

PENGARUH *COGNITIVE STYLE* DAN ORIENTASI MASA DEPAN TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN UMKM KABUPATEN KULON PROGO

Ani Asa Palupi

Universitas Negeri Yogyakarta

a.palupi12@gmail.com

Abstrak: Pengaruh *Cognitive Style* Dan Orientasi Masa Depan Terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM Kabupaten Kulon Progo. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui: (1) Pengaruh *cognitive style* terhadap pengelolaan keuangan UMKM Kabupaten Kulon Progo; (2) Pengaruh orientasi masa depan terhadap pengelolaan keuangan UMKM Kabupaten Kulon Progo. Penelitian ini merupakan penelitian deskriptif kuantitatif. Populasi dalam penelitian ini adalah pelaku Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) yang mendirikan usaha di wilayah Kulon Progo. Pengambilan data penelitian menggunakan kuesioner yang dibagikan secara *online*. Dengan metode *proportional random sampling*, terdapat 265. Teknik analisis data menggunakan analisis regresi linear berganda. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *cognitive style* dan orientasi masa depan terbukti berpengaruh signifikan terhadap pengelolaan keuangan.

Kata kunci: Pengelolaan Keuangan, *Cognitive Style*, Orientasi Masa Depan

Abstract: *The Influence Of Cognitive Style And Future Orientation On SME Financial Management In Kulon Progo.* The purpose of this study is to determine: (1) the effect of cognitive style on the financial management of SME in KulonProgo Regency; (2) the effect of future orientation on the financial management of SME in KulonProgo Regency. This research is quantitative descriptive. The population in this study are Micro, Small and Medium Enterprises (SME) who set up businesses in the KulonProgo area. The research used questionnaires that were distributed online. By using proportional random sampling, 265. The analisis techniques using multiple linear regression analysis. The findings of this research show that cognotive style and future orietation proven to have a significant effect on influence financial management.

Keywords: Financial Management, *Cognitive Style*, Future Orientation

PENDAHULUAN

Usaha Mikro Kecil Menengah yang sering disebut juga UMKM adalah bentuk usaha yang dikelola oleh orang atau sekelompok orang dengan sejumlah modal tertentu dan mendirikan usaha dengan tujuan untuk mendapatkan laba dengan kemampuan mengembangkan proses bisnis yang fleksibel (Warsono, *et. al.*, 2010: 15). UMKM tidak pernah lepas dari perhatian pemerintah, hingga pertumbuhannya mengalami kenaikan karena UMKM ini

dapat bertahan dari krisis global. Selain itu, UMKM juga memegang peranan penting dalam perekonomian karena UMKM menyumbang penyerapan tenaga kerja, meningkatkan pembentukan Produk Domestik Bruto (PDB), meningkatkan nilai ekspor nasional dan investasi nasional. Pelaku UMKM merupakan bagian terbesar dari seluruh aktivitas ekonomi rakyat mulai dari petani, nelayan, peternak, petambang, pengrajin, pedagang, dan penyedia jasa.

Untuk mewujudkan pembangunan nasional di Indonesia di bidang ekonomi bukan hanya menjadi tanggung jawab dari pemerintah pusat, tetapi juga tanggung jawab dari pemerintah daerah (Sari, 2016: 1). Dengan adanya Undang-undang Nomor 32 Tahun 2004 tentang pemerintahan daerah yang mempunyai wewenang luas dalam membangun potensi daerahnya. Dimana pemerintah pusat memberikan kebebasan kepada pemerintah daerah dalam membangun daerahnya masing-masing demi mensejahterakan masyarakat dan meningkatkan daya saing daerah. Salah satu potensi di setiap daerah adalah keberadaan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM). Karena selain berperan sebagai pertumbuhan ekonomi dan pemerataan hasil pembangunan, dengan adanya Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) ini dapat mengurangi angkatan kerja yang tidak terserap dalam dunia kerja (Sari, 2016: 1).

Dari data BPS yang dimiliki, pada tahun 2017 sampai 2018 jumlah UMKM mengalami peningkatan yaitu dari satuan unit pada tahun 2017 berjumlah 62.922.617, menjadi 64.194.057 pada tahun 2018. Sedangkan perkembangan jumlah UMKM menurut Kementrian Koperasi dan UMKM RI dari satuan persen pada tahun 2017 sampai 2018 menunjukkan bahwa perkembangan UMKM naik mencapai 2,02%. Keberadaan unit UMKM memang semakin meningkat setiap tahunnya dan

juga memberikan kontribusi yang besar dalam berbagai aspek.

UMKM menjadi pusat pengembangan usaha di masa mendatang yaitu: (i) Penyedia lapangan pekerjaan; (ii) Keberadaan usaha kecil dan menengah selama ini terbukti mampu menciptakan wirausaha baru; (iii) Dengan menggunakan manajemen yang sederhana UMKM mampu mengatasi kemungkinan perubahan pasar; (iv) Mampu memperdayakan sumber daya alam yang ada di sekitar; dan (v) Memiliki potensi untuk berkembang (Kadeni & Srijani, 2020: 195).

