manajemen*, Vol. 19 No. 3 (2022). <https://doi.org/https://doi.org/10.30872/jkin.v19i3.11524>

- Rosita Farhat, Lilavita Dina Setyawati, Tiska Ayu Mahardika, Mohamad Aziz, & Tituk Diah Widajantie. (2025). Inovasi Digital dalam Pengelolaan Keuangan UMKM: Sosialisasi Pencatatan Laporan Keuangan melalui Aplikasi Teman Bisnis. *ALKHIDMAH: Jurnal Pengabdian Dan Kemitraan Masyarakat*, 3(1), 17–28. <https://doi.org/10.59246/alkhidmah.v3i1.1224>
- Suciyantina, W. (2024). Pengetahuan Keuangan Dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Umkm Kabupaten Bandung Barat. *JEMSI (Jurnal Ekonomi, Manajemen, Dan Akuntansi)*, 10(4), 2509–2521. <https://doi.org/10.35870/jemsi.v10i4.2684>
- Suprianto, I., Japriani, M., & Marlina, L. (2025). The Influence of Personality on Personal Financial Management with the Use of Financial Technology and Financial Attitudes as Mediating Variables (Case Study of Generation Z in Padang City). *Journal of Advances in Accounting, Economics, and Management*, 2(4), 16. <https://doi.org/10.47134/aaem.v2i4.774>
- Tampubolon, M., & Rahmadani, R. (2022). Pengaruh pengetahuan keuangan, sikap keuangan dan kepribadian terhadap perilaku manajemen keuangan pada pelaku UMKM di Kecamatan Air Putih Kabupaten Batubara. *Jurnal Akuntansi, Manajemen, Bisnis Dan Teknologi*, 2(1), 70–79. <https://doi.org/https://doi.org/10.56870/ambitek.v2i1.38>
- Tanjung, A. A., & Triyani, R. A. (2023). Pengaruh Tingkat Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan. *Owner*, 7(3), 2301–2315. <https://doi.org/10.33395/owner.v7i3.1604>
- Thaha, S., Afriyani, A., & Tri Dharma Nusantara Makassar, S. (2021). *PENTINGNYA FINANCIAL LITERACY DALAM TATA KELOLA KEUANGAN PRIBADI (SUATU STUDI PUSTAKA)* (Vol. 4, Number 1). <https://doi.org/https://doi.org/10.36277/edueco.v4i1.79>
- Wardhani satia byan, & Irawati zulfa. (2025). Paradoks: Jurnal Ilmu Ekonomi 8(1) (2025) | 1561. *PARADOKS Jurnal Ilmu Ekonomi*, 8(1), 2025. <https://doi.org/10.57178/paradoks.v8i2.1325>
- Wicaksono, A. M. T., & Takarin, N. (2024). *Analisis Financial Management Behavior Mahasiswa FEB Penerima KIP-K UPN "Veteran" Analisis Financial Management Behavior Mahasiswa FEB Penerima KIP-K UPN "Veteran" Jawa Timur* (Vol. 20). <https://doi.org/https://doi.org/10.30603/ab.v20i2.5242>

- Wijaya, S. R., Rahmaita, Murniati, Nini, & Eka Mariyanti. (2023). Jurnal Pengabdian Masyarakat Dharma Andalas. *Jurnal Pengabdian Masyarakat Dharma Andalas*, Vol.02 No.01(2023).
<https://doi.org/10.47233/jpmda.v2i1.707>
- Wijayanti, N. R., & Wikartika, I. (2024). Analysis of financial management behavior of students from the faculty of economics and business, upn “veteran” jawa timur shopeepay users Analysis of Financial. In *Indonesian Interdisciplinary Journal of Sharia Economics (IIJSE)* (Vol. 7, Number 3).
- Yessica Amelia, Kusnanto, E., & Permana, N. (2023). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap dan Kepribadian terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pelaku UMKM. *Jurnal Ekobistek*, 12(2), 533–538.
<https://doi.org/10.35134/ekobistek.v12i2.533>
- Yusnita, R. R., Asril, & Yanti, R. F. (2022). *Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan, Kepribadian, dan Pendapatan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan UMKMFashion di Kecamatan Marpoyan Damai*.