

Pengaruh Pendapatan Dan Perilaku Keuangan Serta Locus Of Control Terhadap Literasi Keuangan Melalui Keputusan Berinvestasi Sebagai Variabel Intervening

Serli Rusli

Ekonomi dan Bisnis / Akuntansi, Universitas Khairun Ternate

Irfan Zam Zam

Ekonomi dan Bisnis / Akuntansi, Universitas Khairun Ternate

Email: Irfan.zamzam@unkhair.ac.id

Rusman Soleman

Ekonomi dan Bisnis / Akuntansi, Universitas Khairun Ternate

Email: rsmansoleman8@gmail.com

Abstrak. *The purposes of this study are: (1) To analyze wheter income effects financial literacy and (2) To analyze wheter financial behavior effects financial literasi and (3) To Analyze wheter locus of control effects financial literacy and (4) to analyze wheter investment decision can mediate income, financial behavior and locus of control on financial literacy. The object of this reseach is micro, small and medium enterprices registered at the cooperatives and UMKM service in the city of Ternate. This type of reseach is quantitative. The analysis model in this study is multiple linear regression analysis using SPSS. Based on the result of this study indicate, (1) income has an effect on financial literacy, (2) Financial Behavior has a direct effect on financial literacy (3) Locus Of Control has a direct effect on financial literasi (4) Investment decisions cannot mediate the effect of income, financia behavior and locus of control on financial literasi.*

Keywords: *Income, Financial Behavior, Locus Of Control, Financial Literacy, Investment Decision.*

Abstrak. Tujuan penelitian ini adalah : (1) Untuk Menganalisis apakah pendapatan berpengaruh terhadap literasi keuangan dan (2) untuk menganalisis pengaruh perilaku keuangan berpengaruh terhadap literasi keuanga dan (3) untuk menganalisis apakah Locus Of Control berpengaruh terhadap literasi keuangan (4). Untuk menganalisis apakah keputusan berinvestasi dapat memediasi Pendapatan, perilaku keuangan dan Locus Of control terhadap literasi keuangan. Objek penelitian ini adalah pelaku usaha mikro, kecil dan menengah yang terdaftar di Dinas Koperasi Dan UMKM Kota Ternate. Jenis penelitian ini adalah Kuantitatif. Model penelitian ini adalah analisis regresi linear berganda dengan menggunakan SPSS. Berdasarkan hasil penelitian ini menunjukkan (1) pendapatan berpengaruh terhadap literasi keuangan (2) Perilaku keuangan berpengaruh langsung terhadap literasi keuangan (3) Locus Of Control berpengaruh langsung terhadap literasi keuangan (4) Keputusan berinvestasi tidak dapat memediasi pendapatan, perilaku keuangan dan locus of control terhadap literasi keuangan.

Kata Kunci: Pendapatan, Perilaku Keuangan, Locus Of Control, Literasi Keuangan, Keputusan Investasi.

PENDAHULUAN

Pandemi yang terjadi pada tahun 2019 sangat memberikan dampak yang sangat tidak baik pada berbagai sektor. Serta dampak yang paling besar yaitu terlihat pada berbagai sektor ekonomi global baik di dalam negeri maupun luar negeri sangat berdampak akibat covid-19 ini dan yang paling berdampak adalah pada pelaku usaha mikro kecil menengah yang merupakan Usaha pribadi masyarakat dengan tingkat pendapatan yang kadang rendah. Menurut laporan *Organisation for Economi Co-Operation and Development* (OECD) menjelaskan bahwa pandemi berdampak pada ancaman krisis ekonomi besar yang di tandai dengan terhentinya aktivitas manufaktur di banyak negara, menurunkan konsumsi nasional,

menurunnya kepercayaan konsumen dan jatuhnya pasar saham yang pada akhirnya membawa ketidakpastian.