Sebagai salah satu sumber penghasilan perekonomian daerah para pelaku UMKM perlu memperhatikan pengelolaan keuangan usahanya (Rose *et al.* (2006: 79). Kurangnya perencanaan, dapat mengabaikan pengetahuan manajemen keuangan yang mengakibatkan kurangnya investasi sehingga menyebabkan para pelaku UMKM masih mengandalkan kekuatan keuangan keluarga, belum mencoba untuk melakukan daya dukung modal untuk mengembangkan UMKM tersebut. Pengelolaan keuangan yang dilakukan pelaku usaha selama ini terlihat kurang begitu tertata karena kurangnya modal, berganti usaha yang dilakukan karena mengalami kerugian ataupun kurang diminati oleh masyarakat atau kalah saing dengan pengusaha yang lebih besar. Beberapa masalah tersebut sebenarnya mempengaruhi keberhasilan

usaha, dengan adanya manajerial yang bagus diharapkan senantiasa memperhatikan aspek-aspek pengembangan yakni terkait dengan manajerial, Administrasi Umum dan Keuangan serta Penyusunan Laporan Keuangan bagi Pengelolaan Usaha (Mendari & Kewal, 2013: 132).

Berdasarkan penjelasan tersebut maka tujuan penelitian yang ingin dicapai dalam penelitian ini adalah untuk mengetahui :

1. Pengaruh *cognitive style* terhadap pengelolaan keuangan UMKM Kabupaten Kulon Progo.
2. Pengaruh orientasi masa depan terhadap pengelolaan keuangan UMKM Kabupaten Kulon Progo.

KAJIAN LITERATUR

Berwirausaha memainkan peran penting dalam pengurangan pengangguran dan hal tersebut tentu saja perlu diupayakan, namun dalam aplikasinya terdapat beberapa faktor yang turut menentukan tinggi rendahnya intensi berwirausaha, faktor-faktor yang turut menentukannya adalah gaya berpikir, global mindset dan manajemen keuangan pribadi (Sina, 2013: 65). Terkait bidang keuangan, asumsi keuangan konvensional menyatakan bahwa manusia memiliki kemampuan mengoptimalkan kepuasan dan hal ini mengindikasikan keseragaman dalam cara berpikir. Namun seiring berjalannya waktu,

para ahli mulai menemukan bahwa asumsi tersebut tidak relevan karena manusia memiliki gaya berpikir yang unik, terutama ketika membuat keputusan keuangan (Cue: 1993: 111).

Yende (2010) mengemukakan hal serupa bahwa organisasi yang memiliki tenaga sumber daya manusia berorientasi masa depan cenderung berkinerja bagus karena memiliki kepekaan terhadap lingkungan bisnis yang penuh persaingan. Terlepas dari efek orientasi masa depan pada organisasi, Paul (2000) menegaskan pada tataran individual bahwa orientasi masa depan sebagai seperangkat gambaran mental dan asumsi yang digunakan oleh individu untuk terus belajar dari pengalaman.

Pengelolaan Keuangan

Pengelolaan keuangan merupakan sebuah proses yang dimaksudkan untuk mengelola fungsi-fungsi dari keuangan secara efektif dan efisien (Ichwan, 2016). Menurut Mulyasa (2002) pengelolaan keuangan dibagi kedalam tiga *fase* yaitu *financial planning* (penganggaran/perencanaan keuangan), *implementation* (penerapan), dan *evaluation* (evaluasi). Mengelola keuangan penting bagi hidup manusia karena mampu membuat manusia bertindak bijak dalam keuangannya (Yulianti & Meliza, 2013: 57-68). Pengelolaan keuangan adalah segala

sesuatu yang berkaitan dengan keuangan yang dialami atau terjadi dalam kehidupan sehari-hari. Tingkat pengetahuan keuangan adalah hal yang paling penting karena memungkinkan individu untuk memahami pengelolaan keuangan serta memiliki perilaku penghematan (Chotimah & Suci, 2015: 4). Pengelolaan keuangan merupakan cara seorang individu mengelola uangnya dan juga bagaimana seorang individu tersebut mengatur keuangan pribadi mereka.

Pengelolaan keuangan adalah tindakan administratif yang berhubungan dengan kegiatan perencanaan anggaran, penyimpanan atau menabung, penggunaan pencatatan, pengawasan, serta pertanggungjawaban. Teknik mengimbangi gaya hidup manusia seperti gaya hidup konsumtif dengan gaya hidup produktif seperti investasi, menabung, ataupun bisnis. Tujuan dari pengelolaan keuangan ini adalah agar terhindar dari kondisi lebih banyak hutang daripada pemasukan. Mengelola keuangan yang baik dimulai dengan mengaplikasikan sikap keuangan yang baik. Sehingga indikator yang bertujuan untuk memberikan arahan mengenai pengukuran dari pengelolaan keuangan yaitu penyimpanan/menabung, perencanaan anggaran, pencatatan keuangan dan investasi (Yulianti & Meliza, 2013: 57-68).

