



Tersedia online di  
<https://ejournal.unisbablitar.ac.id/index.php/akuntabilitas>

 <https://doi.org/10.35457/xxx>



## PENGARUH LITERASI KEUANGAN, PENGETAHUAN KEUANGAN DAN PENGENDALIAN DIRI TERHADAP PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN PADA UMKM YANG TERDAPAT DI PULAU MADURA

Moh. Zaki Kurniawan<sup>1</sup>, Mickhael Christian Simon<sup>2</sup>

<sup>1,2</sup>Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Trunojoyo Madura, Bangkalan

Email : <sup>1</sup>[zaki.kurniawan@trunojoyo.ac.id](mailto:zaki.kurniawan@trunojoyo.ac.id), <sup>2</sup>[190211100165@student.trunojoyo.ac.id](mailto:190211100165@student.trunojoyo.ac.id).

---

**Kata kunci:** *Pengendalian Diri, Pengetahuan Keuangan, UMKM, Literasi Keuangan, Pulau Madura*

---

**Keywords:** *Self-Control, Financial Knowledge, MSMEs, Financial Literacy, Madura Island*

---

**Style APA dalam mensitasi artikel ini:**

Moh. Zaki Kurniawan, Mickhael Christian Simon (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Pengetahuan Keuangan dan Pengendalian Diri Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada UMKM yang Terdapat di Pulau Madura, *Akuntabilitas: Jurnal Ilmiah Ilmu-Ilmu Ekonomi*, 15 (2), 31-39

---

### ABSTRAK

Tujuan di tempuhnya penelitian ini merupakan demi mengetahui mengenai dampak literasi keuangan, pengetahuan keuangan serta pengendalian diri kepada perilaku manajemen keuangan dalam UMKM yang terdapat pada Pulau Madura. Purpose Sampling adalah metode yang digunakan untuk pengambilan responden berjumlah 70 orang. Penelitian ini memiliki hasil yang menunjukkan bahwasanya ada dampak literasi keuangan dan pengetahuan keuangan pada perilaku manajemen keuangan, tetapi tidak ada pengaruh pengendalian diri pada perilaku manajemen keuangan.

---

### ABSTRACT

*The purpose of this research is to find out about the impact of financial literacy, financial knowledge and self-control on financial management behavior in MSMEs on Madura Island. Purpose Sampling is the method used to collect 70 respondents. This study has results showing that there is an impact of financial literacy and financial knowledge on financial management behavior, but there is no effect of self-control on financial management behavior.*

## PENDAHULUAN

Pengelolaan keuangan, merupakan hal terpenting untuk tercapainya kesejahteraan keuangan pada masa yang akan datang, baik untuk perseorangan maupun sebuah perusahaan khususnya bagi para pelaku UMKM. Baik buruknya kondisi keuangan di masa mendatang, ditentukan oleh seberapa baik tingkat pengelolaan keuangan di masa lalu. Guna pengelolaan keuangan yang baik dan terencana bagi pelaku UMKM yaitu untuk mengurangi atau mengendalikan pengeluaran keuangan yang kurang penting atau kurang memiliki keuntungan bagi pelaku UMKM. Mereka yang mampu dalam mengambil keputusan untuk mengatur keuangannya tidak memiliki masalah pada masa yang akan datang, berperilaku sehat serta tahu bagaimana memprioritaskan kebutuhan dan keinginannya (Atikah & Kurniawan, 2021).

Di era globalisasi sekarang ini, UMKM merupakan satu dari aktivitas ekonomi yang sudah umum dilakukan dan berkembang di Indonesia. UMKM memiliki kontribusi yang penting dalam ekonomi nasional. Di Indonesia, manfaat UMKM meningkatkan PDB dan penerimaan tenaga kerja, serta nilai ekspor serta investasi dalam negeri. UMKM sebagai pilar di ujung tombak perekonomian Indonesia, merupakan sub sektor perekonomian yang mempunyai dampak terbesar terhadap pertumbuhan PDB (Produk Domestik Bruto). Di lansir sumbangsih dari UMKM terhadap PDB pada tahun 2022 ini mencapai 60,5% (*Kementerian Koordinator Bidang Perekonomiann Republik Indonesia, 2022*) terhadap perekonomian Indonesia.