Usaha Mikro, kecil dan menengah (UMKM) memainkan peran penting dalam perekonomian Indonesia. UMKM mencapai 99,99% dari total entitas ekonomi Indonesia atau mencapai 56,54 juta unit. UMKM telah mampu membuktikan eksistensinya dalam perekonomian Indonesia. Ketika Indonesia dilanda krisis mata uang pada tahun 1998, UMKM relative bertahan disbanding dengan perusahaan besar. Sebagian besar UMKM tidak terlalu bergantung kepada pasar modal besar ataupun pinjaman mata uang asing. Saat kurs berfluktuasi, krisis paling terasa menimpa perusahaan besar yang biasanya selalu berdagang mata uang asing.

Data Kementerian Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah (KemenkopUKM) di Bulan Maret 2021, jumlah Usaha Mikro Kecil Menengah 50 (UMKM) adalah 64,2 juta dengan memberikan sumbangan kepada Produk Domestik Bruto sebesar 61,07 persen atau senilai Rp8.573,89 triliun. Tenaga kerja banyak yang tidak terserap dalam dunia kerja pemerintah ataupun perusahaan swasta, lalu diserap UMKM sejumlah 97 persen dari total tenaga kerja yang ada di Indonesia. UMKM juga mampu mengumpulkan 60,42 persen dari total investasi di Indonesia. Alokasi anggaran yang diberikan untuk klaster dukungan UMKM adalah sebesar Rp. 95,87 triliun untuk Tahun 2021. UMKM merupakan usaha mandiri yang memberikan peluang untuk menghasilkan pendapatan. UMKM memang terbukti sebagai penyumbang produk domestik bruto (PDB) Nasional berperan utama untuk pembangunan ekonomi Indonesia. Peran UMKM adalah: Pertama, UMKM dapat memperkuat perekonomian nasional melalui relasi usaha, yaitu: fungsi pemasok, fungsi produksi, fungsi penyalur, dan fungsi pemasaran untuk produk-produk dari industri besar. UMKM berperan sebagai transformator antar bidang yang mempunyai kaitan ke depan maupun ke belakang (forward and backward-linkages). Kedua, UMKM bisa memberikan kontribusi efisiensi ekonomi karena sanggup menyerap sumber daya yang ada. UMKM sangat fleksibel, karena bisa memberikan kesempatan kerja bagi tenaga kerja lokal, dan juga mampu melahirkan wirausaha-wirausaha yang tangguh. Ketiga, UMKM bisa berperan menjadi sarana pemerataan pendapatan nasional, menjadi sarana pemerataan berusaha dan pemerataan kesejahteraan (wealth creation process). Hal ini disebabkan jumlah UMKM yang merata berada di perkotaan maupun di pedesaan (Agustina, 2020).

Buamonat (2021) sejalan dengan perkembangan ini dinas Koperasi dan UMKM Kota Ternate mencatat pada tahun 2020 sampai dengan 2021 terdapat 14.210 UMKM dengan

memiliki 22.168 tenaga kerja. Dari empat belas ribu UMKM yang tersebar di Sembilan kecamatan di Kota Ternate. Yang di jabarkan sebagai berikut.

Tabel 1.1 jumlah data UMKM Per Kecamatan Kota Ternate

No	Kecamatan	Jumlah	
		UMKM	Tenaga Kerja
1	Ternate Utara	3.903	4.643
2	Ternate Tengan	3.583	7.423
3	Ternate Selatan	4.211	5.749
4	Ternate Barat	452	1.162
5	Moti	452	1.162
6	Batang Dua	444	653
7	Pulau Ternate/ Dalam Kota Ternate	459	595
8	Pulau Hiri	558	860
Total		14.210	22.168

Sumber : Dinas Koperasi Dan UMKM Kota Ternate

TINJAUAN PUSTAKA

Theory Atribus

Teori Atribusi dapat dijelaskan dengan mengamati perilaku beresiko individu. Teori ini juga tidak berbeda secara signifikan dengan teori dalam penelitian ini yaitu teori utilitas yang menyatakan bahwa perilaku manusia dalam pengambilan keputusan berinvestasi adalah resiko (Cristianti dan Mahastanti, 2011). Teori ini juga relevan untuk menjelaskan perilaku keuangan masyarakat dalam mengelola keuangan secara bijak.