Cognitive Style

Kahneman (2003) menegaskan bahwa gaya kognitif terbagi menjadi dua kategori yaitu sistem satu (*intuition*) dan sistem dua (*reasoning*). Sistem satu menggunakan intuisi dalam memproses informasi sedangkan sistem dua menggunakan penalaran (Sina, 2013: 53). Gaya kognitif berkaitan dengan metode yang digunakan individu untuk mengumpulkan, menganalisis, mengevaluasi, dan menginterpretasi data dalam menyelesaikan suatu persoalan (Ani, 2018: 4).

Sementara itu Keefe, (1987): 7) mengemukakan bahwa gaya kognitif merupakan bagian dari gaya belajar yang menggambarkan kebiasaan berperilaku yang relatif tetap dalam diri seseorang dalam menerima, memikirkan, memecahkan masalah maupun dalam menyimpan informasi. Di dalam gaya kognitif terdapat suatu cara yang berbeda untuk melihat, mengenal dan mengorganisasi informasi (Ani, 2018: 5). Gaya kognitif dapat dikonsepsikan sebagai sikap, pilihan atau strategi yang secara stabil menentukan cara seseorang dalam menerima, mengingat, berpikir dan memecahkan masalah (Zakiyah, 2008). Menurut Keefe (1987) gaya kognitif dapat dipilah dalam dua kelompok yaitu gaya dalam menerima informasi (*reception style*) dan gaya dalam susunan konsep dan retensi (*concept formation and retention style*). Gaya dalam

menerima informasi lebih berkaitan dengan persepsi dan analisis data, sedangkan gaya dalam susunan konsep dan retensi mengacu pada perumusan hipotesis, pemecahan masalah dan proses ingatan (Ani, 2018: 11). Jadi gaya kognitif merupakan gaya penalaran individu dalam merespon informasi atau data yang didapat sehingga dapat memutuskan sesuatu untuk melanjutkan langkah-langkah yang akan dilakukan secara kreatif.

Berdasarkan penjelasan di atas dan penelitian Ani (2018) menunjukkan adanya pengaruh positif *Cognitive Style* terhadap pengelolaan keuangan.

H1: *Cognitive Style* Berpengaruh Positif Terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM.

Orientasi Masa Depan

Nurmi (1989) menyatakan bahwa orientasi masa depan individu meliputi motivasi, perencanaan, dan evaluasi. Motivasi tersebut berkaitan dengan pilihan seseorang terhadap hal-hal yang diinginkan di masa depan, perencanaan berkaitan dengan bagaimana individu tersebut membuat langkah-langkah guna untuk merealisasikannya, dan evaluasi berkaitan dengan keyakinan pada diri sendiri bahwa apa yang sudah direncanakan akan terealisasi di masa depan.

Dalam menentukan gambaran di masa depan diperlukan adanya keyakinan dalam diri untuk menjalani dan menentukan usaha

dalam menghadapi situasi di masa depan yang mengandung keraguan, penuh tekanan dan tidak terduga (Bandura, A., 1960). Dengan kepercayaan diri yang dimiliki, individu akan merasa yakin dengan kemampuan dirinya dan selalu berusaha meraih kesuksesan sesuai keinginan atau kebutuhannya serta membuat seseorang mampu dan yakin untuk melangkah dan menjalankan segala sesuatu ditengah segala ketidakpastian yang melingkupi dirinya dalam merencanakan masa depan (Rachmahana, 2003: 1-10). Dengan demikian keyakinan dalam diri seseorang tersebut akan membuatnya lebih percaya diri untuk melalui situasi di masa depan serta tantangan-tantangan yang ada di kemudian hari untuk mencapai target yang telah di rencanakan sebelumnya tanpa menghiraukan ketidakpastian yang akan terjadi di masa depan.

Berdasarkan penjabaran diatas dan hasil penelitian Ani 2018 menyebutkan bahwa orientasi masa depan berpengaruh positif terhadap pengelolaan keuangan.

H2 : Orientasi Masa Depan Berpengaruh Terhadap Pengelolaan keuangan UMKM.

METODE PENELITIAN

Jenis Penelitian

Jenis penelitian ini menggunakan penelitian kausal dengan komponen analisis

yang diteliti adalah pengaruh *cognitive style* dan orientasi masa depan terhadap pengelolaan keuangan UMKM. Penelitian kausal adalah penelitian yang bertujuan untuk mengetahui hubungan sebab akibat di mana terdapat variabel independen (variabel yang mempengaruhi) dan variabel dependen (variabel yang dipengaruhi) (Sugiyono, 2010: 37). Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh *cognitive style* dan orientasi masa depan terhadap pengelolaan keuangan UMKM.

Tempat dan Waktu Penelitian

Penelitian ini dilakukan pada UMKM yang berada di Kabupaten Kulon Progo pada Februari 2022. Adapun subjek dalam penelitian ini langsung pada pemilik UMKM di Kabupaten Kulon Progo.

Populasi dan Sampel Penelitian

Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh pelaku UMKM di Kabupaten Kulon Progo. Sampel dalam penelitian ini 265 pelaku UMKM di wilayah Kabupaten Kulon Progo.

