

## DAFTAR PUSTAKA

- Anam, K., & Setyawan, S. 2023. Analisis Perilaku Manajemen Keuangan Generasi Milenial: *Prespektif Literasi Keuangan, Literasi Ekonomi, Dan Kesadaran Digital Akuntansi* 45, 4(1), 14-21.
- Alma, Buchari. 2014. *Manajemen Pemasaran dan Pemasaran Jasa*. Bandung: CV Alfabeta.
- Azizah, N. S. 2020. Pengaruh literasi keuangan, gaya hidup pada perilaku keuangan pada generasi milenial. *Prisma (Platform Riset Mahasiswa Akuntansi)*, 1(2), 92-101.
- Bourdieu, Pierre. 1990. In *Other Words: Essays Towards a Reflexive Sociology*. Translated by Matthew Adamson. Stanford: Stanford University Press.
- Choerudin, A., Widyaswati, R., Warpindyastuti, L. D., Khasanah, J. S. N., Harto, B., Oktaviani, N. F.& Paramita, V. S. 2023. *Literasi Keuangan. Global Eksekutif Teknologi*.
- Dai, R. M., Kostini, N., & Tresna, P. W. 2019. Pengaruh behavioral finance terhadap kinerja keuangan pelaku usaha kecil menengah unggulan di kota cimahi. *AdBispreneur: Jurnal Pemikiran dan Penelitian Administrasi Bisnis dan Kewirausahaan*, 4(1), 57-62.
- Darna, N., & Herlina, E. 2018. Memilih metode penelitian yang tepat: bagi penelitian bidang ilmu manajemen. *Jurnal Ekonologi Ilmu Manajemen*, 5(1), 287-292
- Ghozali, Imam. 2013 *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS*

- 21 *Update PLS Regresi*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghozali, Imam. 2016. *Aplikasi Analisis Multivariete Dengan Program IBM SPSS 23* (Edisi 8). Cetakan ke VIII. Semarang : Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Idawati, I. A. A., & Pratama, I. G. S. 2020. Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja dan Keberlangsungan UMKM di Kota Denpasar. *Warmadewa Management and Business Journal (WMBJ)*, 2(1), 1-9.
- Indriantoro, Nur., dan Supomo, Bambang. 2013. *Metodologi Penelitian Bisnis Untuk Akuntansi & Manajemen*. Yogyakarta: BPF.
- Janti, S. (2014). Analisis validitas dan reliabilitas dengan skala likert terhadap pengembangan si/ti dalam penentuan pengambilan keputusan penerapan strategic planning pada industri garmen. *Prosiding Snast*, 155-160.
- Latifiana, D. 2017, April). Studi literasi keuangan pengelola usaha kecil menengah (UMKM). *In Prosiding Seminar Pendidikan Ekonomi Dan Bisnis* (Vol. 3, No. 1).
- Panos, G. A., & Wilson, J. O. (2020). Financial literacy and responsible finance in the FinTech era: capabilities and challenges. *The European Journal of Finance*, 26(4-5), 297-301.
- Pasolong, H. (2023). *Teori Pengambilan Keputusan*.
- Pulungan, D. R., & Febriaty, H. 2018. Pengaruh gaya hidup dan literasi keuangan terhadap perilaku konsumtif mahasiswa. *Jurnal Riset Sains*

*Manajemen*, 2(3), 103-110.

Rai, K., Dua, S., & Yadav, M. 2019. Association of financial attitude, financial behaviour and financial knowledge towards financial literacy: A structural equation modeling approach. *FIIB Business Review*, 8(1), 51-60.

Siregar, Syofian. 2013. *Metode Penelitian Kuantitatif: Dilengkapi Perbandingan Perhitungan Manual & SPSS*, Edisi Pertama, Jakarta: Kencana.

Siregar, Syofian. 2013. *Metode Penelitian Kuantitatif*. Jakarta: PT Fajar Interpratama Mandiri.

Sukandani, Y., Istikhoroh, S., & Waryanto, R. B. D. 2019. *Behavioral Finance Pada Proses Pengambilan Keputusan Investasi*. SNHRP, 150-156.

Statistik, B. P. 2021. Usaha mikro kecil. Diambil dari [https://www. bps. go. id/subject/35/usaha-mikrokecil. html# subjekViewTab1](https://www.bps.go.id/subject/35/usaha-mikrokecil.html#subjekViewTab1) pada tanggal, 16.

Sugiyono. 2017. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Bandung: PT Alfabet.