Literasi Keuangan

Misi penting dari program literasi keuangan adalah untuk melakukan edukasi dibidang keuangan kepada masyarakat Indonesia agar dapat mengelola keuangan secara cerdas, sehingga rendahnya pengetahuan tentang industri keuangan dapat diatasi dan masyarakat tidak mudah tertipu pada produk-produk investasi yang menawarkan keuntungan tinggi dalam jangka pendek tanpa mempertimbangkan risikonya. Perlunya pemahaman masyarakat tentang produk dan layanan yang ditawarkan oleh lembaga jasa keuangan, maka program strategi nasional literasi keuangan mencanangkan tiga pilar utama. Pertama, mengedepankan program edukasi dan kampanye nasional literasi keuangan. Kedua, berbentuk penguatan infrastruktur literasi keuangan. Ketiga, berbicara tentang pengembangan produk dan layanan jasa keuangan yang terjangkau. Penerapan ketiga pilar tersebut diharapkan dapat mewujudkan masyarakat Indonesia yang memiliki tingkat literasi keuangan yang tinggi sehingga masyarakat dapat memilih dan memanfaatkan produk jasa keuangan guna meningkatkan kesejahteraan .

Perilaku keuangan

Perilaku keuangan ialah bentuk penggabungan dari aspek kemampuan finansial dan kemampuan psikologis seseorang dalam mengelola dan memanfaatkan sumber daya keuangannya sebagai landasan dalam pengambilan keputusan untuk kebutuhan sehari-hari dan perencanaan keuangan dimasa yang akan datang, ataupun kegiatan bisnis yang dimiliki.

Pendapatan

Pengertian pendapatan menurut (PSAK 46, 2018) yaitu laba akuntansi adalah pendapatan selama satu periode sebelum dikurangi beban pajak. Pendapatan (*income*) sangat penting kedudukannya dalam semua lini usaha organisasi, termasuk dalam kegiatan perbankan. Karena dengan adanya profitabilitas akan mempengaruhi dan yang paling baik adalah menjamin keberlangsungan organisasi dengan baik. Seperti halnya gaji karyawan yang berpengaruh terhadap tingkat kesejahteraan karyawan yang secara tidak langsung akan mempengaruhi kinerja karyawan yang diberikan kepada organisasi, pengadaan barang penunjang kegiatan kerja, dan untuk pengembangan jenis-jenis produk atau jasa dalam kegiatan usaha. Semua itu tergantung dengan tingkat profitabilitas yang diperoleh dalam kegiatan usaha, termasuk didalamnya kegiatan perbankan Syariah.

Locus Of Control

Locus of control adalah cara pandang seseorang terhadap suatu peristiwa apakah seseorang dapat atau tidak dapat mengendalikan peristiwa yang terjadi padanya.

Keputusan Berinvestasi

Berinvestasi sangat penting untuk manajemen pendapatan karena memungkinkan anda untuk mengambil resiko tinggi dan mendapatkan keuntungan yang tinggi begitupun sebaliknya. Investasi adalah penanaman modal pada suatu usaha tertentu dengan tujuan untuk menghasilkan tambahan pendapatan dan keuntungan

METODOLOGI PENELITIAN

Populasi dan Sampel

Populasi yang digunakan dalam penelitian ini adalah pelaku UMKM yang berada di Kota Ternate. Metode Nonprobability sampling digunakan untuk menentukan siapa saja yang akan menjadi responden dalam penelitian ini. Nonprobability sampling adalah Teknik pengambilan sampel yang tidak memberikan kesempatan atau kemungkinan yang sama pada semua item atau anggota populasi untuk dipilih sebagai anggota sampel.

Teknik Pengumpulan Data

Teknik pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini yaitu kuesioner atau angket. Sumber data dari penelitian ini yaitu data primer.