Teknik dan Instrument Pengumpulan Data

Penelitian ini menggunakan teknik pengumpulan data yaitu kuesioner. Instrumen yang digunakan yaitu kuesioner yang dimana item-item pertanyaan diambil dan dimodifikasi dari penelitian-penelitian terdahulu. Peneliti menggunakan skala *Likert* dengan lima alternatif jawaban yaitu

sangat tidak setuju, tidak setuju, cukup setuju, setuju, sangat setuju. Total item pertanyaan dan pernyataan yang digunakan dalam penelitian ini sebanyak 26 butir dengan mengadaptasi dari item pernyataan pada penelitian sebelumnya.

Validitas dan Reliabilitas Instrument

Uji validitas dan reliabilitas penelitian ini untuk menguji instrument penelitian yang dibagikan kepada responden yaitu pelaku UMKM di wilayah Kabupaten Kulon Progo.

Teknis Analisis Data

Sebelum data analisis terdapat uji asumsi klasik terlebih dahulu meliputi uji multikolinearitas, uji heteroskedastisitas, dan uji normalitas. Uji hipotesis pada penelitian ini menggunakan analisis regresi linear berganda.

HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Uji Validitas dan Reliabilitas Instrument

Tabel 1. Hasil Uji Validitas

Variabel	item	Valid	Tidak Valid
<i>Cognitive Style</i>	10	10	-
Orientasi Masa Depan	6	6	-
Pengelolaan Keuangan	9	9	-
Total	25	25	-

Sumber: data primer yang diolah, 2022.

Tabel 2. Hasil Uji Reliabilitas

	Cronbach's Alpha	Cronbach's Alpha Based on Standardized Items	N of Items
<i>Cognitive Style</i>	0.646	0.662	10
Orientasi Masa Depan	0.650	0.718	6
Pengelolaan Keuangan	0.843	0.861	9

Sumber: data primer yang diolah, 2022.

Uji Asumsi Klasik

Uji Normalitas

Tabel 3. Hasil uji Normalitas

	<i>Unstandardized Residual</i>	Keterangan
Asymp. Sig. (2-tailed)	0,200	Berdistribusi normal

Sumber: data primer yang diolah, 2022.

Uji Multikolinearitas

Tabel 4. Hasil Uji Multikolinearitas

Variabel Penelitian	Perhitungan		Keterangan
	<i>Tolerance</i>	VIF	
<i>Cognitive Style</i>	0,659	1,517	Tidak terjadi multikolinearitas
Orientasi Masa Depan	0,659	1,517	Tidak terjadi multikolinearitas

Sumber: data primer yang diolah, 2022.

Uji Heteroskedastisitas

Tabel 5. Hasil Uji Heteroskedastisitas

Variabel Penelitian	Sig.	Keterangan
<i>Cognitive Style</i>	0,621	Tidak terjadi heteroskedastisitas
Orientasi Masa Depan	0,536	Tidak terjadi heteroskedastisitas

Sumber: data primer yang diolah, 2022.

Uji Hipotesis

Uji Linear Berganda

Tabel 6. Hasil Uji Linear Berganda

Model	<i>Unstandardized Coefficients</i>		<i>Standardized Coefficients</i>	t	Sig.
	B	Std. Error			
1 (Constant)	-0.475	2.101		-0.226	0.821
<i>Cognitive Style</i>	0.385	0.063	0.301	6.105	0.000
Orientasi Masa Depan	0.897	0.081	0.547	11.113	0.000

a. *Dependent variable: Pengelolaan keuangan*

Sumber: data primer yang diolah, 2022.

Persamaan Garis Regresi

Berdasarkan tabel di atas, maka dapat dituliskan persamaan regresinya sebagai berikut:

$$Y = -0,475 + 0,385X_1 + 0,897X_2 + e$$

Persamaan regresi tersebut mempunyai makna sebagai berikut:

1. Nilai konstanta (α) sebesar $-0,475$ memiliki arti bahwa apabila semua variabel independen (*cognitive style* dan orientasi masa depan) sama dengan nol, maka nilai pengelolaan keuangan (Y) sebesar $-0,475$.
2. *Cognitive Style* (X_1) mempunyai nilai koefisien regresi dengan arah positif tetapi tidak signifikan sebesar $0,385$, artinya bahwa setiap kenaikan *cognitive style* tidak berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan (Y) dengan asumsi faktor-faktor yang lain dianggap tetap atau konstan.
3. Orientasi Masa Depan (X_2) mempunyai nilai koefisien regresi dengan arah positif tetapi tidak signifikan sebesar $0,897$, artinya bahwa setiap kenaikan orientasi masa depan tidak berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan (Y) dengan asumsi faktor-faktor yang lain dianggap tetap atau konstan.

Koefisien Determinasi (R^2)

Tabel 7. Hasil Determinasi R^2

Mode	R	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	0.763	0.582	4.22339

a. Predictors: (Constant), Orientasi Masa Depan, *Cognitive Style*

Sumber: data primer yang diolah, 2022.

Berdasarkan tabel di atas dapat dilihat bahwa koefisien korelasi (R) sebesar $0,763$, sehingga didapat nilai koefisien determinasi (R^2) sebesar $0,582$ dan *Adjusted R Square* sebesar $0,578$. Hal tersebut menunjukkan bahwa sebesar $57,8\%$ variabel pengelolaan keuangan dapat dijelaskan oleh variabel *cognitive style* dan orientasi masa depan, sedangkan sisanya sebesar $42,2\%$ dijelaskan oleh faktor atau variabel lain di luar model penelitian yang dimungkinkan berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan (Y).