UMKM merupakan salah satu pilihan pemecahan masalah yang dapat memuat banyak tenaga kerja baik di pedesaan maupun di dalam kota karena jumlah tenaga kerja yang banyak. Dalam persaingan yang semakin ketat, para pelaku bisnis harus terus meningkatkan keterampilan demi kelangsungan kegiatan usahanya. Jika pengusaha gagal mengelola dan mengelola bisnisnya dengan baik, bisnis pasti akan bangkrut. Kebanyakan UMKM yang memiliki potensi demi mengembangkan usahanya menghadapi banyaknya masalah terkait dengan perilaku pengelolaan keuangan UMKM. Secara umum, UMKM tidak dapat berkembang karena pengusaha gagal memanajemen keuangannya dengan baik. Oleh sebab itu,

pemangku kepentingan UMKM harus lebih meningkatkan keterampilan pengelolaan keuangannya (Putri, 2020).

Provinsi Jawa Timur yang dimana tepatnya Pulau Madura ini, mempunyai peluang UMKM yang cukup baik. Namun dibalik itu, UMKM di Pulau Madura masih menghadapi kendala internal dan eksternal. Pada umumnya UMKM yang berada di Pulau Madura berorientasi jangka pendek, masih belum memiliki rancangan inovasi yang berkelanjutan, core business yang tak konstan serta struktur pengelolaan keuangan yang belum terbentuk, sehingga perkembangan UMKM terhambat. Selain itu, akses ke pendanaan menjadi masalah bagi karena dari memiliki persyaratan pendanaan yang tidak terpenuhi (Hilmawati & Kusumaningtias, 2021).

Pengembangan dan pemeliharaan UMKM membutuhkan pemangku kepentingan UMKM untuk memahami keuangannya dan mampu mengelolanya secara efisien dan efektif. Pengelolaan keuangan yang efisien dan efektif bertujuan untuk menjaga kelangsungan usaha. Bisnis secara alami gagal secara bertahap ketika pelaku usaha tidak mampu menjalankannya. Arti dari perilaku manajemen keuangan sendiri adalah dasar konsep sentral keuangan. Dalam Perilaku manajemen keuangan, mengacu pada bagaimana seseorang berurusan dengan, mengelola serta memanfaatkan keuangan yang dimilikinya. Sikap orang nan bertanggung jawab, akan memanfaatkan uang mereka secara efektif dengan menganggarkan, berinvestasi, menabung, membayar kewajibannya tepat waktu, serta mengendalikan pengeluaran (Nababan & Sadalia, 2012).

Jika ingin mempunyai kemampuan pengelolaan keuangan yang baik, diperlukan yang namanya kemampuan dan pengetahuan dalam manajemen keuangan termasuk pengendalian diri dalam mengambil sebuah keputusan keuangan. Tingkat literasi keuangan dan pengetahuan keuangan seperti keterampilan dan pengetahuan manajemen keuangan harus menjadi milik setiap pengusaha UMKM. Serta pengendalian diri yang dimana didalamnya mengatur tentang mengendalikan pikiran, emosi, tekanan dan perilaku seseorang. Pengendalian sendiri adalah sikap untuk mengarahkan seseorang supaya setiap keputusan tentang tujuan keuangannya tidak didasarkan pada emosi, yang dapat mendorong seseorang agar tidak menyia-nyiakkan sumber daya yang ada serta untuk

membawa manfaat lebih dengan menunda kepuasan sekejap mata (Komarudin et al., 2020).

## **METODE PENELITIAN**

Kuantitatif asosiatif merupakan jenis penelitian yg digunakan pada penelitian ini serta 70 sampel merupakan hasil total hasil survey yang sudah dilakukan di Kabupaten Bangkalan, Pamekasan serta Sumenep.

### **Lokasi dan Objek Penelitian**

Lokasi penelitian bertempat di Pulau Madura tepatnya tiga kabupaten yaitu Sumenep, Pamekasan dan Bangkalan. Kajian ini tertuju pada UMKM di Kabupaten Bangkalan, Pamekasan dan Sumenep.

