

**PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN, DAN
KEPRIBADIAN TERHADAP PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN
PADA PELAKU UMKM DI KELURAHAN BLIMBING KOTA MALANG**

SKRIPSI

**Diajukan Untuk Memenuhi Persyaratan
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi
MANAJEMEN**



OLEH:

FLORENTINA SULASTRI

NIM: 2019120173

PROGRAM STUDI MANAJEMEN

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS TRIBHUWANA TUNGGADEWI

MALANG

2023

RINGKASAN

Perkembangan UMKM begitu pesat, namun sering dijumpai para pelaku UMKM mengalami kendala pada keuangan untuk periode operasional berikutnya, hal ini dikarenakan kurangnya wawasan pelaku UMKM dalam mengelola keuangan. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui hubungan antara praktik pengelolaan keuangan pelaku UMKM di Desa Blimbing Kota Malang dengan pengetahuan keuangan, sikap keuangan, dan kepribadian. Penelitian kausal asosiatif inilah yang disebut penelitian ini. 52 pelaku UMKM yang bekerja di warung makan Desa Blimbing dipilih sebagai populasi penelitian, dan semua teknik pengambilan sampel diterapkan. Kuesioner berfungsi sebagai alat penelitian. Data dianalisis menggunakan regresi linier berganda, dan uji t dan uji F digunakan untuk menilai hipotesis. Berdasarkan hasil penelitian dapat disimpulkan bahwa perilaku pengelolaan keuangan pelaku UMKM di Desa Blimbing Kota Malang dipengaruhi secara signifikan oleh variabel pengetahuan keuangan, sikap keuangan, dan kepribadian baik secara terpisah maupun bersamaan. Agar responden dapat menangani uangnya dengan sukses dan efisien, diasumsikan bahwa mereka akan memiliki literasi keuangan yang kuat, yang meliputi pengetahuan, sikap, dan kepribadian.

Kata Kunci : Kepribadian; Manajemen Keuangan; Pengetahuan Keuangan; Sikap Keuangan; UMKM

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

UMKM adalah perusahaan yang dapat berfungsi secara mandiri dan dijalankan oleh orang atau sekelompok orang. Sebagai perusahaan perseorangan, kemitraan, atau perseroan terbatas, usaha mikro, kecil, dan menengah (UMKM) dapat eksis. Karena sektor UMKM menunjukkan ketangguhannya dalam menghadapi krisis ekonomi tahun 1998 yang melanda Indonesia, maka signifikansi Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) tidak dapat diragukan lagi.

Kinerja UKM akhir-akhir ini meningkat, menurut informasi statistik dari Kementerian Koperasi dan UKM. Hal ini menunjukkan pentingnya UMKM bagi pertumbuhan ekonomi Indonesia. UMKM harus diberi pengaruh lebih untuk mendorong pertumbuhan ekonomi Indonesia. Pentingnya UMKM dalam mendorong pembangunan ekonomi ditunjukkan dengan kontribusinya terhadap PDB. Karena semakin terdesak, UMKM mengalami kesulitan dan keterbatasan baik dalam keberadaan maupun kinerjanya.

Praktik pengelolaan keuangan para pelaku UMKM hanyalah salah satu dari beberapa persoalan. Salah satu gagasan mendasar dalam keuangan adalah perilaku manajemen keuangan. Menurut Lestari, E. (2022), literasi keuangan sangat penting bagi setiap orang untuk dapat mengelola uangnya dengan bijak, memiliki kehidupan yang sejahtera, dan terhindar dari hutang di masa depan. Menurut Lestari, E., & Askiyanto, M. (2022), perencanaan keuangan yang baik

harus dipertimbangkan saat mengevaluasi dan memantau kinerja keuangan. Bisnis dapat memperoleh manfaat dari perencanaan keuangan yang baik dengan meninjau pendapatan dan pengeluaran mereka secara teratur. Ada definisi lain yang diberikan untuk gagasan ini; misalnya, Mien dan Thao (2015) menegaskan bahwa perilaku manajemen keuangan adalah pemilihan, pengadaan, alokasi, dan penggunaan sumber daya keuangan.

Pengelolaan usahanya hanya ada pada pemilik UMKM. Membuat keputusan untuk perusahaan adalah tanggung jawab eksklusif pemilik. Oleh karena itu, seorang pemilik harus memiliki kemampuan pengambilan keputusan yang diperlukan untuk mengatasi masalah yang berkembang di perusahaannya.