Uji t

Tabel 8. Hasil Uji t

	T_{hitung}	Sig.
<i>Cognitive Style</i>	4.525	0.000
Orientasi Masa Depan	11.689	0.000

Sumber: data primer yang diolah, 2022.

Berdasarkan tabel di atas didapatkan hasil perkiraan variabel *cognitive style* dengan nilai F_{hitung} sebesar $4,525$ dan nilai signifikansi sebesar $0,000$. Nilai F_{hitung} variabel *cognitive style* lebih besar dari nilai F_{tabel} ($4,525 > 1,969$) dan nilai signifikansi

variabel *cognitive style* lebih kecil dari tingkat signifikansi yang telah ditetapkan ($0,000 < 0,05$) menunjukkan bahwa *cognitive style* memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan UMKM Kabupaten Kulon Progo, sehingga *Cognitive Style* berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan UMKM.

H1: *Cognitive Style* berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan UMKM

Berdasarkan tabel di atas didapatkan hasil perkiraan variabel orientasi masa depan dengan nilai F_{hitung} 11,689 dan nilai signifikansi sebesar 0,000. Nilai F_{hitung} variabel orientasi masa depan lebih besar dari nilai F_{tabel} ($11,689 > 1,969$) dan nilai signifikansi variabel orientasi masa depan lebih kecil dari tingkat signifikansi yang telah ditetapkan ($0,000 < 0,05$) menunjukkan bahwa variabel orientasi masa depan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan UMKM Kabupaten Kulon Progo, sehingga orientasi masa depan berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan UMKM.

H2: Orientasi Masa Depan berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan UMKM

SIMPULAN DAN SARAN

Kesimpulan

H1: Hipotesis 1 diterima, *cognitive style* berpengaruh positif dan signifikan terhadap

pengelolaan keuangan usaha mikro kecil menengah (UMKM) di Kabupaten Kulon Progo.

H2: diterima, orientasi masa depan berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan usaha mikro kecil menengah (UMKM) di Kabupaten Kulon Progo.

Keterbatasan

1. Data yang dianalisis dalam penelitian ini hanya berdasarkan pada persepsi jawaban responden terhadap kuesioner yang diberikan sehingga dimungkinkan tidak mencerminkan keadaan yang sebenarnya.
2. Kurangnya respon dari responden sehingga penelitian memakan waktu yang lama.
3. Data yang didapat dari Dinas Koperasi dan UMKM yang kurang diperbaharui, sehingga mempersulit dalam penyebaran kuesioner.
4. Jumlah data yang digunakan dalam penelitian ini tidak memenuhi batas minimum sampel.

Saran

Berdasarkan hasil penelitian maka dapat disampaikan beberapa saran sebagai berikut:

1. Pihak Dinkop agar meningkatkan perhatian terhadap pelaku UMKM pada skala usaha tertentu dengan membantu memberikan edukasi terhadap pelaku UMKM yang masih minim

pengetahuan serta selalu memperbaharui data UMKM disetiap tahunnya.

2. UMKM perlu meningkatkan maupun mengembangkan gaya berpikir (*cognitive style*) dan pandangan terhadap masa depan (orientasi masa depan) terhadap pengelolaan keuangan UMKM.

DAFTAR PUSTAKA

- Accounting.binus.ac.id. (2021). *Memahami Uji F (Uji Simultan) dalam Regresi Linear*. <https://accounting.binus.ac.id/2021/08/12/memahami-uji-fujisimultan-dalam-regresi-linear/>. Diakses pada 17 Mei 2022.
- Accounting.binus.ac.id. (2021). *Memahami Uji T dalam Regresi Linear*. <https://accounting.binus.ac.id/2021/08/12/memahami-uji-t-dalam-regresi-linear/>. Diakses pada 17 Mei 2022.
- Accurate.id. (2020). *Mengenal Lebih Jauh Pengertian UKM, Contohnya, dan Tips Mengembangkannya*. <https://accurate.id/bisnis-ukm/pengertian-ukm/>. Diakses pada 27 Februari 2021.
- Afdalia, N. (2014). *Theory of Planned Behavior dan Readiness for Change dalam Meprediksi Niat Implementasi Peraturan Pemerintah Nomor 71 Tahun 2010*. Skripsi. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Hasanuddin.
- Agusta, Y. N. (2014). *Hubungan antara orientasi masa depan dan daya juang terhadap kesiapan kerja pada mahasiswa tingkat akhir fakultas ilmu sosial dan ilmu politik di universitas mulawarman*. Jurnal. Samarinda.
- Alumbida, D. I., & Saerang, D. P. E. (2016). *Pengaruh Perencanaan, Kapasitas Sumber Daya Manusia dan Komitmen Organisasi terhadap Penyerapan Anggaran Belanja Daerah pada Pemerintah Kabupaten Kepulauan Talaud*. Jurnal Artikel.
- Ani, Astri. (2018). *Pengaruh Cognitive Style dan Orientasi Masa Depan Terhadap Pengelolaan Keuangan UKM (Studi pada UMKM Kuliner di Kota Makassar*. Skripsi Universitas Islam Negeri Alauddin, Makassar.
- Astiani, Yulia. (2017). *Pengaruh Persepsi Pelaku Usaha Mikro Kecil Dan Menengah Tentang Akuntansi, Pengetahuan Akuntansi, Dan Skala Usaha Terhadap Penggunaan Informasi Akuntansi*. Skripsi. Universitas Negeri Yogyakarta Jurusan Pendidikan Akuntansi. Yogyakarta.
- Bandura, Albert. (1960). *Teori Sosial Kognitif*. Jurnal Auladuna. Kanada.
- Cue, Kathy Prochaska. (1993). *A Model of Personal Financial Management Style. Financial Counseling and Planning*, Volume 4. International Journal. University of Nebraska.
- Chotimah, C., & Rohayati, S. (2015). *Pengaruh Pendidikan Keuangan Di Keluarga. Sosial Ekonomi Orang Tua, Pengetahuan Keuangan, Kecerdasan Spiritual, Dan Teman Sebaya Terhadap Manajemen Keuangan Pribadi mahasiswa SI Pendidikan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Surabaya*. Jurnal Pendidikan Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Negeri Surabaya.

