

## Analisis Pengelolaan Keuangan UMKM Di Kecamatan Ungaran Timur

Khamimah

[khamimah@untagsmg.ac.id](mailto:khamimah@untagsmg.ac.id)

Filaelatul Retni Aji

[filla.retni55@gmail.com](mailto:filla.retni55@gmail.com)

Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomika dan Bisnis  
Universitas 17 Agustus 1945 Semarang

### Abstrak

Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif yang bertujuan untuk mengetahui besarnya pengaruh literasi keuangan, kompetensi sumber daya manusia dan sikap *love of money* terhadap pengelolaan keuangan UMKM di Kecamatan Ungaran Timur. Populasi yang digunakan yaitu 93 responden yang merupakan seluruh usaha kuliner yang ada di Kecamatan Ungaran Timur. Teknik pengambilan sampel dilakukan dengan metode sampel jenuh atau nama lainnya adalah metode sensus yang menggunakan seluruh anggota populasi untuk digunakan menjadi sampel. Uji hipotesis dilakukan dengan menggunakan analisis regresi linear berganda. Hasil penelitian ini membuktikan bahwa variabel literasi keuangan berpengaruh positif tetapi tidak signifikan terhadap pengelolaan keuangan, kompetensi sumber daya manusia berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan dan sikap *love of money* berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan UMKM di Kecamatan Ungaran Timur.

Kata Kunci: Literasi Keuangan, Kompetensi Sumber Daya Manusia, Sikap *Love Of Money*, Pengelolaan Keuangan.

### Abstract

This study was a quantitative study that aims to determine the magnitude of financial literacy, human resource competence and the attitude of love of money influences on the financial management of MSMEs in East Ungaran District. The population used is 93 respondents were all culinary businesses in East Ungaran District. The sampling technique used is the saturated sample method or another name was the census method which used all members of the population to be used as samples. Hypothesis testing was carried out using multiple linear regression analysis. The results of this study proved that the financial literacy variable had a positive but not significant effect on financial management, human resource competence had a positive and significant effect on financial management and the attitude of love of money had a positive and significant impact on the financial management of MSMEs in East Ungaran District.

Keywords: Financial Literacy, Human Resource Competence, Love Of Money Attitude, Financial Management.

## 1. Pendahuluan

Usaha kecil industri kecil yang kerap disebut UMKM adalah usaha ekonomi produktif yang didirikan oleh seseorang atau badan usaha yang bukan merupakan anak dari perusahaan atau cabang dari perusahaan yang secara tidak langsung menjadi bagian dari perusahaan yang besar (UU RI No. 20 2008). Keberadaan usaha mikro ini menjadi penggerak perekonomian di Jawa Tengah khususnya di Kabupaten Semarang. UMKM ini mempunyai peran yang penting didalam perkembangan ekonomi di Indonesia dan sangat diperhatikan oleh pemerintah karena UMKM dapat membuka banyak lapangan pekerjaan sekaligus sebagai sumber pendapatan bagi masyarakat golongan ekonomi menengah ke bawah, jadi Pemerintah Kabupaten Semarang melalui Dinas Koperasi, Usaha Mikro, Perindustrian dan Perdagangan Kabupaten Semarang melakukan banyak upaya untuk memastikan pertumbuhan UMKM yang berkelanjutan. Salah satu upaya yang dilakukan yaitu memberikan kemudahan dalam perijinan, dukungan permodalan melalui Kredit Usaha Rakyat serta melakukan pemantauan dan evaluasi. Menurut data dari Dinas Koperasi, Usaha Mikro, Perindustrian dan Perdagangan Kabupaten Semarang

2021 diketahui bahwa ada 2.133 UMKM. Terdapat beberapa kecamatan salah satunya Kecamatan Ungaran Timur yang memiliki 93 UMKM yang terdaftar pada Kementerian Koperasi dan UMKM.

Pengelolaan keuangan di UMKM adalah masalah yang masih diabaikan para pelaku bisnis, paling utama dalam pelaksanaan kaidah pengelolaan keuangan serta akuntansi yang sudah ada. Masalahnya kerap timbul karena tidak mempunyai ilmu cukup terkait akuntansi (Risnarningsih, 2017). Anggreani (2020) Kemahiran dalam pengelolaan keuangan dapat membantu melakukan penganggaran, perencanaan bisnis, dan ilmu yang mendasar tentang keuangan dalam mencapai keberhasilan. Adanya pengelolaan keuangan di UMKM memiliki dampak positif untuk kelangsungan usaha.