### **Metode Pengumpulan data**

Peneliti mengumpulkan data dengan menempuh kuesioner dan wawancara. Dan data di dapat dengan menyebarkan kuesioner terhadap pelaku UMKM yang berlokasi di kabupaten Bangkalan, Pamekasan dan Sumenep, pengukuran data yaitu memakai skala likert menggunakan skala 1-5.

### **Definisi operasional variable penelitian**

#### **1. Literasi Keuangan**

Literasi keuangan adalah selengkap intuisi, kemampuan, tindakan, sikap serta ilmu yang diperlukan demi membuat keputusan keuangan untuk tercapainya kesejahteraan keuangan seseorang (Furrebøe et al., 2022). Adapun beberapa indikator dari literasi keuangan sebagai berikut :

- a. Kemampuan
- b. Pengetahuan
- c. Kecakapan dan Ketepatan
- d. Keyakinan

#### **2. Pengetahuan Keuangan**

Dalam penelitiannya, (Kholilah & Iramani, 2013) Menggambarkan literasi keuangan sebagai manajemen seseorang dari bermacam hal di dunia keuangan,

keterampilan keuangan, serta instrumen keuangan. Pengetahuan keuangan memiliki beberapa indikator :

- a. Perencanaan Keuangan
- b. Pengeluaran dan Pemasukan
- c. Asuransi
- d. Pengelolaan Keuangan

### **3. Pengendalian Diri**

Kontrol diri adalah kemampuan untuk mengendalikan pikiran, perasaan, tekanan, dan perilaku seseorang (Mintarti, 2016). Adapun beberapa indikator dari pengendalian diri sebagai berikut :

- a. Emosi
- b. Pikiran
- c. Tekanan
- d. Perilaku

### **4. Perilaku Manajemen Keuangan**

Perilaku manajemen keuangan menggambarkan bagaimanakah seseorang berurusan dengan, mengendalikan serta menggunakan sumber daya keuangan mereka (Nababan & Sadalia, 2012). Perilaku manajer keuangan ditandai oleh beberapa indikator:

- a. Perencanaan Keuangan
- b. Anggaran Keuangan
- c. Pengeluaran Tidak Terduga
- d. Monitoring dan Evaluasi

## **PEMBAHASAN**

UMKM telah menjadi sokong bagi perekonomian di Pulau Madura dengan jumlah UMKM di setiap kabupatennya yaitu UMKM Kabupaten Bangkalan sebanyak 248.664, UMKM Kabupaten Sampang sebanyak 229.664, UMKM Kabupaten Pamekasan sebanyak 247.269, UMKM Kabupaten Sumenep sebanyak 401.210 (*Dinas Koperasi Dan UKM Provinsi Jawa Timur, 2016*). Dari informasi tersebut jumlah UMKM di Pulau Madura sudah terbilang bagus dan memiliki potensi untuk bersaing dengan kabupaten lainnya yang termasuk pada wilayah Provinsi Jawa

Timur. Tetapi di balik jumlah tersebut, permasalahan yang umum terjadi atau umum adanya pada pelaku UMKM khususnya di Pulau Madura adalah kurangnya pengetahuan dan kemampuan mengenai bagaimana cara mengelola keuangan dengan baik. Masalah lain yang umum timbul pada pelaku UMKM di Pulau Madura ini ialah kurangnya pengetahuan bagaimana meminjam dana pada lembaga keuangan serta kurangnya kemauan untuk menginovasi UMKMinya agar lebih berkembang dan tidak menetap. Tak hanya itu, banyak faktor juga yang menghambat perkembangan UMKM di Pulau Madura salah satunya yaitu buta akan teknologi sehingga tidak mengikuti perkembangan zaman yang sudah maju. Padahal dengan adanya teknologi para pelaku UMKM khususnya di Pulau Madura bisa lebih bijak dalam menentukan keputusan keuangan dan mengelola keuangan UMKM.