- Colquitt, Jason A., Lepine, Jeffery A., & Wesson, Michael J. (2011). *Organizational Behavior*. Jurnal Internasional. New York.
- Darmono, Al. (2012). *Identifikasi Gaya Kognitif (Cognitive Style) Peserta Didik Dalam Belajar*. Tesis. Sekolah Tinggi Agama Islam (STAI), Ngawi.
- Dewi, Refiana. (2020). *Pengaruh Trust, Heonic Motivation, Facilitating Conditions, Social Influence Dan Effort Expectancy Terhadap Minat Individu Menggunakan Layanan Financial Technology*. Skripsi. Universitas Negeri Yogyakarta.
- F Tabel Lengkap. (2017). *F Tabel Lengkap Beserta Cara Mencari dan Membacanya*. <https://www.statistikian.com/2017/1/2/f-tabel-lengkap.html?amp> . Diakses pada 17 Mei 2022.
- Fadillah, Avin Helmi. (2009). *Kewirausahaan di Peguruan Tinggi dalam Prespektif Psikologi*. Jurnal. Fakultas Psikologi Universitas Gadjah Mada.
- Febriyanti, C. (2013). *Pengaruh Bentuk Umpan Balik dan Gaya Kognitif Terhadap Hasil Belajar Trigonometri*. Jurnal Formatif 3 (3): 203-2014. UNINDRA, Jakarta.
- Ghozali, Imam. (2013). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 23*. Edisi 8. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Helmi, Fadillah Avin. (2009). *Kewirausahaan di Peguruan Tinggi dalam Prespektif Psikologi*. Jurnal Fakultas Psikologi Universitas Gadjah Mada. Yogyakarta.
- Haryanti, Ayu Permata. (2013). *Pengaruh Orientasi Masa Depan Dan Pengalaman Mengelola Keuangan Terhadap Perencanaan Dana Pensiun Keluarga Di Surabaya*. Jurnal Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas. Surabaya.
- Icwan, Nur Chyntia Fitriana. (2016). *Studi Literasi Keuangan Pengelolaan Usaha Kecil Menengah pada Wilayah Gerbang Kereta Susila*. Skripsi (Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas, Surabaya).
- Ida, & Dwinta, Cinthia Yohana. (2010). *Pengaruh Locus Of Control, Financial Knowledge, Income Terhadap Financial Management Behavior*. Jurnal Universitas Kristen Marantha Bisnis dan Akuntansi.
- Iramani, Rr. (2011). *Model Perilaku Pemodal Terhadap Risiko dan Jenis Investasi pada Sektor Perbankan*. Studi Perilaku Keuangan Berbasis Psikologi, Vol. 9. No. 1:2011)
- Jogloabang.com. (2019). *UU 20 Tahun 2008 Tentang Usaha Mikro, Kecil, Dan Menengah*. <https://www.jogloabang.com/pustaka/uu-20-2008-usaha-mikro-kecil-menengah>. Diakses pada 27 Februari 2021.
- Klontz, B. T. (2011). *Money Beliefs and Financial Behaviors: Development of The Klontz Money Script Inventory*. Jurnal Terapi Finansial. Creighton University.
- Kadeni & Srijani, N. (2020). *Peran UMKM (Usaha Mikro Kecil Menengah) Dalam Meningkatkan Kesejahteraan Masyarakat*. Jurnal Volume 8, Nomor 2 (Universitas PGRI Madiun. Juli, 2020).
- Kahneman, D. (2003). *Maps of Bounded Rationality: Psychology for Behavioral Economics*. The