## **2. Tinjauan Pustaka**

### **1) Pengelolaan keuangan**

Pengelolaan keuangan atau disebut juga manajemen keuangan merupakan sebuah perbuatan untuk mencapai tujuan keuangan di masa yang akan datang. Nugraha (2020) memberikan definisi bahwa pengelolaan keuangan merupakan proses perencanaan, analisa dan pengendalian kegiatan keuangan. Pengelolaan keuangan ini sangat penting dalam mengatasi masalah-masalah ekonomi. Pengelolaan keuangan yang dimaksudkan adalah untuk mengelola fungsi-fungsi dari keuangan secara efektif dan efisien. Pengelolaan keuangan adalah suatu hal yang harus dilakukan dalam melakukan kegiatan usaha agar nantinya menciptakan keuangan yang sehat untuk mencapai kesejahteraan keuangan.

### **2) Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan**

Kesulitan keuangan tidak hanya muncul dengan seseorang yang berpenghasilan rendah atau kecil, tetapi masalah keuangan juga dapat muncul dari seseorang yang tidak mengerti atau tidak memahami cara mengelola uang dengan benar, dalam hal ini terdapat kesalahan dalam mengelola keuangan (Nugraha, 2020). Literasi keuangan dapat mempengaruhi setiap orang atas kondisi keuangannya dan dapat berpengaruh dalam pengambilan keputusan dalam pengelolaan keuangan bagi para pelaku UMKM.

Semakin tinggi pengetahuan keuangan untuk mengelola keuangan usahanya maka akan dapat meningkatkan kemampuan usahanya untuk bertahan ketika menghadapi krisis dan pada akhirnya bisnis tersebut akan dapat terus berlanjut utk jangka yang panjang. Hal tersebut menyimpulkan bahwa literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap pengelolaan keuangan.

### **3) Pengaruh kompetensi Sumber Daya Manusia Terhadap Pengelolaan Keuangan**

Kompetensi sumber daya manusia berpengaruh terhadap kinerja keuangan UMKM dengan asumsi bahwa pengelolaan keuangan dalam penyusunan laporan keuangan dan penggunaan sistem akuntansi (Aminah, 2020). Pemilik atau pengelola UMKM yang memiliki pengetahuan tentang akuntansi dapat pengelola keuangannya yang baik pula (Baihaqi, 2016). Hal tersebut menyimpulkan bahwa kompetensi sumber daya manusia berpengaruh signifikan terhadap pengelolaan keuangan.

## **4) Sikap Love Of Money Berpengaruh Terhadap Pengelolaan Keuangan**

Beberapa penelitian lain yang dilakukan oleh Wulandari & Hakim (2015) dan juga penelitian dari Atika & Rohayati (2016) menunjukkan bahwa love of money sangat berpengaruh positif pada pengelolaan keuangan pribadi. Hal tersebut menyimpulkan bahwa sikap love of money individu yang memiliki tingkat kecintaan uang yang tinggi seharusnya mampu mengelola keuangan dengan baik dan benar. Sedangkan tingkat kecintaan uang yang rendah maka akan kurang baik dalam mengelola.

### **3. Metode Penelitian**

#### **1) Populasi dan Sampel**

Populasi pada penelitian ini yaitu seluruh usaha kuliner yang ada di Kecamatan Ungaran Timur yang terdaftar pada Dinas Koperasi, Usaha Mikro, Perindustrian dan Perdagangan di Kabupaten Semarang yaitu sejumlah 93 UMKM, Adapun penentuan jumlah sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah dengan metode sensus.

#### **2) Pengukuran Variabel**

Variabel bebas dalam penelitian ini terdiri dari Literasi keuangan (X1), Kompetensi sumber daya manusia (X2) dan Sikap love of money (X3). Variabel terikat dalam penelitian ini adalah pengelolaan keuangan (Y).

Pengujian Instrumen penelitian ini total kuesioner yang diolah sebanyak 93, dengan signifikan 0,05, sehingga diperoleh nilai  $r_{tabel} = 0,250$ , hasil uji validitas dari masing-masing variabel dapat diperoleh. Uji realibilitas digunakan untuk mengetahui koefisien korelasi yang signifikan  $\geq 0,7$  (tabel  $r$  untuk  $\alpha = 0,01$  dengan derajat kebebasan ( $dk = n-2$ )).