Pemahaman keuangan adalah salah satu faktor yang dapat mempengaruhi bagaimana orang menangani keuangan mereka. Mengetahui cara menggunakan sumber daya dan instrumen keuangan disebut pengetahuan keuangan. Penyusunan anggaran menjadi isu utama yang dihadapi para pelaku UMKM di Desa Blimbing. Mayoritas UMKM tidak membuat anggaran keuangan untuk menjalankan usahanya, dan mayoritas UMKM tidak pernah membuat akuntansi untuk manajemen operasi, menurut penelitian Raharjo dan Wirjono (2012). Pelaku UMKM wajib menerbitkan publikasi tentang pengelolaan keuangan, penganggaran, dan pelaksanaannya. Namun demikian, masih relatif sedikit pelaku UMKM yang menyadari perlunya pencatatan keuangan. Karena keyakinan mereka bahwa perencanaan anggaran tidak diperlukan, mudah disiapkan, dan tidak memerlukan banyak upaya untuk

memastikan keberlanjutan, para pelaku UMKM memiliki sedikit kesadaran tentang perencanaan anggaran.

Kurangnya kesadaran dan kompetensi keuangan sering dikaitkan dengan pendidikan. Untuk belajar tentang uang, seseorang dapat beralih ke sekolah formal dan sumber tidak resmi. Kursus dari sekolah menengah atau perguruan tinggi, konferensi, dan sesi pelatihan ekstrakurikuler membentuk pendidikan resmi ini. Namun, sumber tidak resmi dapat diperoleh dari lingkungan sekitar, baik melalui pengalaman pribadi atau dari keluarga, teman, dan rekan kerja. Jika pelaku UMKM mahir akuntansi, mereka harus memiliki keterampilan tinggi.

Perilaku pelaku UMKM dalam pengelolaan keuangan dipengaruhi oleh beberapa elemen lain, seperti masalah sikap keuangan mereka. Mayoritas pelaku UMKM dilatarbelakangi oleh keinginan untuk terus meningkatkan kemampuan pengelolaan keuangannya. Memiliki pandangan yang mudah puas dengan kinerja saat ini merupakan indikator lemahnya sikap keuangan para pelaku UMKM.

Faktor ketiga yang harus diperhatikan dari sudut pandang psikologis adalah kepribadian, yang juga dapat mempengaruhi perilaku pengelolaan uang. Sina (2014) berpendapat bahwa keberhasilan dalam mengelola dana memerlukan pemahaman tentang faktor-faktor yang berhubungan dengan kepribadian karena setiap tipe kepribadian memiliki pendekatan yang berbeda dalam menangani uang. Semua tipe kepribadian menunjukkan sifat kepribadian dari hutang yang berlebihan, yang dapat menyebabkan masalah

keuangan. Pentingnya pertimbangan psikologis dalam proses pengambilan keputusan keuangan dibuktikan oleh Ika (2011) dan Sina (2014). Studi sebelumnya telah menunjukkan bahwa kepribadian merupakan indikator kunci tentang bagaimana individu akan bertindak secara finansial.

Salah satu dari sekian banyak UMKM yang berkembang dan canggih yang hadir di kota ini adalah UMKM yang terletak di Desa Blimbing di Jl. Energi Utara No.1 Malang. Mayoritas UKM di daerah tersebut bergerak di bidang usaha makanan. Namun, banyak UMKM yang tidak memiliki pemahaman dan sikap keuangan yang memadai, yang mengarah pada praktik pengelolaan keuangan yang buruk. Peneliti tertarik untuk mengkaji permasalahan berikut berdasarkan sejarah kesulitan tersebut di atas:”**Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku UMKM Di Kelurahan Blimbing Kota Malang**”.

1.2 Rumusan Masalah

Rumusan masalah dapat dibangun berdasarkan latar belakang keprihatinan yang telah disampaikan, dan akan ditelaah sebagai berikut:

1. Apakah literasi keuangan pelaku UMKM di Desa Blimbing Kota Malang berpengaruh terhadap perilaku pengelolaan keuangannya?
2. Apakah pelaku UMKM di Kelurahan Blimbing Kota Malang memiliki perbedaan sikap keuangan yang mempengaruhi perilaku pengelolaan keuangannya?
3. Apakah sifat kepribadian pelaku UMKM di Desa Blimbing Kota Malang mempengaruhi perilaku pengelolaan keuangannya?