Model Analisis Data

Model analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis regresi linear berganda. model analisis ini bertujuan untuk dapat mengetahui bagaimana arah hubungan variabel terikat dan variabel bebas. Analisis data dalam penelitian ini menggunakan statistik deskriptif dalam SPSS Versi 20.0. Persamaan yang digunakan adalah sebagai berikut :

$$\begin{aligned} M &= \beta_{zx1} X_1 + \beta_{zx2} X_2 + \beta_{zx3} X_3 + e_1 \\ Y &= \beta_{zx1} X_1 + \beta_{zx2} X_2 + \beta_{zx3} X_3 + \beta_{zx4} X_4 + \beta_{zx5} X_5 + e_2 \end{aligned}$$

Keterangan:

M = Keputusan berinvestasi

Y = Literasi Keuangan

β = Koefisien Regresi

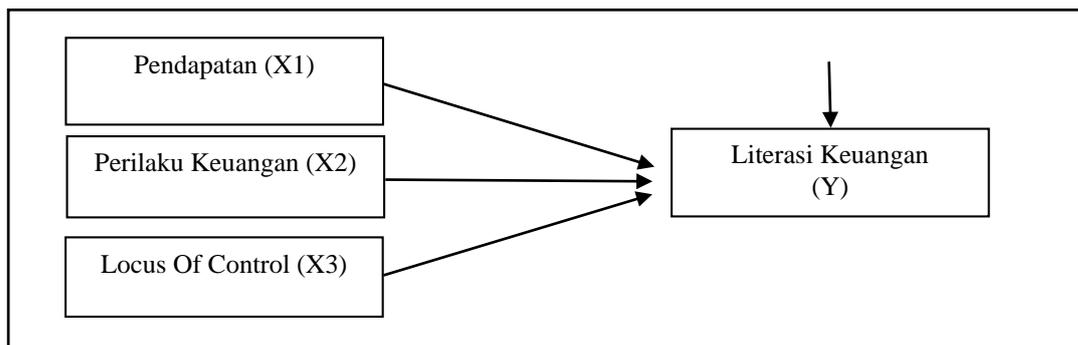
X_1 = Insentif Pajak

X_2 = Kualitas Pelayanan

X_3 = *Locus of Control*

e = Standar error

1. HASIL DAN PEMBAHASAN



Sumber : Data diolah peneliti (2023)

Melihat output model Regresi , kita melihat bahwa nilai R Square pada tabel ringkasan model adalah 0,733. Hal ini merupakan kontribusi sebesar 73,3% dari X1 (Pendapatan) dan X2 (Perilaku Keuangan) X3 (*Locus Of Control*) terhadap literasi keuangan, sedangkan sisinya sebesar 26,7% disebabkan oleh variabel lain yang tidak termaksud dalam model penelitian ini. Selain itu, nilai $e_1 = \sqrt{1-0,733} = 0,267$.

2. KESIMPULAN DAN SARAN

Berdasarkan hasil penelitian dan rumusan hipotesis yang telah disajikan pada bab sebelumnya, maka dapat disimpulkan bahwa :

1. Terdapat Hubungan antara pendapatan , perilaku keuangan dan *Locus Of control* terhadap Literasi keuanagan
2. Keputusan Berinvestasi tidak dapat memediasi pengaruh Pendapata, perilaku keuanga, dan *Locus Of Control* terhdap literasi keuangan.

Keterbatasan

1. Sampel yang diambil dalam penelitian ini hanyalah Pelaku UMKM yang Bersedia mengisi Kuesioner penelitian.

Saran

1. Bagi Dinas Kooperasi dan UMKM agar lebih Baiknya melakukan Sosialisasi dan pemahaman mengenai Literasi Keuangan Kepada Pada pelaku UMKM di Kota Ternate, agar pelaku UMKM lebih memahami dengan lebih baik lagi mengenai baiknya mengetahui cara mengelola keuangan dengan baik.
2. Bagi peneliti selanjutnya untuk mengambil sampel secara menyeluruh yang terdapat di Kota Ternate dan dapat mengganti variabel yang ada pada penelitian ini contohnya untuk menggunakan GCG agar dapat melingkup seluruh kegiatan pelaku UMKM baik dari proses, kebiasaan, dan pengelolaan dalam suatu kegiatan Masyarakat untuk menghasilkan nilai ekonomi jangka Panjang dan berkelanjutan. Dan disarankan juga bagi peneliti selanjutnya untuk lebih banyak menggunakan bahan referensi agar lebih membantu dalam proses penelitian yang akan di lakukan.

