

**PERAN LITERASI KEUANGAN DALAM MEMODERASI  
PERENCANAAN KEUANGAN, INKLUSI KEUANGAN DAN *LOCUS OF  
CONTROL* TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN  
PADA UMKM DI KABUPATEN SUBANG**

Ratnawati <sup>1</sup>Inna Zahara<sup>2</sup>

**INTISARI**

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh perencanaan keuangan, inklusi keuangan dan *locus of control* terhadap perilaku pengelolaan keuangan, serta peran literasi keuangan sebagai variabel moderasi pada pelaku UMKM di Kabupaten Subang. Metode penelitian yang digunakan adalah kuantitatif dengan pendekatan deskriptif. Sampel diambil sebanyak 187 pelaku UMKM menggunakan teknik *purposive sampling*. Pengumpulan data dilakukan melalui kuesioner dan dianalisis dengan regresi linear berganda serta uji *Moderated Regression Analysis* (MRA). Hasil penelitian menunjukkan bahwa perencanaan keuangan, inklusi keuangan dan *locus of control* berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan UMKM. Selain itu, literasi keuangan mampu memoderasi hubungan antara ketiga variabel tersebut terhadap perilaku pengelolaan keuangan, sehingga memperkuat pengaruh positif yang ditimbulkan. Temuan ini menekankan pentingnya literasi keuangan dalam meningkatkan kemampuan pelaku UMKM mengelola keuangan secara efektif dan berkelanjutan.

**Kata Kunci:** Perencanaan Keuangan, Inklusi Keuangan, *Locus of Control*, Literasi Keuangan, Pengelolaan Keuangan, UMKM.

---

<sup>1</sup> Mahasiswa Program Studi Akuntansi Universitas Jenderal Achmad Yani Yogyakarta

<sup>2</sup> Dosen Program Studi Akuntansi Universitas Jenderal Achmad Yani Yogyakarta

***THE ROLE OF FINANCIAL LITERACY IN MODERATING FINANCIAL PLANNING, INCLUSION, AND LOCUS OF CONTROL ON FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR IN SMES IN SUBANG REGENCY***

Ratnawati<sup>1</sup> Inna Zahara<sup>2</sup>

***ABSTRACT***

*This study aims to analyze the influence of financial planning, financial inclusion and locus of control on financial management behavior, with financial literacy as a moderating variable among MSME actors in Subang Regency. The research adopts a quantitative descriptive approach. A total of 187 MSME actors were selected using purposive sampling. Data were collected through questionnaires and analyzed using multiple linear regression and Moderated Regression Analysis (MRA). The results indicate that financial planning, financial inclusion and locus of control have a positive and significant effect on financial management behavior. Furthermore, financial literacy moderates the relationship between these variables and financial management behavior, strengthening the positive influence. These findings highlight the importance of financial literacy in enhancing MSMEs' ability to manage finances effectively and sustainably.*

***Keywords:*** *Financial Planning, Financial Inclusion, Locus of Control, Financial Literacy, Financial Management, MSMEs.*

---

<sup>1</sup> Students of Accounting Study Program, General Achmad Yani University Yogyakarta

<sup>2</sup> Lecturer in Accounting Study Program, General Achmad Yani University Yogyakarta