Beralaskan uji asumsi klasik pada keseluruhan data melengkapi asumsi non-multilinearitas serta homogenitas biasa. Analisis data untuk uji normalitas menggunakan Kolmogorov-Smirnov one sample dan diperoleh data berdistribusi normal dimana nilai signifikansi 0,2 yaitu lebih tinggi dari (0,05).

Tabel 1

		Unstandardized Residual
N		70
Normal Parameters <sup>a,b</sup>	Mean	,0000000
	Std. Deviation	3,90424727
Most Extreme Differences	Absolute	,079
	Positive	,072
	Negative	-,079
Test Statistic		,079
Asymp. Sig. (2-tailed)		,200 <sup>c,d</sup>

Sumber: diolah 2022

Tabel 2

variabel	B	t hitung	Sig.
Konstanta	8.279	2.522	0.014
Literasi Keuangan	0.22	2.322	0.023
Pengetahuan Keuangan	0.59	6.699	<,001
Pengendalian Diri	-0.061	-0.429	0.669
$\alpha$	=		0,05
Koefisien Determinasi ( $R^2$ )	=		0,643
F-Hitung	=		39,586
F-tabel (3;67)	=		2,74
Sig F	=		0,001
t-tabel (0,025;65)	=		1,998

Sumber: data diolah, 2022

### **Literasi Keuangan Berperan Kepada Perilaku Manajemen Keuangan Pelaksana UMKM di Pulau Madura**

Hasil uji t yaitu pengaruh X1 atau literasi keuangan pada Y atau perilaku manajemen keuangan mendapatkan perhitungan *sig t* kian rendah dari  $\alpha$  ( $0,023 < 0,05$ ). Serta perhitungan t-hitung kian Tinggi dari perhitungan t-tabel yaitu ( $2,322 > 1,998$ ). Dari hasil tersebut bisa diputuskan simpulan dimana H0 tak diterima serta H1 diterima. Data tersebut menyatakan dimana perilaku manajemen keuangan dipengaruhi oleh literasi keuangan. Pelaksana UMKM dapat menciptakan keputusan keuangan yang efektif dengan keberadaan dan literasi keuangan yang baik.

### **Pengetahuan Keuangan Berperan Kepada Perilaku Manajemen Keuangan Pelaksana UMKM di Pulau Madura**

Hasil uji t yaitu pengaruh X2 atau pengetahuan keuangan pada Y atau perilaku manajemen keuangan mendapatkan perhitungan signifikansi t kian rendah dari  $\alpha$  ( $0,001 < 0,05$ ). Lalu perhitungan t-hitung kian Tinggi dari perhitungan t-tabel yaitu ( $6,699 > 1,998$ ). Dari hasil tersebut bisa disimpulkan dimana H0 tak diterima serta H2 diterima. Data tersebut mendapatkan dimana perilaku manajemen keuangan didampaki oleh pengetahuan keuangan. Hasil ini berkonsekuensi karena pengetahuan mendasar akan keuangan memiliki peranan yang sungguh penting bagi para pengusaha, khususnya pelaku UMKM.

### **Pengendalian Diri Berperan Kepada Perilaku Manajemen Keuangan Pelaksana UMKM di Pulau Madura**

Hasil uji t yaitu pengaruh X3 atau pengendalian diri pada Y atau perilaku manajemen keuangan mendapatkan perhitungan signifikansi t kian tinggi dari  $\alpha$  ( $0,669 > 0,05$ ). Juga perhitungan t-hitung kian rendah oleh nilai t-tabel dimana ( $-0,429 > 1,998$ ). Dari hasil tersebut bisa disimpulkan bahwa H0 di terima dan H3 di tolak. Data tersebut menyatakan bahwa perilaku manajemen keuangan tidak dipengaruhi oleh pengendalian diri.