### **4. Hasil Penelitian Dan Pembahasan**

#### **1) Hasil Penelitian**

Lama usaha UMKM 5-10 tahun dan 10-15 tahun adalah frekuensi paling sedikit yaitu 6 responden atau (6,5 persen). Sedangkan responden lama usaha  $< 1$  tahun sebanyak 35 responden atau (37,6 persen). Responden dengan lama usaha 1-5 tahun sebesar 46 responden atau (49,5 persen). Hal ini berarti usaha yang dijalankan dapat berkembang dan mengikuti trend yang ada. Rata-rata penjualan perbulan paling banyak  $< 5$  juta dengan 62 responden atau (66,7 persen) sedangkan responden yang rata-rata penjualannya perbulan paling sedikit yaitu 10-15 juta dengan 4 responden atau hanya sebanyak (4,3 persen) dan sisanya adalah rata-rata penjualan perbulan 5-10 juta dengan 27 responden atau (29,0 persen). Hal ini berarti pendapatan usaha di Kecamatan Ungaran Timur sudah cukup tinggi.

Uji Hipotesis Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan diperoleh nilai signifikansi variabel literasi keuangan (X1) 0,156 dan nilai  $\beta_1$  0,074. Nilai signifikan lebih besar dari 0,05 dan nilai menunjukkan nilai positif, dapat disimpulkan bahwa literasi keuangan (X1) berpengaruh positif tetapi tidak signifikan terhadap pengelolaan keuangan (Y), maka  $H_0$  diterima dan  $H_1$  ditolak.

Uji Hipotesis Kompetensi Sumber Daya Manusia Terhadap Pengelolaan Keuangan diperoleh nilai signifikansi variabel kompetensi sumber daya manusia (X2)

0,001 dan nilai  $\beta_2$  0,591. Nilai signifikan lebih kecil dari 0,05 dan nilai menunjukkan nilai positif, dapat disimpulkan bahwa kompetensi sumber daya manusia (X2) berpengaruh positif dan

Uji Hipotesis Sikap Love of Money Terhadap Pengelolaan Keuangan diperoleh nilai signifikansi variabel Sikap Love of Money (X3) 0,002 dan nilai  $\beta_3$  0,326. Nilai signifikan lebih kecil dari 0,05 dan nilai menunjukkan nilai positif, dapat disimpulkan bahwa Sikap Love of Money (X3) berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan (Y), maka  $H_0$  ditolak dan  $H_3$  diterima.

## **2) Pembahasan**

### **a) Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan**

Hasil pengujian hipotesis pertama, ditemukan adanya bukti bahwa variabel literasi keuangan berpengaruh positif tetapi tidak signifikan terhadap pengelolaan keuangan pada UMKM di Kecamatan Ungaran Timur, sehingga hipotesis  $H_1$  ditolak. Literasi keuangan merupakan faktor dalam melakukan pengelolaan keuangan di UMKM. Dukungan yang diberikan literasi keuangan dalam pengembangan pengelolaan keuangan yang dilakukan oleh pelaku UMKM dapat meningkatkan efektivitas dalam menjalankan usahanya dikarenakan adanya hubungan positif antara literasi keuangan terhadap pelaku UMKM. Literasi keuangan yang dimiliki dapat menjadi modal yang kuat untuk membantu seseorang menangani resiko dalam proses pengelolaan keuangan dan pengambilan keputusan keuangan terkait bisnisnya.

Minimnya pengetahuan mengenai pengelolaan keuangan sehingga dari hasil jawaban responden masih banyak pertanyaan literasi keuangan yang memiliki nilai terendah yaitu pinjaman kredit membantu pengembangan UMKM, Investasi pada asset usaha dengan membeli alat dan mesin untuk keperluan usaha lebih baik dari pada investasi deposito, dan asuransi membantu bisnis UMKM untuk meminimalisir resiko, sehingga masih banyak pelaku UMKM di Kecamatan Ungaran Timur yang tidak mengetahui bagaimana cara membuat keputusan keuangan dengan benar.

### **b) Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia Terhadap Pengelolaan Keuangan**

Pengujian hipotesis kedua diperoleh hasil bahwa variabel kompetensi sumber daya manusia berpengaruh positif terhadap pengelolaan keuangan UMKM di Kecamatan Ungaran Timur, sehingga  $H_2$  diterima. Kompetensi sumber daya manusia berpengaruh positif terhadap pengelolaan keuangan pada penelitian ini disebabkan karena dengan adanya kemampuan seseorang tentang keuangan yang semakin tinggi akan memberikan pengaruh yang kuat terhadap pengelolaan keuangan.

