

PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN PENGELOLAAN KEUANGAN TERHADAP KEBERLANJUTAN UMKM DI DESA TLASIH TULANGAN SIDOARJO

Much Fikri Ali Mashuri¹, R. Bambang Dwi Waryanto², Fauziah³

Universitas PGRI Adi Buana Surabaya^{1,2} Email:

fikrimashuri@gmail.com¹, —

ABSTRAK

Tujuan dari penelitian ini yaitu agar mengetahui hasil dari pengaruh literasi keuangan dan pengelolaan keuangan terhadap keberlanjutan UMKM di Desa Tlasih Tulangan. Literasi keuangan ini berdampak pada permasalahan keberlanjutan UMKM di Desa Tlasih yang mana belum cukup memadai menunjang keberlanjutan UMKM. Dimana literasi keuangan merupakan pengetahuan seseorang untuk mengetahui sebuah dasar-dasar keuangan dan memiliki kemampuan menerapkan sebuah konsep keuangan dengan baik dan benar. Sedangkan pengelolaan keuangan yaitu aktivitas mengelola keuangan seperti perolehan, pendanaan maupun pencatatan. Keberlanjutan UMKM mempunyai makna penting dalam pertumbuhan usaha yaitu untuk menunjang pertumbuhan UMKM dan kinerja sebuah UMKM. Sampel yang digunakan sebanyak 80 pelaku UMKM di Desa Tlasih Tulangan Sidoarjo dengan teknik pengambilan rumus *slovin* dengan *incidental sampling* dan alat pengambilan data berupa kuisioner sedangkan analisis data dengan analisis regresi linear berganda. Penelitian ini menunjukkan bahwa secara parsial pengaruh literasi keuangan dan pengelolaan keuangan terhadap keberlanjutan UMKM dan secara simultan pengaruh literasi keuangan dan pengelolaan keuangan terhadap UMKM di Desa Tlasih Tulangan Sidoarjo.

Kata Kunci: *Literasi Keuangan, Pengelolaan Keuangan dan Keberlanjutan UMKM*

ABSTRACT

The purpose of this study is to determine the influence of financial literacy and financial management on the sustainability of MSMEs in Tlasih Tulangan Sidoarjo Village. This financial literacy has an impact on the sustainability problems of MSMEs in Tlasih Village, which is not sufficient to support the sustainability of MSMEs. Where financial literacy is a person's knowledge or ability to measure financial concepts and have the ability to manage finances that apply accountability properly and correctly. Meanwhile, financial management is an activity related to the acquisition, funding, and management of partnerships with several overall goals. The sustainability of MSMEs has an important meaning in business growth, namely to support the growth of MSMEs and the performance of an MSME. The sample used was as many as 80 MSME actors in Tlasih Tulangan Sidoarjo Village with a slovin formula retrieval technique with incidental sampling and a data collection tool using a questionnaire of data base techniques using multiple linear regression analysis. The results of this study can show that partially the influence of financial literacy and financial management on the sustainability of MSMEs and simultaneously the influence of Financial Literacy and Financial Management on MSMEs in Tlasih Tulangan Sidoarjo Village.

Keywords: *Financial Literacy, Financial Management and Sustainability of MSMEs*

PENDAHULUAN

Di Indonesia salah satu kegiatan yang menonjol dan sangat penting dalam meningkatkan perekonomian di Indonesia yaitu UMKM atau yang sering disebut usaha mikro kecil dan menengah (UMKM). Usaha mikro kecil dan menengah yaitu usaha yang berdiri sendiri yang produktif dimana bukan dari cabang yang dikuasai ataupun sebagai bagian dari perusahaan tersebut usaha kecil, mikro memenuhi syarat kriteria seperti yang dijelaskan oleh PP No 7 Tahun 2021.

Usaha mikro kecil terkadang memiliki beberapa masalah seperti sumber daya manusia, pendanaan, kepemilikan dan juga masalah konvensional yg belum tuntas, sehingga perlu adanya usaha usaha yang strategis demi meningkatkan pertumbuhan usaha mikro (Aribawa, 2016). Pengelolaan keuangan dalam UMKM juga sangat penting, namun pengetahuan masyarakat mengenai hal tersebut sangat terbatas, sehingga masyarakat perlu mendapatkan wawasan dan pengetahuan yang lebih mendalam mengenai pengelolaan keuangan dan literasi keuangan.