Ulumudiniati, M., & Asandimitra, N. 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.

**LAMPIRAN****KUESIONER PENELITIAN**

Yth. Bapak/Ibu Responden

Pada kesempatan ini perkenalkan saya:

Nama : Simeon Sarira  
NIM : A042212003  
Program Studi : Magister Keuangan Daerah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis UNHAS

Saat ini sedang melakukan penelitian dalam rangka penyusunan Tesis dengan Judul **“Kajian Kemampuan Keuangan (*financial capability*) UKM di Makassar Study of the Financial Capacity SMEs in Makassar** Memohon kesediaan Bapak/Ibu untuk memberikan pernyataan dengan benar dan jujur sesuai pengetahuan dan pengalamannya terhadap beberapa pernyataan yang ada pada kuesioner ini.

Sesuai dengan kode etik penelitian, jawaban Bapak/Ibu akan Kami jaga kerahasiaannya. Atas waktu dan kerja sama Bapak/Ibu diucapkan terimah kasih.

Peneliti

Simeon Sarira  
A042212003

**A. Identitas Responden****Petunjuk A:** Isilah titik-titik dibawah ini.

Nama : .....

Jenis Kelamin

Pria : .....

Wanita : .....

Lama Bekerja : ..... Bulan/Tahun

Jabatan :  
.....  
.....

Pendidikan

S2 : .....

S1 : .....

Diploma : .....

SLTA : .....

**Petunjuk B:**

Berilah tanda silang (X) pada pilihan jawaban yang sesuai dengan pengetahuan atau pengalaman berdasarkan keterangan jawaban pilihan seperti di bawah ini:

STS : Sangat Tidak Setuju  
 TS : Tidak Setuju  
 KS : Kurang Setuju  
 S : Setuju  
 SS : Sangat Setuju

### 1. Kecakapan Keuangan (X1)

No	Pernyataan	SS	S	KS	TS	STS
1.	Apakah Anda memiliki pengetahuan tentang bagaimana membuat dan mengelola anggaran keuangan pribadi atau bisnis Anda?					
2.	Sejauh mana Anda merasa percaya diri dalam mengelola pembayaran tagihan dan kewajiban keuangan bulanan Anda?					
3.	Apakah Anda memiliki pemahaman yang baik tentang konsep dasar seperti bunga, inflasi, dan risiko investasi?					
4.	Seberapa sering Anda merencanakan investasi atau tabungan jangka panjang untuk masa depan Anda atau bisnis Anda?					
5.	Sejauh mana Anda merasa nyaman dalam menggunakan alat keuangan seperti kartu kredit, pinjaman, atau perbankan daring?					
6.	Apakah Anda tahu bagaimana cara mengidentifikasi dan mengatasi risiko keuangan yang mungkin muncul dalam bisnis atau keuangan pribadi Anda?					
7.	Seberapa baik Anda memahami manajemen utang, termasuk pembayaran utang dan pengelolaan utang yang ada?					
8.	Apakah Anda memiliki rencana keuangan jangka panjang yang mencakup tujuan keuangan seperti pensiun, pendidikan, atau ekspansi bisnis?					

## 2. Perilaku Keuangan (X2)

No	Pernyataan	SS	S	KS	TS	STS
1.	Apakah Anda sering membuat anggaran keuangan bulanan untuk mengelola pengeluaran Anda?					
2.	Seberapa sering Anda membayar tagihan tepat waktu dan menghindari keterlambatan pembayaran?					
3.	Apakah Anda cenderung menabung sebagian dari pendapatan Anda secara rutin?					
4.	Sejauh mana Anda merencanakan pembelian besar atau investasi sebelumnya daripada membeli impulsif?					
5.	Bagaimana kebijakan Anda terhadap hutang? Apakah Anda berusaha untuk membayar hutang secepat mungkin atau lebih memilih pembayaran minimum?					
6.	Apakah Anda memiliki darurat keuangan yang diarahkan untuk mengatasi keadaan darurat?					
7.	Bagaimana Anda mendekati investasi atau pengambilan risiko keuangan? Apakah Anda cenderung berhati-hati atau lebih suka mengambil risiko?					