### c) Pengaruh Sikap Love Of Money Terhadap Pengelolaan Keuangan

Pengujian hipotesis ketiga membuktikan bahwa sikap love of money berpengaruh positif terhadap pengelolaan keuangan UMKM di Kecamatan Ungaran Timur, yang berarti hipotesis H3 di terima. Hal ini membuktikan bahwa semakin tinggi sikap love of money maka semakin tinggi pula pengelolaan keuangan. dan juga sebaliknya, semakin rendah sikap love of money maka semakin rendah pula pengelolaan keuangan.

## 5. Simpulan

Berdasarkan dari hasil penelitian mengenai pengaruh literasi keuangan, kompetensi sumber daya manusia dan sikap love of money terhadap pengelolaan keuangan UMKM di Kecamatan Ungaran Timur maka dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut.

Variabel literasi keuangan berpengaruh positif tetapi tidak signifikan terhadap pengelolaan keuangan. Hal ini dapat dilihat dari koefisien regresi yang bernilai positif. Semakin tinggi dukungan literasi keuangan sehingga akan semakin tinggi pula pengelolaan keuangan yang dikelola. H1 ditolak.

Variabel kompetensi sumber daya manusia berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan. Hal ini dibuktikan dari koefisien regresi yang bernilai positif. Semakin tinggi dukungan kompetensi sumber daya manusia maka akan semakin tinggi pula pengelolaan keuangan yang dijalankan. H2 diterima.

Variabel sikap love of money berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan. Hal ini dapat dilihat dari koefisien regresi yang bernilai positif. Semakin tinggi dukungan sikap love of money maka akan semakin tinggi pula pengelolaan keuangan yang dijalankan. H3 diterima

## Daftar Pustaka

- Aminah, S. A. (2020). Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia Dan Sistem Informasi Akuntansi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan. *Jaa, 1*, 99-109.
- Andreas. (2011). *Manajemen Keuangan Ukm* (Edisi Pertama Ed.). Yogyakarta: Graha Ilmu.
- Anggreani, D. B. (2020). Pengaruh Tingkat Literasi Keuangan Pemilik Usaha Terhadap Pengelolaan Keuangan Studi Kasus: Umkm Depok. *Jurnal Vokasi Indonesia, 4*(1), 44-50.
- Anugrah, R. (2018). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Sikap Keuanganterhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Masyarakat Dengan Niat Sebagai Variabel Interveling. *Universitas Islam Negeri Aliddin*.
- Armel, R. Y. (2017). Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia, Penerapan Standar Akuntansi Pemerintahan, Pemanfaatan Teknologi Informasi Dan Sistem Pengendalian Internal Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah. *Jom Fekon, 4*(1), 105-119.
- Atika, R., & Rohayati. (2016). Pengaruh Literasi Keuangan, Love of Money Dan Hasil Belajar Manajemen Keuangan Terhadap Manajemen Keuangan Pribadi Mahasiswa Prodi Pendidikan Akuntansi Unesa. *Jurnal Pendidikan Akuntansi*.