Literasi keuangan didefinisikan kemampuan seseorang memahami alur keuangan ataupun konsep keuangan dimana seseorang tersebut bisa menerapkan konsep keuangan yang bijak dan benar (Ojk.go.id). Pentingnya literasi keuangan membuat seseorang harus memiliki pemahaman dan kemampuan tentang produk penjualan , lembaga keuangan, serta mengetahui resiko mengambil tindakan atas konsep keuangan tersebut dengan baik. Salah satu hal atau kunci pertumbuhan suatu negara, dalam definisi tersebut diharapkan semua masyarakat tidak hanya memahami atau mengetahui jasa keuangan akan tetapi juga dapat meningkatkan pengambilan keputusan keuangan serta mengubah sikap perilaku agar mengelola keuangan sehingga dapat meningkatkan kesejahteraan bagi mereka.

METODE PENELITIAN

Metode penelitian ini menggunakan analisis deskriptif kuantitatif dan bersumber pengelolaan data primer. Populasi penelitian sebanyak 100 pelaku UMKM di Desa Tlasih Tulangan Sidoarjo, sedangkan sampel yang digunakan adalah sebanyak 80 pelaku UMKM di Desa Tlasih Tulangan Sidoarjo dengan teknik pengambilan rumus *slovin* dengan *incidental sampling* dengan pengambilan data kuesioner dan penelitian ini memakai analisis regresi linier berganda. Analisis data penelitian ini memakai Uji Instrumen yang meliputi Uji Validitas dan Uji Reabilitas, kemudian Uji Asumsi Klasik yang meliputi Uji Normalitas, Uji Multikolinieritas, Uji Heteroskedastisitas, dan Uji Autokorelasi dan Uji Hipotesis memakai Uji T, Uji F dan Uji Koefisien Determinasi (R^2).

HASIL PENELITIAN

Uji Validitas

Dalam menguji validitas data dapat diketahui semua variabel mendapatkan nilai r_{Tabel} yang lebih kecil dari r_{Hitung} . Maka data yang akan digunakan peneliti telah valid.

Hasil Uji Validitas

Model	Item	rHitung	rTabel	Ket
Literasi Keuangan (X1)	X1.1	0,975	0,332	Valid
	X1.2	0,932	0,332	Valid
	X1.3	0,942	0,332	Valid
	X1.4	0,999	0,332	Valid
	X1.5	0,944	0,332	Valid
	X1.6	0,947	0,332	Valid
	X1.7	0,921	0,332	Valid
	X1.8	0,990	0,332	Valid
Pengelolaan Keuangan (X2)	X2.1	0,945	0,332	Valid
	X2.2	0,987	0,332	Valid
	X2.3	0,996	0,332	Valid
	X2.4	0,963	0,332	Valid
	X2.5	0,980	0,332	Valid
	X2.6	0,944	0,332	Valid
	X2.7	0,970	0,332	Valid
	X2.8	0,944	0,332	Valid
Keberlanjutan UMKM (Y)	Y.1	0,915	0,332	Valid
	Y.2	0,910	0,332	Valid
	Y.3	0,910	0,332	Valid
	Y.4	0,910	0,332	Valid
	Y.5	0,990	0,332	Valid

Dari tabel uji validitas diatas dapat diketahui semua indikator variabel literasi keuangan , pengelolaan keuangan dan keberlanjutan mendapatkan nilai rHitung > rTabel. Sehingadisimpulkan data tersebut telah valid.

Uji Reliabilitas

Uji Reliabilitas ini dapat dinyatakan reliabel ketika nilai Cronbach alpha > 0,

Hasil Uji Reabilitas

Model	Item	Cronbach's Alpha if Item Deleted	Nilai Kritis	Ket
Literasi Keuangan (X1)	X1.1	0,897	0,6	Reliabel
	X1.2	0,890	0,6	Reliabel
	X1.3	0,893	0,6	Reliabel
	X1.4	0,894	0,6	Reliabel
	X1.5	0,896	0,6	Reliabel
	X1.6	0,894	0,6	Reliabel
	X1.7	0,890	0,6	Reliabel
	X1.8	0,891	0,6	Reliabel
Pengelolaan Keuangan (X2)	X2.1	0,891	0,6	Reliabel
	X2.2	0,888	0,6	Reliabel
	X2.3	0,892	0,6	Reliabel
	X2.4	0,888	0,6	Reliabel
	X2.5	0,887	0,6	Reliabel
	X2.6	0,891	0,6	Reliabel
Keberlanjutan UMKM (Y)	Y.1	0,886	0,6	Reliabel
	Y.2	0,889	0,6	Reliabel
	Y.3	0,889	0,6	Reliabel
	Y.4	0,890	0,6	Reliabel
	Y.5	0,891	0,6	Reliabel

Berdasarkan pada tabel diatas diketahui semua variabel penelitian mendapatkan cronbach's alpha lebih besar dari nilai kritis diatas. Sehingga data instrument penelitian telah reliabel.