4. Apakah pelaku UMKM di Kelurahan Blimbing Kota Malang dalam melakukan pengelolaan keuangannya bergantung pada pengetahuan keuangan, sikap keuangan, dan kepribadiannya?

1.3 Tujuan Penelitian

Berikut adalah beberapa tujuan dari penelitian ini:

1. Bagaimana pengaruh pengetahuan terhadap praktik pengelolaan keuangan pelaku UMKM di Desa Blimbing Kota Malang?
2. Menilai bagaimana pelaku UMKM di Kelurahan Blimbing Kota Malang menyikapi sikap dan perilaku keuangan pengelolaan keuangan.
3. Untuk menilai bagaimana kepribadian mempengaruhi perilaku pengelolaan keuangan pelaku UMKM di Desa Blimbing Kota Malang
4. Mengetahui pengaruh uang, sikap keuangan, dan kepribadian terhadap perilaku pengelolaan keuangan pelaku UMKM di Desa Blimbing Kota Malang.

1.4 Manfaat Penelitian

Manfaat dari penelitian ini antara lain sebagai berikut:

1. Secara Teoritis

Hal ini dimaksudkan bahwa penelitian ini akan berguna dalam menyelesaikan penyelidikan yang memajukan ilmu pengetahuan dan akan memberikan kontribusi pemikiran ilmiah dengan memberikan informasi untuk studi perbandingan lebih lanjut.

2. Secara Praktis

Studi ini diantisipasi untuk berkontribusi pada pemahaman kita tentang bagaimana menerapkan praktik manajemen keuangan yang sehat.

3. Secara Akademis

Secara khusus, mahasiswa Universitas Tribhuwana Tungadewi di Malang diharapkan dapat memperoleh manfaat dari peningkatan pengetahuan dan optimisme penelitian ini sebagai sumber informasi bagi mahasiswa masa depan.

DAFTAR PUSTAKA

- Al Kholilah, Naila; Iramani, Rr. Studi financial management behavior pada masyarakat surabaya. *Journal of Business and Banking*, 2013, 3.1: 69-80.
- Aminatuzzahra, Aminatuzzahra'; Nasir, Mohamad. *Persepsi Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Sosial Demografi Terhadap Perilaku Keuangan Dalam Pengambilan Keputusan Investasi Individu*. 2014. Phd Thesis. UNDIP: Fakultas Ekonomika dan Bisnis.
- Aprilia, Nur Syilvia; Oetomo, Hening Widi. Perbandingan kinerja keuangan sebelum dan sesudah akuisisi pada perusahaan manufaktur. *Jurnal Ilmu dan Riset Manajemen (JIRM)*, 2015, 4.12.
- Dayanti, Fanisa Kris; Susyanti, Jeni; ABS, M. Khoirul. Pengaruh Literasi Keuangan, Pengetahuan Keuangan Dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku Usaha UMKM Fashion Di Kabupaten Malang. *Jurnal Ilmiah Riset Manajemen*, 2020, 9.13.
- Dayanti, Fanisa Kris; Susyanti, Jeni; ABS, M. Khoirul. Pengaruh Literasi Keuangan, Pengetahuan Keuangan Dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku Usaha UMKM Fashion Di Kabupaten Malang. *Jurnal Ilmiah Riset Manajemen*, 2020, 9.13.
- Dew, Jeffrey; Xiao, Jing Jian. The financial management behavior scale: Development and validation. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 2011, 22.1: 43.
- Djou, Ld Gadi. Analisis pengaruh literasi keuangan, sikap keuangan dan kepribadian terhadap perilaku pengelolaan keuangan UMKM di Kabupaten Ende. *Jurnal Magisma*, 2019, 7.2: 1-12.
- Estuti, Eni Puji; Fauziyanti, Wachidah; Hendrayanti, Silvia. *Analisis Deskriptif dan Kuantitatif Produktivitas Garam Indonesia: Studi Kasus pada Petani Garam Kabupaten Pati*. Penerbit NEM, 2021.
- Herdjiono, Irine; Damanik, Lady Angela. Pengaruh financial attitude, financial knowledge, parental income terhadap financial management behavior. *Jurnal Manajemen Teori Dan Terapan/ Journal of Theory and Applied Management*, 2016, 9.3.
- Herdjiono, Irine; Damanik, Lady Angela. Pengaruh financial attitude, financial knowledge, parental income terhadap financial management behavior. *Jurnal Manajemen Teori Dan Terapan/ Journal of Theory and Applied Management*, 2016, 9.3.
- Humaira, Iklima; Sagoro, E. M. Pengaruh Pengetahuan Keuangan. *Sikap Keuangan, dan*, 2018.
- Imam, Ghozali. Aplikasi analisis multivariate dengan program IBM SPSS 19. *Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro*, 2011, 68.
- Lestari, E., Setyawati, Y., & Sarjo, S. (2022). Pengaruh tingkat literasi keuangan terhadap personal finance pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Tribhuwana Tungadewi Malang. *Referensi: Jurnal Ilmu Manajemen dan Akuntansi*, 10(1), 71-76.
- Lusardi, Annamaria; Mitchell, Olivia S. The economic importance of financial literacy: Theory and evidence. *Journal of economic literature*, 2014, 52.1: 5-44.