DAFTAR PUSTAKA

- Atika ahmad (2019). dampak locus of control, sikap keuangan, pendapatan, dan religiusitas terhadap perilaku keuangan. *Management & accounting expose e-issn : 2620-9314* vol. 2, no. 2, desember 2019, pp. 105-115.
- Agustina, t., jatmika, d., asnawi, wahab, a., & rusvitawati, d. (2020). Pandemi covid-19 : mempercepat umkm dalam sistem informasi. *Seminar nasional sistem informasi*,4(1),2283–2291.<https://jurnalfti.unmer.ac.id/index.php/senasif/issue/view/5>
- Alam, r. A., alam, s., & nohong, m. (2022). Pengaruh financial literacy dan financial self efficacy. *1(2)*, 1–7.
- Aprayuda, r., & misra, f. (2020). Faktor yang mempengaruhi keinginan investasi investor muda di pasar modal indonesia. *E-jurnal akuntansi*, 30(5), 1084. <https://doi.org/10.24843/eja.2020.v30.i05.p02>

- Baiq Fitri Arianti (2020). Pengaruh pendapatan dan perilaku keuangan terhadap literasi keuangan melalui keputusan berinvestasi sebagai variabel intervening. *Jurnal Akuntansi* ISSN 2303-0356 vol. 10, no.1, Februari 2020 hal. 13-36.
- Desy Karmilawati, N. (2017). Pengaruh literasi keuangan dan sikap keuangan terhadap perilaku pendanaan pelaku usaha mikro, kecil dan menengah. *Prosiding Manajemen*, c, 205–210. [Http://dx.doi.org/10.29313/v6i2.24036](http://dx.doi.org/10.29313/v6i2.24036)
- Faizi, F., Wulandana, N. P., Alya, A., & Lombu, A. A. (2022). Dampak pandemi covid-19 terhadap UMKM di Indonesia. *Jurnal Lentera Bisnis*, 11(2), 137. <https://doi.org/10.34127/jrlab.v11i2.510>
- Fetesond, M., & Cakranegara, P. A. (2022). Pengaruh literasi keuangan, kemampuan akademis dan pengalaman bekerja terhadap perilaku keuangan mahasiswa. *E-qien Jurnal Ekonomi dan Bisnis*, 9(1), 259–274.
- Fithrah, M. (2019). Sosiodemografi berupa jenis kelamin dan status pernikahan dengan kecenderungan berinvestasi. (studi pada pegawai negeri sipil muda usia hingga 30 tahun Direktorat Jenderal Perbendaharaan Kementerian Keuangan) pendahuluan manusia adalah makhluk yang mem. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Feb*, 7(2), 1–17.
- I Made Santiara (2023). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM Di Kecamatan Tejakula. *Jurnal Ekonomi Dan Manajemen*. Vol 06 No 02 Maret 2023. ISSN: 2598-9022 (print) / ISSN: 2598-9618 (online)
- Ida dan Cinthia Yohana Dwinta (2010) pengaruh locus of control, financial knowledge, income terhadap financial management behavior. *Jurnal Bisnis dan Akuntansi* vol. 12, no. 3, Desember 2010, hlm. 131 - 144.
- Indrawan, I. P. O. (2019). Meningkatkan transferable skill dan pemahaman konsep dengan blended learning terintegrasi tri kaya parisudha pada mata kuliah probabilitas dan statistik. *Jurnal Pendidikan Teknologi dan Kejuruan*, 16(1), 1. <https://doi.org/10.23887/jptk-undiksha.v16i1.16622>
- Indrawan, J. (2019). Cyberpolitics sebagai perspektif baru memahami politik di era siber [cyberpolitics as a new perspective in understanding politics in the cyber era]. *Jurnal Politica Dinamika Masalah Politik Dalam Negeri dan Hubungan Internasional*, 10(1), 1–16. <https://doi.org/10.22212/jp.v10i1.1315>
- Kartini, T., & Mashudi, U. (2022). Literasi keuangan (financial literacy) mahasiswa indeks calon pendidik ekonomi FKIP Universitas Jember. *Promosi (Jurnal Pendidikan Ekonomi)*, 10(2), 154–164. <https://doi.org/10.24127/pro.v10i2.6648>
- Lidia Susanti dan Ardila (2022). Pengaruh locus of control dan achievement goal oriented terhadap kematangan karier calon guru pendidikan agama Kristen. *Dunamis: Jurnal Teologi dan Pendidikan Kristiani*. Volume 6, nomor 2 (April 2022) ISSN 2541-3937 (print), 2541-3945 (online) <https://www.sttintheos.ac.id/e-journal/index.php/dunamis> doi: 10.30648/dun.v6i2.547
- Maryati, E., & Siswanti, T. (2022). 66-134-1-sm. *Jima Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi*, vol.2, no(1), 22–31. [File:///c:/users/asus/downloads/66-134-1-sm.pdf](file:///c:/users/asus/downloads/66-134-1-sm.pdf)
- Muttaqim, H. (2014). Analisis pengaruh pendapatan kepala keluarga terhadap konsumsi rumah tangga di Kecamatan Bandar Sakti. *Jurnal Universitas Almuslim*, 15(13), 2014–2016.