Uji Normalitas

Pengujian uji normalitas dapat dilihat normal apabila nilai probabilitas > 0,05

Hasil Uji Normalitas
One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		80
Normal	Kolmogorov-Smirnov	0,0924000
	Lilliefors	0,2669833
Most Extreme	Absolute	0,057
Positive	Positive	0,057
Negative	Negative	-0,057
Test Statistic		0,057
Asymp. Sig. (2-tailed)		,063

Source: SPSS data dan output SPSS

Dari tabel uji normalitas diatas mendapat nilai sig (2-tailed) 0,063 > 0,05 maka dapat dikatakan model regresi berdistribusi normal.

Uji Multikolinearitas

Dasar pengambilan dengan mempertimbangkan nilai atau koefisien besarnya lebih dekat dari angka 1 dan atau nilai VIF atau Variance Inflation Factor >1 dan dibawah angka 10

Coefficients ^a			
Model		Collinearity Statistics	
		Tolerance	VIF
1	Literasi Keuangan (X1)	,504	1,986
	Pengelolaan Keuangan (X2)	,504	1,986

Berdasarkan uji multikolinearitas diatas diketahui bahwa nilai VIF variabel X1 = 1,986 dan variabel X2 = 1,986. Masing-masing variabel mempunyai nilai < 10,00 maka disimpulkan regresi berganda terbebas dari gangguan multikolinearitas.

Uji Heteroskedastisitas

Tujuan heteroskedastisitas untuk melihat model regresi ketidaksamaan varians dari residual yang telah terjadi. Dasar pengambilan keputusan berdasarkan jika nilai signifikansi > 0,05 jadi tidak terjadi heteroskedastisitas dan begitupun sebaliknya.

Hasil Uji Heteroskedastitas

Model	Coefficients ^a				
	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	4,849	1,605		3,022	0,003
Literasi Keuangan	-0,051	0,068	-0,117	-	0,456
Pengelolaan Keuangan	-0,059	0,076	-0,123	-	0,435
				0,750	
				0,785	

Berdasarkan tabel diatas diketahui semua variabel bebas diatas > 0,05. Maka dapat dinyatakan model regresi telah terbebas dari heteroskedastitas.

Uji Autokorelasi

Uji ini digunakan mengukur model regresi apakah terjadi korelasi. Konsep dari pengambilan agar mengetahui ada dan tidaknya autokorelasi dengan uji durbin Watson.

Hasil Uji Autokorelasi Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.597 ^a	0.356	0,339	2,386	2,127

a. Predictors: (Constant), Pengelolaan Keuangan, Literasi Keuangan

b. Dependent Variable: Keberlanjutan UMKM

Dari hasil uji autokorelasi diatas uji autokorelasi dapat diketahui nilai du = 1,690 dan nilai dw = 2,127 serta nilai 4 – du sebesar 2,310. Maka untuk menentukannya sebagai berikut :

$$du < dw < 4 - du$$

$$1,690 < 2,127 < 2,310$$

Maka disimpulkan jadi angka dw berada diantara du dan 4-du. maka disimpulkan bahwa data yang dipakai terhindar dari autokorelasi.

Analisis Regresi Linear Berganda

Berdasarkan analisis peneliti yang telah dilakukan untuk melihat adanya pengaruh dari 2 ataupun lebih variabel terikat :

Berdasarkan tabel diatas membuktikan bahwa model analisis regresi linier berganda dapat dilihat keberlanjutan UMKM yang dipengaruhi oleh literasi keuangan(X1) dan pengelolaan keuangan(X2) bentuknya seperti ini :

Hasil Analisis Regresi Linear Berganda
Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	4,934	2,493		1,979	0,051
Literasi Keuangan	0,225	0,106	0,273	2,115	0,038
Pengelolaan Keuangan	0,340	0,118	0,373	2,891	0,005

a. Dependent Variable: Keberlanjutan UMKM

$$Y = 4,934 - 0,225 X1 + 0,340 X2$$

Dari hasil analisis regresi linier berganda dapat dijelaskan sebagai berikut:

1. Nilai konstanta (a) = 4,934 maka literasi keuangan dan pengelolaan keuangan nilainya nol , maka nilai keberlanjutan UMKM nya sebesar 4,934.
2. Hasil koefisien regresi pada variabel literasi keuangan = 0,225 yang kenaikan literasi keuangan sebesar satu-satuan jadi akan terjadi menaikkan keberlanjutan UMKM sebesar 0,225.
3. Hasil koefisien regresi pengelolaan keuangan = 0,340 yang setiap kenaikan pengelolaan keuangan sebesar satu satuan maka menaikkan keberlanjutan UMKM sebesar 0,340.