- American Economic Review, (93:5). Amerika.
- Keefe, F. J. (1987). *Psychological Approaches To Understanding and Treating Disease-Related Pain*. Duke University Medical Center, Departement of Psyciatry. Durham.
- Krishna, A., Rofaida, R., & Sari, M. (2010). *Analisis Tingkat Literasi Keuangan di Kalangan Mahasiswa dan Faktor-Faktor yang Mempengaruhinya (Survey pada Mahasiswa Universitas Pendidikan Indonesia)*. Proceedings of The 4th International Conference on Teacher Education. Join Conference UPI & UPSI Bandung, Indonesia.
- Kholilah, N. Al. & Iramani, Rr. (2013). *Studi Financial Management Behavior Pada Masyarakat Surabaya*. Jurnal. STIE Perbanas Surabaya Jalan Nginden Semolo.
- Lestari, S. A., Sumantri, & Suartama. (2014). *Pengaruh Model pembelajaran Bandura terhadap Kinerja Ilmiah dan Hasil Belajar Ipa Siswa Kelas IV SD*. Jurnal Vol. 2, Nomor 1. Bali.
- Lestari, Sri. (2015). *Literasi Keuangan serta Penggunaan Produk dan Jasa Lembaga Keuangan*. Jurnal Fokus Bisnis 14, No. 02, 2015.
- Lintner, G. (1998). *Behavioral Finance: Why Investors Make Bad Decisions*. The Planner, 1-8.
- Made, I. (2016). *The Theory of Planned Behaviour (TPB) in Educational Research using Structural Equation Modelling (SEM)*. In Book: *Global Learning in the 21st Century*.
- Mendari, Sri Anastasia & Kewal, Suci Suyamaya. (2013) *Tingkat Literasi Keuangan Di Kalangan Mahasiswa STIE Musi*. Jurnal Ekonomi Palembang.
- Mulyasa, A. (2002). *Manajemen berbasis Sekolah, Konsep Strategi dan Implementasi Remaja Rosdakarya*. Jurnal di terbitkan. Bandung.
- Margaretha, Farah & Pambudhi, Arief Reza. (2015). *Tingkat Literasi Keuangan pada Mahasiswa S1 Fakultas Ekonomi*. Jurnal Fakultas Ekonomi Universitas Trisakti. Jakarta.
- Neisser, U. (1976). *Cognitive and Reality: Principles and Implications of Cognitive Psychology*. Jurnal Internasional. Washington, DC.
- Noor, A. et.al. (2013). *ROBNCA: Robust Network Component Analysis for Recovering Transcriptics*.
- Nurmi, J. E. (2004). *Socialization and self development: Channeling, selection, adjusment, and reflection*. In R.Lerner & L.Steinberg (Eds). *Handbook of adolescent psychology* (2nd ed., pp. 85-124). Hoboken, NJ: Wiley.
- Nurmi. J. E. (1989). *Adolescents Orientation to the Future: Development of Interest and Plants, and Related Attributions and Affects, in the Life-Span Context*. Helsinki, Commentationes Scientiarum Socialium.
- Parahiyang, Ansori Fuad. (2013). *Pengaruh Kontrol Diri Dan Orientasi Masa Depan Terhadap Sikap Pengelola Keuangan Dan Perilaku Pengelolaan Keuangan Keluarga*. Skripsi. Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya.

- Paul, H. (2000). *Creating a Mindset. Thunderbird International Business Review*. Jurnal, 42(2): 187-200.
- Perpu. (1999). *Undang-Undang RI Nomor 9, Tahun 1999, tentang Pembentukan Kotamadya Daerah Tingkat II Banjarbaru*.
- Perpu. (2008). *Undang-Undang RI Nomor 20, Tahun 2008, tentang Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah*.
- Putra, A., Handayani, S., & Pambudi, A. (2013). *Perilaku Pengendalian Diri Pada Perilaku Manajemen Keuangan Personal Berdasarkan Pada Teori Planned Behavior Menggunakan Pendekatan Partial Least Square*. Jurnal. Fakultas Ekonomi Universitas Esa Unggul Jurnal.
- Rachmahana, S. R. (2003). *Kepercayaan Diri dan Kemasakan Kerja Pada Mahasiswa Tingkat Akhir Universitas Islam Indonesia*. Jurnal. Universitas Islam Indonesia Yogyakarta.
- Ricciardi, V. & Simon, H. K. (2000). *What is Behavioral Finance? Business, Education and Technology*. Jurnal Fall 2000.
- Rufaidah, I. (2010). *Pengaruh Iklim Sosial Keluarga terhadap Orientasi Masa Depan dalam Bidang Pekerjaan dan Karir pada Remaja*. Skripsi. Fakultas Psikologi Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah Jakarta.
- Rose, A., Deros, B., & Rahman, M. (2010). *Development of Framework for Lean Manufacturing Implementation in SMEs. The 11th Asia Pasific Industrial Engineering and Management Systems Conference*.
- Sarjono, Haryadi., & Julianita, Winda. (2011). *SPSS vs LISREL: Sebuah Pengantar, Aplikasi untuk Riset*. Penerbit: Salemba Empat, Jakarta.
- Sari, Indra Yanti. (2016). *Pengaruh Orientasi Kewirausahaan dan Inovasi Produk Terhadap Kinerja UKM Kota Makassar*. Skripsi Tidak Diterbitkan. UIN Alauddin, Makassar.
- Schwartz, S., Co'te, J., & Arnett, J. (2005). *Identity and Agency in Emerging Adulthood: Two Development Routes in the Individualization Process*. Youth & Society. 37. 201-229.
- Shefrin, H. (2000). *Behavioral Portofolio Theory. The Journal of Financial and Quantitative Analysis*. Vol. 35, Nomor 2. Hal. 127-151. Cambridge University Press.
- Sina, P. G. & Ida. (2012). *Financial Literacy And Cognitive Style On Entrepreneurial Intentions*. Global Network Journal – Vol. 5 No. 2.
- Sina, Garlans Peter. (2013). *Pengaruh Cognitive Style Dan Global Mindset Terhadap Manajemen Keuangan Pribadi Dan Pengaruh Manajemen Keuangan Pribadi Terhadap Intensi Berwirausaha*. Jurnal Fakultas Ekonomi, UKSW, Salatiga.
- Siregar, Sofyan. (2013). *Statistika Terapan Untuk Perguruan Tinggi*. Jakarta: Prenadamedia.
- Soeharsono, Sagir. (1993). *Prospek Ekonomi Indonesia*. Surabaya: Perpustakaan Universitas Kristen Petra.
- Sukandarrumidi. (2006). *Metode Penelitian*. Yogyakarta: Pers, UGM.