### 3. Kebijakan Pemerintah (Z)

No	Pernyataan	SS	S	KS	TS	STS
1.	Menurut Anda, apakah pemerintah telah memberikan cukup dukungan kepada UKM dalam hal keuangan?					
2.	Apakah Anda merasa bahwa kebijakan pemerintah saat ini membantu UKM untuk mengembangkan bisnis mereka?					
3.	Bagaimana pendapat Anda tentang transparansi dalam kebijakan pemerintah terkait UKM?					
4.	Apakah Anda tahu tentang insentif atau program yang ditawarkan pemerintah kepada UKM untuk mendukung keuangan mereka?					
5.	Apakah Anda merasa bahwa peraturan yang diterapkan oleh pemerintah mendukung pertumbuhan dan keberlanjutan UKM?					
6.	Apakah Anda merasa bahwa pemerintah memfasilitasi pendidikan keuangan yang memadai untuk UKM?					

### 4. Financial Capability (Y)

No	Pernyataan	SS	S	KS	TS	STS
1.	Sejauh mana Anda merasa percaya diri dalam mengelola keuangan pribadi Anda sehari-hari?					
2.	Apakah Anda memiliki rencana keuangan jangka panjang yang mencakup tujuan-tujuan seperti pensiun, pendidikan, atau pembelian properti?					
3.	Seberapa baik Anda dapat mengatasi					



No	Pernyataan	SS	S	KS	TS	STS
	situasi keuangan darurat atau pengeluaran yang tidak terduga?					
4.	Bagaimana kebijakan Anda terhadap manajemen utang dan pembayaran tagihan tepat waktu?					
	Sejauh mana Anda merasa nyaman dengan perencanaan pajak dan pengoptimalkan pengembalian pajak Anda?					
	Apakah Anda memiliki pengetahuan tentang cara memantau dan mengelola kesehatan finansial Anda?					
	Seberapa sering Anda memantau laporan kredit Anda atau memahami skor kredit Anda?					
	Apakah Anda memiliki dana darurat yang cukup untuk menghadapi perubahan ekonomi atau situasi yang mempengaruhi keuangan Anda?					

**REGRESI****Coefficients<sup>a</sup>**

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	1.289	.350		3.678	.000
	Financial Literasi	.370	.091	.396	4.073	.000
	Perilaku Keuangan	.344	.101	.331	3.410	.001

a. Dependent Variable: Financial Capability

**Coefficients<sup>a</sup>**

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	1.648	.232		7.113	.000
	MODERASI X1	.075	.017	.448	4.452	.000
	MODERASI X2	.061	.017	.356	3.538	.001

a. Dependent Variable: Financial Capability

**R SQUARE****Model Summary**

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.365 <sup>a</sup>	.724	.415	.37905

a. Predictors: (Constant), Perilaku Keuangan, Financial Literasi

**R SQUARE MODERASI****Model Summary**

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.517 <sup>a</sup>	.856	.555	.33050

a. Predictors: (Constant), MODERASI X2, MODERASI X1

### VALIDITAS X1 (R-TABEL = 0,1966)

X1.1	Pearson Correlation	1	.346**	.134	.136	.338**	.149	.343**	.116	.623**
	Sig. (2-tailed)		.000	.183	.177	.001	.138	.000	.249	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X1.2	Pearson Correlation	.346**	1	.242*	.257**	.148	.102	.474**	.043	.666**
	Sig. (2-tailed)	.000		.015	.010	.142	.314	.000	.669	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X1.3	Pearson Correlation	.134	.242*	1	.010	.027	-.111	.200*	.149	.451**
	Sig. (2-tailed)	.183	.015		.919	.788	.273	.046	.139	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X1.4	Pearson Correlation	.136	.257**	.010	1	-.003	-.004	.119	.073	.357**
	Sig. (2-tailed)	.177	.010	.919		.974	.971	.240	.470	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X1.5	Pearson Correlation	.338**	.148	.027	-.003	1	.212*	.235*	.072	.518**
	Sig. (2-tailed)	.001	.142	.788	.974		.034	.019	.477	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X1.6	Pearson Correlation	.149	.102	-.111	-.004	.212*	1	.325**	.089	.447**
	Sig. (2-tailed)	.138	.314	.273	.971	.034		.001	.379	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X1.7	Pearson Correlation	.343**	.474**	.200*	.119	.235*	.325**	1	.122	.716**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.046	.240	.019	.001		.225	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X1.8	Pearson Correlation	.116	.043	.149	.073	.072	.089	.122	1	.818
	Sig. (2-tailed)	.249	.669	.139	.470	.477	.379	.225		.072
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Pengelolaan Keuangan Daerah (X1)	Pearson Correlation	.623**	.666**	.451**	.357**	.518**	.447**	.716**	.181	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.072	
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100