Koefisien Determinasi (R²)

Koefisien Determinasi(R²) dapat diketahui pada Adjusted R diatas sebesar 0,339 atau dipersenkan 33,9% yang berarti variabel bebas literasi keuangan(X1) dan pengelolaan keuangan(X2) memiliki pengaruh kepada keberlanjutan UMKM sebesar 33,9%, Sementara 66,1% terdapat pengaruh faktor-faktor lain diluar variabel bebas penelitian ini.

Uji T

Uji T berfungsi untuk menguji pengaruh dari tiap variabel bebas terhadap variabel terikat, yakni keberlanjutan UMKM.

Hasil Uji Parsial (Uji t)
Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	4,934	2,493		1,979	0,051
Literasi Keuangan	0,225	0,106	0,273	2,115	0,038
Pengelolaan Keuangan	0,340	0,118	0,373	2,891	0,005

a. Dependent Variable: Keberlanjutan UMKM

Melalui tabel tersebut, diketahui adanya nilai sig data diatas variabel literasi keuangan = 0,038 < 0,5 sehingga literasi memiliki pengaruh terhadap keberlanjutan UMKM. Sedangkan, variabel pengelolaan keuangan nilai sig = 0,005 < 0,5 sehingga pengelolaan keuangan berpengaruh terhadap keberlanjutan UMKM.

Uji F

Uji F berfungsi melihat pengaruh variabel bebas secara bersama-sama (simultan) terhadap keberlanjutan UMKM.

Hasil Uji Simultan (Uji F)

ANOVA^a

Model	Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1 Regression	242,512	2	121,256	21,294	.000 ^b
Residual	438,475	77	5,694		
Total	680,988	79			

a. Dependent Variable: Keberlanjutan UMKM

b. Predictors: (Constant), Pengelolaan Keuangan, Literasi Keuangan

Didasarkan dari tabel tersebut, nilai signifikansi 0,0 < 0,5. Sehingga menunjukkan adanya seluruh variable bebas yaitu literasi dan pengelolaan keuangan berpengaruh terhadap keberlanjutan UMKM.

PEMBAHASAN

Dari hasil pengujian yang dilakukan dan melalui penyebaran kuesioner bahwa karakteristik literasi keuangan dan pengelolaan keuangan berpengaruh secara parsial dan simultan terhadap keberlanjutan.

Penelitian ini menyatakan bahwa variable bebas literasi keuangan berpengaruh untuk keberlanjutan UMKM. Penelitian ini sama dengan penelitian Indriyati (2020). Hal ini menunjukkan dengan adanya literasi keuangan yang baik itu akan membuat peningkatan usaha karena pengetahuan soal keuangan bertambah. Sehingga pengetahuan keuangan yang baik akan menunjang keuangan mereka serta kemampuan dalam mengontrol konsep keuangan secara bijak. Penelitian ini didukung oleh penelitian sebelumnya (Aribawa, 2016), dan (Ningsih, 2018) menunjukkan literasi keuangan berpengaruh positif terhadap keberlanjutan dan kinerja UMKM.

Hasil dari penelitian ini menunjukkan variable bebas pengelolaan keuangan berpengaruh terhadap variabel terikat yaitu, keberlanjutan UMKM. Pengelolaan keuangan yang optimal akan berpengaruh terhadap keberlanjutan pelaku usaha atau UMKM, maka semakin baik mengatur keuangan dalam usaha mikro kecil maupun menengah akan mempengaruhi keberlanjutan sebuah UMKM. Penelitian ini sama dengan penelitian Rumain dkk (2021) yang menunjukkan pengelolaan keuangan berpengaruh positif terhadap keberlanjutan UMKM dan kinerja keuangan UMKM.