- Mien, Nguyen Thi Ngoc; Thao, Tran Phuong. Factors Affecting Personal Financial Management Behaviors: Evidence From Vietnam. In: *Proceedings Of The Second Asia-Pacific Conference On Global Business, Economics, Finance And Social Sciences (Ap15vietnam Conference)*. 2015. P. 1-16.
- Nisa, Firda Khoirotun; Haryono, Nadia Asandimitra. Pengaruh Financial Knowledge, Financial Attitude, Financial Self Efficacy, Income, Locus Of Control, Dan Lifestyle Terhadap Financial Management Behavior Generasi Z Di Kota Surabaya. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 2022, 10.1: 82-97.
- Putri, Clara Shinta Tiara, Et Al. Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan Dan Pendapatan Terhadap Perencanaan Keuangan Keluarga Di Distrik Manokwari Barat. In: *Seminar Nasional Manajemen, Ekonomi, Akuntansi*. 2019.
- Robbins, Stephen P.; Judge, Tim. *Organizational Behavior*. Pearson South Africa, 2009.
- Sari Nur Kemala Putri, Ratna. *Pengaruh Tingkat Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan Dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku Umkm Sentra Kerajinan Kulit Kabupaten Magetan*. 2021. Phd Thesis. Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
- Silvy, Meliza; Yulianti, Norma. Sikap Pengelola Keuangan Dan Perilaku Perencanaan Investasi Keluarga Di Surabaya. *Journal Of Business And Banking*, 2013, 3.1: 57-68.
- Sina, Peter Garlans. Tipe Kepribadian Dalam Personal Finance. *Jurnal Jibeka*, 2014, 8.1: 54-59.
- Sriwidodo, Ritma Pritazahara Untung. Pengaruh Pengetahuan Keuangan Dan Pengalaman Keuangan Terhadap Perilaku Perencanaan Investasi Dengan Self Control Sebagai Variabel Moderating. *Jurnal Ekonomi Dan Kewirausahaan*, 2015, 15.1.
- Sugiono, Masyruufah. Pengaruh Penggunaan Bahan Ajar E-Book Interaktif, Pemahaman Analisis Transaksi Dan Intensitas Latihan Soal Terhadap Hasil Belajar Siswa Pada Materi Jurnal Khusus Akuntansi Perusahaan Dagang Kelas Xi Smk Negeri 2 Buduran Sidoarjo. *Jurnal Pendidikan Akuntansi (Jpak)*, 2017, 5.3.
- Sugiyono, Dr. Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif Dan R&D. 2013.
- Sukacita, M. A. R. I. A. N. A., Lestari, E., & Askiyanto, M. (2022). *Pengaruh Literasi Keuangan dan Pengetahuan Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Pada UMKM Pusat Produksi Frozen Dapur Cimul Kota Batu* (Doctoral dissertation, Fakultas Ekonomi).
- Suryantari, Eka Putri; Patni, Ni Luh Putu Suarmi Sri. Pengaruh Pengetahuan, Pengalaman, Sikap Dan Tingkat Pendidikan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Keluarga Menghadapi Dampak Pandemi. In: *Seminar Ilmiah Nasional Teknologi, Sains, Dan Sosial Humaniora (Sintesa)*. 2021.
- Widyaningrum, Siska. *Pengaruh Sikap Keuangan, Pengetahuan Keuangan Dan Pengalaman Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Keluarga Di Sidoarjo*. 2018. Phd Thesis. Stie Perbanas Surabaya.

Wirjono, Endang Raino; Raharjo, Agus Budi. Survei Pemahaman Dan Pemanfaatan Informasi Akuntansi Dalam Usaha Kecil Menengah Di Daerah istimewa Yogyakarta. *Audi Jurnal Akuntansi Dan Bisnis*, 2012,