\*\* . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

\*. Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

### VALIDITAS X2

X2.1	Pearson Correlation	1	.310**	.193	.142	.252*	.442**	.434**	.561**
	Sig. (2-tailed)		.002	.055	.160	.012	.000	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100
X2.2	Pearson Correlation	.310**	1	.343**	.378**	.359**	.365**	.231*	.652**
	Sig. (2-tailed)	.002		.000	.000	.000	.000	.021	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100
X2.3	Pearson Correlation	.193	.343**	1	.381**	.450**	.247*	.143	.648**
	Sig. (2-tailed)	.055	.000		.000	.000	.013	.154	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100
X2.4	Pearson Correlation	.142	.378**	.381**	1	.434**	.264**	.251*	.708**
	Sig. (2-tailed)	.160	.000	.000		.000	.008	.012	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100
X2.5	Pearson Correlation	.252*	.359**	.450**	.434**	1	.345**	.146	.750**
	Sig. (2-tailed)	.012	.000	.000	.000		.000	.147	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100
X2.6	Pearson Correlation	.442**	.365**	.247*	.264**	.345**	1	.305**	.635**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.013	.008	.000		.002	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100
X2.7	Pearson Correlation	.434**	.231*	.143	.251*	.146	.305**	1	.373**
	Sig. (2-tailed)	.000	.021	.154	.012	.147	.002		.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100
Sistem Akuntansi Keuangan Daerah (X2)	Pearson Correlation	.561**	.652**	.648**	.708**	.750**	.635**	.373**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	100	100	100	100	100	100	100	100

\*\* . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

\*. Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

## VALIDITAS Y

Y1	Pearson Correlation	1	.443**	.242*	.314**	.351**	.285**	.276**	.125	.281**	.190	.638**
	Sig. (2-tailed)		.000	.015	.001	.000	.004	.005	.215	.005	.059	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Y2	Pearson Correlation	.443**	1	.079	.237*	.177	.197*	.147	-.048	.124	.035	.467**
	Sig. (2-tailed)	.000		.432	.018	.077	.050	.146	.634	.220	.727	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Y3	Pearson Correlation	.242*	.079	1	.329**	.404**	.472**	.121	.365**	.145	.070	.624**
	Sig. (2-tailed)	.015	.432		.001	.000	.000	.229	.000	.151	.492	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Y4	Pearson Correlation	.314**	.237*	.329**	1	.736**	.646**	.386**	.111	.314**	.301**	.725**
	Sig. (2-tailed)	.001	.018	.001		.000	.000	.000	.273	.001	.002	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Y5	Pearson Correlation	.351**	.177	.404**	.736**	1	.731**	.494**	-.004	.178	.299**	.712**
	Sig. (2-tailed)	.000	.077	.000	.000		.000	.000	.967	.076	.002	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Y6	Pearson Correlation	.285**	.197*	.472**	.646**	.731**	1	.442**	.035	.291**	.351**	.740**
	Sig. (2-tailed)	.004	.050	.000	.000	.000		.000	.729	.003	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Y7	Pearson Correlation	.276**	.147	.121	.386**	.494**	.442**	1	.174	.107	.237*	.560**
	Sig. (2-tailed)	.005	.146	.229	.000	.000	.000		.084	.289	.017	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Y8	Pearson Correlation	.125	-.048	.365**	.111	-.004	.035	.174	1	.167	-.121	.393**
	Sig. (2-tailed)	.215	.634	.000	.273	.967	.729	.084		.097	.231	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Y9	Pearson Correlation	.281**	.124	.145	.314**	.178	.291**	.107	.167	1	.181	.483**
	Sig. (2-tailed)	.005	.220	.151	.001	.076	.003	.289	.097		.071	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Y10	Pearson Correlation	.190	.035	.070	.301**	.299**	.351**	.237*	-.121	.181	1	.268**
	Sig. (2-tailed)	.059	.727	.492	.002	.002	.000	.017	.231	.071		.007
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Kualitas Keuangan Daerah (Y)	Pearson Correlation	.638**	.467**	.624**	.725**	.712**	.740**	.560**	.393**	.483**	.268**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.007	
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100