- Putra dan cipta (2022). pengaruh literasi keuangan, jenis kelamin dan pendapatan terhadap keputusan investasi karyawan lembaga perkreditan desa kecamatan gerokgak. Prospek: jurnal manajemen dan bisnis, vol. 4 no. 3, bulan desember tahun 2022 p-issn: 2685-5526
- Purnaditya, r. R., & rohman, a. (2015). Pengaruh pemahaman pajak, kualitas pelayanan dan sanksi pajak terhadap kepatuhan pajak (studi empiris pada wp op yang melakukan kegiatan usaha di kpp pratama semarang candisari). Diponegoro journal of accounting, 4, 1–11.
- Purwidiyanti, w., & mudjiyanti, r. (2016). Analisis pengaruh pengalaman keuangan dan tingkat pendapatan terhadap perilaku keuangan keluarga di kecamatan purwokerto timur. Benefit: jurnal manajemen dan bisnis, 1(2), 141. <https://doi.org/10.23917/benefit.v1i2.3257>
- Rasuma putri, n. M. D., & rahyuda, h. (2017). Pengaruh tingkat financial literacy dan faktor sosiodemografi terhadap perilaku keputusan investasi individu. E-jurnal ekonomi dan bisnis universitas udayana, 9, 3407. <https://doi.org/10.24843/eeb.2017.v06.i09.p09>
- Ria yunita sari (2019). literasi keuangan pelaku ekonomi umkm perempuan di kecamatan patrang kabupaten jember . Prosiding the 5th seminar nasional dan call for paper-2019 “kebaruan dan kode etik penelitian “n019 the 5th snep 2019 - isbn : 978-602-6988-71-3
- Safryani, u., aziz, a., & triwahyuningtyas, n. (2020). Analisis literasi keuangan, perilaku keuangan, dan pendapatan terhadap keputusan investasi. Jurnal ilmiah akuntansi kesatuan, 8(3), 319–332. <https://doi.org/10.37641/jiakes.v8i3.384>.
- Sofi ariani (2015). pengaruh literasi keuangan, locus of control, dan etnis terhadap pengambilan keputusan investasi. Journal of business and banking. Ssn 2088-7841 volume 5 number 2 november 2015 – april 2016 pp. 257 – 270.
- Wilda rahmayanti (2019). pengaruh sikap keuangan dan perilaku keuangan terhadap literasi keuangan (studi kasus pada ibu rumah tangga di desa lito kecamatan moyo hulu). Jurnal manajemen dan bisnis vol.2 no.1 2019.
- When dan Lewis (2020). menemukan kecenderungan bahwa pandemi Covid-19. Tidak hanya merugikan sisi kesehatan, virus ini bahkan mempengaruhi perekonomian negara-negara di seluruh dunia, tak tekecuali Indonesia (Faizi et al., 2022).