- Sunyoto, Danang. (2013). *Metodologi Penelitian Akuntansi*. Bandung: PT Refika Aditama Anggota Ikapi.
- Suryanti, N. (2014). *Pengaruh Gaya Kognitif terhadap Hasil Belajar Akuntansi Keuangan Menengah 1*. Artikel. Vol. 4, Nomor 1. Bali.
- Syaidati, Nasimah. (2009). *Hubungan Self Esteem dengan orientasi masa depan pada remaja*. Skripsi. Fakultas psikologi Universitas islam negeri syarif hidayatullah Jakarta.
- Sugiyono. (2010). *Statistik untuk Penelitian*. Bandung. Alfabeta.
- Sugiyono. (2014). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif. Kombinasi (Mixed Methods)*. Cetakan Ketigabelas. Bandung.
- Tangkeallo, Gloria A., Purbojo, R., & Sitorus, Kartika S. (2014). *Hubungan Antara Self-Efficacy Dengan Orientasi Masa Depan Mahasiswa Tingkat Akhir*. Jurnal. Fakultas Psikologi Universitas Pelita Harapan.
- Troomdroff, Gisela. (1983). *Future Orientation and Socialization*. International Journal of Psychology.
- Toha, Miftah. (2014). *Prilaku Organisasi Konsep Dasar dan Aplikasinya*. (Edisi ke-1. Cet. Ke-23: Rajawali Pers). Jakarta.
- Umar, Husein. (2014). *Metode Penelitian Untuk Skripsi dan Tesis Bisnis*. Edisi kedua. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada. 2014.
- Wahyudiati, Dinar. (2017). *Pengaruh Aspek Keuangan Dan Kompetensi Sumber Daya Manusia (SDM) Terhadap Kinerja Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (UMKM) Di Desa Kasongan*. Skripsi. Yogyakarta, Universitas Negeri Yogyakarta Jurusan Pendidikan Akuntansi.
- Wardani, Hesti Kusuma. (2013). *Peranan Dinas Koperasi Dan UMKM Dalam Pemberdayaan Usaha Kecil Menengah Kota Malang Studi pada Dinas Koperasi dan UKM Kota Malang*. Artikel Vol. 1, No. 2, 2013, pages 213-220 (Universitas Brawijaya Malang: 2013).
- Warsono, S., et al. (2010). *Akuntansi UMKM*. Asgaard Chapter.
- Woolfolk, Anita E. (1993). *Educational Psychology / Anita E. Woolfolk*. Boston: Allyn and Bacon, 1993.
- Yulianti, Norma., & Meliza, Silvy. (2013). *Sikap Pengelola Keuangan Dan Perilaku Perencanaan Investasi Keluarga Di Surabaya*. Journal of Business and Banking Volume 3, No. 1, May 2013, pages 57-68. STIE Perbanas Surabaya.
- Yende, N. P. (2010). *The Key Global Mindset Factors Affecting Competitiveness Performance of South African Soft Drinks Companies*. University of Pretoria.
- 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 Universitas Diponegoro. Surabaya.
- Zakiah, Aghniyani. (2008). *Pengaruh Penerapan Pendekatan Pembelajaran Kontekstual (contextual teaching & learning) Bermedia Vcd dan Lks terhadap Pencapaian Kompetensi Mata Pelajaran Sejarah Ditinjau Dari*

Gaya Kognitif Siswa (studi eksperimen pada siswa kelas xi di SMAN Kabupaten Karanganyar Tahun Pelajaran 2007/2008). Tesis Universitas Sebelas Maret. Surakarta.

Zimbardo, & Boyd How let, et. Al. (2008). *The zrole of self-Regulation, Future Orientation, And Financial Knowledge in Long Term Financial Decisions*. The Journal of Consumer Affair. Vol.42.n02.