### **Perilaku Manajemen Keuangan UMKM di Pulau Madura secara simultan dipengaruhi oleh Literasi dan Pengetahuan Keuangan Serta Pengendalian Diri**

Didapat dari hasil uji f dari pengaruh secara simultan Y atau perilaku manajemen keuangan dari X1 atau Literasi Keuangan, dari X2 atau Pengetahuan Keuangan, serta dari X3 atau Pengendalian diri didapat nilai signifikansi f lebih rendah terhadap  $\alpha$  yaitu ( $0,001 < 0,05$ ). Lalu nilai f-hitung kian tinggi dari nilai f-tabel dimana ( $39,586 > 2,75$ ). Dari hasil ini di simpulkan bahwasanya hipotesis yang menyatakan "Literasi Keuangan, Pengetahuan Keuangan, serta Pengendalian Diri berpengaruh ala simultan kepada Perilaku Manajemen Keuangan pelaksana UMKM di pulau Madura" sudah terbukti.

### **KESIMPULAN**

Berdasarkan hasil dari pembahasan analisis data eksploratif, berdasarkan rumusan masalah, oleh sebab itu simpulannya adalah:

1. Literasi Keuangan memiliki pengaruh kepada Perilaku Manajemen Keuangan pelaksana UMKM di Pulau Madura.
2. Pengetahuan Keuangan memiliki peran secara signifikan kepada Perilaku Manajemen Keuangan pelaksana UMKM di Pulau Madura.
3. Pengendalian Diri tidak memiliki pengaruh kepada Perilaku Manajemen Keuangan pelaksana UMKM di Pulau Madura.
4. Perilaku Manajemen dipengaruhi simultan oleh Literasi Keuangan, Pengetahuan Keuangan, juga Pengendalian Diri.

**DAFTAR PUSTAKA**

- Atikah, A., & Kurniawan, R. R. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan, Locus of Control, dan Financial Self Efficacy Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan. *JMB : Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, 10(2), 284–297. <https://doi.org/10.31000/jmb.v10i2.5132>
- Dinas Koperasi dan UKM Provinsi Jawa Timur. (2016). <https://diskopukm.jatimprov.go.id/info/data-ukm>
- Furrebøe, E. F., Nyhus, E. K., & Musau, A. (2022). Gender differences in recollections of economic socialization, financial self-efficacy, and financial literacy. *Journal of Consumer Affairs*, December 2020, 1–23. <https://doi.org/10.1111/joca.12490>
- Hilmawati, M. R. N., & Kusumaningtias, R. (2021). Inklusi Keuangan Dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Dan Keberlangsungan Sektor Usaha Mikro Kecil Menengah. *Nominal: Barometer Riset Akuntansi Dan Manajemen*, 10(1), 135–152. <https://doi.org/10.21831/nominal.v10i1.33881>
- Kementerian Koordinator Bidang Perekonomian Republik Indonesia. (2022, October 1). <https://www.ekon.go.id/publikasi/detail/4593/perkembangan-umkm-sebagai-critical-engine-perekonomian-nasional-terus-mendapatkan-dukungan-pemerintah>
- Kholilah, N. Al, & Iramani, R. (2013). Studi Financial Management Behavior Pada Masyarakat Surabaya. *Journal of Business and Banking*, 3(1), 69. <https://doi.org/10.14414/jbb.v3i1.255>
- Komarudin, M. N., Nugraha, Hardjadi, D., & Pasha, R. A. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan dan Pengendalian Diri Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan (Survei Pada Tenaga Pendidik SD Se-Kecamatan Kuningan. *Jurnal Keuangan Dan Bisnis*, 18(1), 159–178.
- Mintarti, D. (2016). Citation: Dikria, Okky & Sri Umi Mintarti W (2016) Pengaruh Literasi Keuangan Dan Pengendalian Diri Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Jurusan Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Malang Angkatan. *The Effect of Financial Literacy and Self-Control On*, 09(2), 128–139. <https://doi.org/10.17977/UM014v09i22016p128>
- Nababan, D., & Sadalia, I. (2012). Analisis Personal Financial Liteacy Dan Financial Behavior Mahasiswa Strata I Fakultas Ekonomi Universitas Sumatera Utara (Personal Financial literacy Analysis And The Financial Behavior Of Undergraduate Students Of The University Of North Sumatra's Econo. *Media Informasi Manajemen*, 1, 1–16.
- Putri, D. A. (2020). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Perilaku Manajemen Keuangan Pelaku UMKM. *Platform Riset Mahasiswa Akuntansi*, 01(04), 62–73.