- Aziz. (2015). Pengaruh Love of Money Dan Machia Vellianisme Terhadap Persepsi Etis Mahasiswa Akuntansi. *Jurnal Nominal*, Iv (2).
- Baihaqi, M. (2016). *Pengantar Psikologi Kognitif*. Pt. Reflika Aditama.
- Chalimah. (2021). Kompetensi Sumber Daya Manusia (Sdm) Dan Kinerja Usaha Kecil Menengah (UKM) Kabupaten Pekalongan.
- Ediraras, D. T. (2010). Akuntansi Dan Kinerja Umkm. *Jurnal Ekonomi Bisnis*, Xv (2), 152-158.
- Fathurrahman, I. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan Sikap Love Of Money Dan Pengetahuan Laporan Keuangan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (Umkm) Di Kab. Subang. *Prisma (Platform Riset Mahasiswa Akuntansi*, 01(04), 51-61.
- Ghozali, I. (2016). *Aplikasi Analisa Multivariate Dengan Program IMB SPSS*. Searang: Badan Penerbit Unoversitas Diponegoro.
- Indika, M., & R a m a d h a n i, S. (2020). Pengaruh Sistem Pengendalian Intern Pemerintah Dan Kompetensi Sumber Daya Manusia Terhadap Aktivitas Pengelolaan Keuangan Daerah Pada Pemerintah Kabupaten Musi Rawas Utara. *Jurnal Akuntansi*, 14(2), 167-187.
- Istijanto. (2015). *Riset Sumber Daya Manusia*. Jakarta: Gramedia Pustaka.
- Khusaini, M. (2019). *Penganggaran Sekor Publik*. Malang: Ub Press.
- Margareth, F., & Pambudhi, R. A. (2015). Tingkat Literasi Keuangan Pada Mahasiswa S-1 Fakultas Ekonomi. *Jmk*, 76-85.
- Mushtafa. (2017). *Manajemen Keuangan*. Yogyakarta: Cv. Andi Offset.
- Nababan, D., & Sadilia, I. (2013). Analisis Personal Financial Literay Da Financial Behavior Mahasiswa Sastra Fakultas Ekonomi Universitas Sumatra Utara. *Repostory Jurnal Universitas Sumatera Utara*, 1(1), 1-16.
- Nugraha, R. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan (Studi Kasus Umkm Sektor Perdagangan Di Wilayah Kota Tasikmalaya). *Universitas Islam Indonesia*.
- Ojk. (2020). Survei Nasional Literasi Dan Inklusi Keuangan 2019.
- Ojk. (2021). Data Laporan Tahunan Ojk 2021.
- Oseifuah, E. K. (2010). Financial Literacy and Youth Enterpreneurship in South Africa. Thohoyandou. *African Journal Of Economic And Managent*, 1(2).
- Ramli, M. (2019). Pengaruh Love of Money, Locus of Control, Dan Gender Terhadap Persepsi Tidak Etis Dan Kinerja Keuangan Pelaku Ukm Di Makassar.
- Rapih, S. (2015). Analisis Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia, Modal Sosial, Dan Modal Finansial Terhadap Kinerja Umkm Bidang Garen Di Kabupaten Klaten. *Jurnal Pendidikan Insan Mandiri*, 1(2).
- Risnangsih. (2017). Pengelolaan Keuangan Usaha Mikro Dengan Economic Entity Concept. *Jurnal Analisa Akuntansi Dan Perpajakan*, 41-50.
- Rudy. (2020). Pengetahuan Keuangan Dan Love of Money Pengaruhnya Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Dan Dampaknya Terhadap Kesejahteraan Masyarakat Desa Cihambulu, Kec. Pabuaran Kab. Subang. *Jurnal Sekuritas (Saham, Ekonomi, Keuangan Dan Investasi*, 4(1), 43-56.
- Rumbianingrum, W., & Wijayangka, C. (2018). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan. *Jurnal Manajemen Dan Bisnis (Almana)*,2 (3), 155-163.

- Rustiaria, A. P. (2017). Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan Dan Tingkat Pendidikan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Keluarga. *Journal Of Bussinessand Bangking* , 12(3), 1-16.
- Saputra, K. A., & Tama, G. (2017). Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia Dan Regulasi Terhadap Penerapan Anggaran Koperasi. *Jurnal Riset Akuntansi Aksioma*, 16(2), 79-90.
- Saputra et al., (2018). Kompetensi Sumber Daya Manusia Dan Sikap Love Of Money Dalam Pengelolaan Keuangan Usaha Mikro Kecil Menengah (Ukm). *Jurnal Reveiw Akuntansi Dan Keuangan*, 8.
- Sherly. (2020). Pengaruh Love Of Money Dan Machida Vellianisme Terhadap Persepsi Etis Mahasiswa Akuntansi.
- Siregar, I. R. (2018). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan UMKMDi Kota Bogor. *Jurnal Ipb*.
- Sugiyono. (2016). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif Dan R&D*. Bandung: Pt. Alfabet.
- Teodora, B. D., & Mati'ah, S. (2016). The Effect of Family Economic Education Towards Lifestyle Mediated by Financial Literacy. *Dinamika Pendidikan*, 11 (1), 18-25.
- Wulandari, & Hakim, L. (2015). Pengaruh Love Of Money, Pendidikan Keuangan Di Keluarga, Hasil Belajar Manajemen Keuangan, Dan Teman Sebaya Terhadap Manajemen Keuangan Pribadi Mahasiswa. *Jurnal Pendidikan Akuntansi*, 3 (3).
- Yushinta, A. N. (2017). Pentingnya Literasi Keuangan Bagi Pengelolaan Keuangan Pribadi. *Jurnal Nominal*, VI (1)