Penelitian ini menunjukkan semua variable bebas berpengaruh secara bersama -sama (Simultan) terhadap keberlanjutan UMKM. Penelitian ini sama dengan Rumain dkk (2021) bahwa literasi keuangan dan pengelolaan keuangan berpengaruh secara bersama-sama (simultan) terhadap keberlanjutan usaha mikro, kecil dan menengah. Pengetahuan atau pemahaman literasi

keuangan yang optimal akan berpengaruh kepada pelaku UMKM untuk pertumbuhan usaha, maka semakin baik pelaku usaha memahami tentang literasi keuangan akan berpengaruh untuk keberlanjutan UMKM tersebut.

KESIMPULAN

Hasil dari pengujian hipotesis dapat disimpulkan :

1. Variable bebas literasi keuangan(X1) berpengaruh terhadap Keberlanjutan UMKM karena nilai signifikansinya $0,038 < 0,5$
2. Variable bebas pengelolaan keuangan(X2) berpengaruh terhadap Keberlanjutan UMKM karena nilai signifikansinya $0,005 < 0,5$
3. Variabel literasi keuangan dan pengelolaan keuangan secara bersama-sama (Simultan)berpengaruh terhadap keberlanjutan UMKM karena nilai signifikansinya $0,0 < 0,5$

IMPLIKASI

Implikasi hasil yaitu sebagai bahan pertimbangan untuk meningkatkan kinerja literasi keuangan dan pengelolaan keuangan, sehingga dapat memaksimalkan pertumbuhan UMKM dan keberlanjutan usaha mikro, kecil dan menengah.

KETERBATASAN PENELITIAN

Lingkup penelitian terbatas yaitu di Desa Tlasih Tulangan Sidoarjo. Bagi peneliti sejenis atau peneliti yang akan menggunakan judul ini berharap bisa menambahkan sampel data agar penelitian lebih akurat juga menambah objek penelitian sehingga penelitian lebih luas.

DAFTAR PUSTAKA

- Aribawa, Dwitya. (2016). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Dan Keberlangsungan UMKM di Jawa Tengah. *Jurnal Siasat Bisnis*. 20(1). 1-13.
- Bahui, Emelu Lisbet Uta, Dkk. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan, Pengelolaan Keuangan Terhadap Keuangan UMKM Di Desa Gemeh Kabupaten Kepulauan Talaud. *Jurnal Emba*. 9(3). 1819-1828.
- Ghozali, I. (2018). "Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS" Edisi Sembilan. Semarang : Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Hilmawati, M, R, N. & Kusumaningtias, R. (2021). Inklusi Keuangan Dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Dan Keberlangsungan Sektor Usaha Mikro Kecil Menengah. *Barometer Riset Akuntansi dan Manajemen*. 10(1). 135-152.
- Idawati, I, A.A., & Pratama, I, G, S. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja dan Keberlangsungan UMKM Di Kota Denpasar. *Warmadewa Management and Business Journal*, 2(1) pp.1-9.

- Indriyati, Nur. (2020). Pengaruh Inklusi Keuangan Dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM Batik Di Kabupaten Tegal. Skripsi. Universitas Pancasakti Tegal.
- Ningsih, Suci Etika. (2018). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Usaha Mikro Kecil Dan Menengah Kabupaten Jember. Skripsi. Universitas Jember.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2013). Strategi Nasional Literasi Keuangan Indonesia (Revisit 2017). [https://www.ojk.go.id/id/berita_dankegiatan/publikasi/Documents/Pages/StrategiNasional-Literasi-Kuangan-Indonesia-\(Revisit-2017\)-/SNLKI_\(Revisit_2017\).pdf](https://www.ojk.go.id/id/berita_dankegiatan/publikasi/Documents/Pages/StrategiNasional-Literasi-Kuangan-Indonesia-(Revisit-2017)-/SNLKI_(Revisit_2017).pdf)
- Ratnasari, Dewi. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Keberlanjutan Usaha UMKM Di Kota Makassar. Skripsi. Universitas Muhammadiyah Makassar.
- Sugiyono. (2017). Metode Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D. Bandung : Alfabeta, CV.
- Widya, Eka Putri. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM Di Kecamatan Medan Marelan. Jurnal Pembangunan Perkotaan, 8(1), 45-50.
- Wulandari, Rossy. (2019). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM Studi Kasus Pada UMKM Provinsi DKI Jakarta. Skripsi. Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah Jakarta.
- WO Kurniawan, SP Estiasih, GR Maharani. (2023). Pengaruh Kinerja Keuangan Terhadap Social Responsibility Perusahaan pada PT. Unilever Indonesia Tbk. JFAS: Journal of Finance and Accounting Studies, 2023