\*\* . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

\* . Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

## VALIDITAS Z

Z1	Pearson Correlation	1	.104	.198*	-.027	.142	-.070	.416**
	Sig. (2-tailed)		.301	.048	.787	.157	.492	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100
Z2	Pearson Correlation	.104	1	.273**	-.091	.140	.020	.714**
	Sig. (2-tailed)	.301		.006	.367	.164	.842	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100
Z3	Pearson Correlation	.198*	.273**	1	-.290**	.370**	-.070	.466**
	Sig. (2-tailed)	.048	.006		.003	.000	.492	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100
Z4	Pearson Correlation	-.027	-.091	-.290**	1	-.048	-.080	.297**
	Sig. (2-tailed)	.787	.367	.003		.634	.430	.003
	N	100	100	100	100	100	100	100
Z5	Pearson Correlation	.142	.140	.370**	-.048	1	-.312**	.450**
	Sig. (2-tailed)	.157	.164	.000	.634		.002	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100
Z6	Pearson Correlation	-.070	.020	-.070	-.080	-.312**	1	.354
	Sig. (2-tailed)	.492	.842	.492	.430	.002		.262
	N	100	100	100	100	100	100	100
Teknologi Informasi (Z)	Pearson Correlation	.416**	.714**	.466**	.297**	.450**	.113	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.003	.000	.262	
	N	100	100	100	100	100	100	100

\* . Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

\*\* . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

**REALIBILITAS X1****Reliability Statistics**

Cronbach's Alpha	N of Items
.858	8

**REALIBILITAS X2****Reliability Statistics**

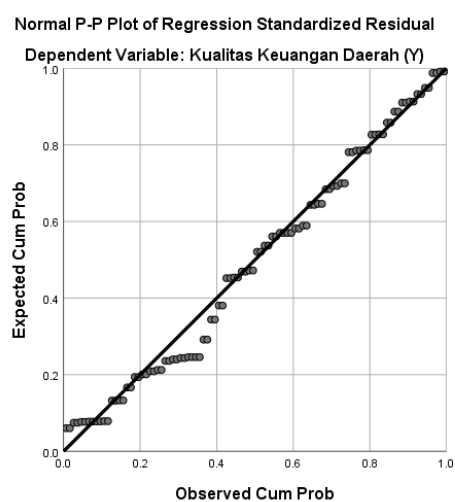
Cronbach's Alpha	N of Items
.744	7

**REALIBILITAS Y****Reliability Statistics**

Cronbach's Alpha	N of Items
.753	10

**REALIBILITAS Z****Reliability Statistics**

Cronbach's Alpha	N of Items
.741	6

**UJI NORMALITAS**

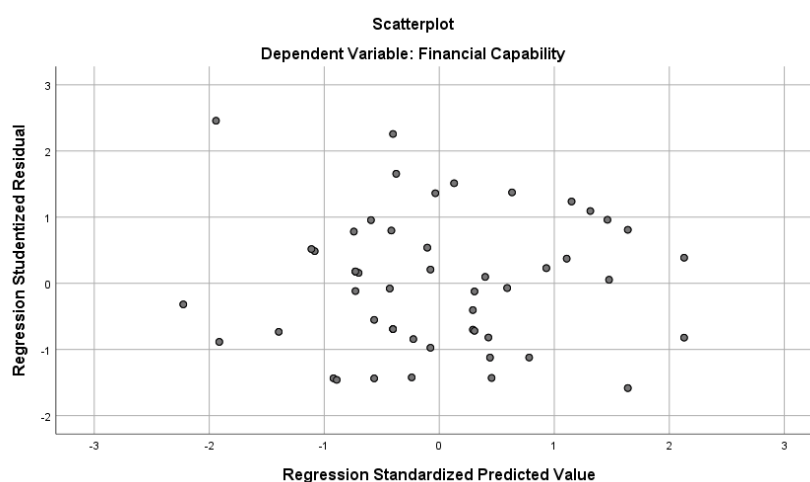
## MULTIKOLINEARITAS

**Coefficients<sup>a</sup>**

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	1.289	.350		3.678	.000		
	Financial Literasi	.370	.091	.396	4.073	.000	.626	1.597
	Perilaku Keuangan	.344	.101	.331	3.410	.001	.626	1.597

a. Dependent Variable: Financial Capability

## UJI HETEROSKEDASTISITAS



## UJI T (T TABEL = 1,66055)

**Coefficients<sup>a</sup>**

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	1.289	.350		3.678	.000
	Financial Literasi	.370	.091	.396	4.073	.000
	Perilaku Keuangan	.344	.101	.331	3.410	.001

a. Dependent Variable: Financial Capability

**Coefficients<sup>a</sup>**

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	1.648	.232		7.113	.000
	MODERASI X1	.075	.017	.448	4.452	.000
	MODERASI X2	.061	.017	.356	3.538	.001

a. Dependent Variable: Financial Capability