



**STIE Mahaputra Riau**

**AMBITEK**

*Jurnal Akuntansi Manajemen Bisnis dan Teknologi*

*Vol. 2. No. 1 (2022) Hal. 70-79*

## **Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan Dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku Umkm Di Kecamatan Air Putih Kabupaten Batubara**

**Marjono Tampubolon<sup>1</sup>, Rahmadani<sup>2\*</sup>,**

<sup>1,2</sup>Prodi Manajemen STIM Sukma, Medan

\*Email: 02rahmadani@gmail.com

### **Abstract**

*The purpose of this research is to know how much influence of financial knowledge, the influence of financial attitude and the influence of personality towards financial management behavior on SMEs at Home Industrial Food on Air Putih Districts of Batubara Regency. This research is a quantitative study with a data-collection technique using a questionnaire. This research subject is the whole business of SMEs the Home-cooked culinary Industry, total of 45 SMEs subject. The sample retrieval technique used was non probability sampling through the saturated sampling method. The criteria established are at home culinary industries that make it about income a month, old business and number of employees. Primary data processing uses analysis technique statistical package for social science (SPSS) with multiple regression analysis methods and strip analysis. This research there was positive influence of financial knowledge towards financial management behavior, where as negative influence of financial attitude towards financial management behavior on SMEs temporary there was positive influence of personality towards financial management behavior on SMEs Home culinary Industry Air Putih district of Batubara Regency.*

*Keywords: Financial knowledge, Personality, Financial Management*

### **Pendahuluan**

Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) saat ini telah banyak kita temukan ditengah-tengah masyarakat baik perorangan maupun kelompok yang memiliki peranan penting bagi masyarakat untuk meningkatkan ekonomi kerakyatan. Dimana UMKM tidak terlalu berpengaruh terhadap nilai Dolar sehingga dengan meningkatkan UMKM diyakini dapat menopang perekonomian jika terjadinya krisis ekonomi sehingga dicapai meningkatkan ekonomi keluarga dan secara luas ekonomi sebuah negara (Arliani, Indrayani, & Tripalupi, 2019).



Tidak dipungkiri UMKM memegang peran yang sangat strategis dalam perekonomian Indonesia dan mampu menyerap tenaga kerja yang begitu besar. (Rahmadani & Jefriyanto, 2021).

Pengetahuan keuangan erat kaitannya dengan manajemen keuangan dimana semakin tinggi pengetahuan keuangan seseorang maka semakin baik pula manajemen keuangannya. Kurangnya pemahaman terhadap penerapan laporan keuangan juga masih menjadi persoalan pada UMKM (Rahmadani & Jefriyanto, 2021). Selain pengetahuan keuangan, Sikap keuangan dan kepribadian tentunya juga menjadi salah satu faktor yang dapat mempengaruhi perilaku manajemen keuangan ditengah-tengah masyarakat. Sikap keuangan diartikan sebagai keadaan pikiran, pendapat, serta penilaian tentang keuangan, sedangkan kepribadian adalah yang mempengaruhi sikap seseorang dalam melakukan ataupun mengendalikan sesuatu dalam kehidupan sehari-hari.

Hasil penelitian terdahulu yang dilakukan terhadap pelaku UMKM di Kabupaten Ende menunjukkan bahwa pengaruh pengetahuan keuangan, sikap keuangan dan kepribadian terhadap perilaku pengelolaan keuangan UMKM berpengaruh positif. Namun memiliki beberapa tingkat signifikan yang berbeda-beda, pada penelitian ini sikap keuangan menunjukkan paling besar pengaruhnya sehingga semakin baik sikap keuangan yang dimiliki terhadap uang maka semakin baik pengelolaan keuangan terhadap perilaku UMKM (Djou, 2019). Sementara penelitian pengaruh pengetahuan keuangan, sikap keuangan dan kepribadian terhadap perilaku manajemen keuangan pada pelaku ekonomi kreatif sub sektor kuliner kabupaten Malang menunjukkan bahwa pengetahuan keuangan sangat berpengaruh positif, sikap keuangan dan kepribadian tidak begitu berpengaruh terhadap perilaku manajemen keuangan pada pelaku UMKM (Nisa, Salim, & Priyono, 2020) berpengaruh positif. Penelitian lainnya menyatakan bahwa pengaruh pengetahuan keuangan, sikap keuangan dan kepribadian terhadap perilaku manajemen keuangan pada pelaku UMKM Sentra Kerajinan Batik di Kabupaten Bantul terdapat pengaruh yang positif (Humaira & Sagoro, 2018). Pernyataan ini juga didukung dengan penelitian pengaruh pengetahuan keuangan, sikap keuangan dan kepribadian terhadap perilaku



manajemen keuangan pada pelaku UMKM penghasil susu di Pujon terdapat pengaruh positif (Afdilla, Wahono, & ABS, 2020).

Perilaku manajemen keuangan sebagai penentuan, akuisisi, alokasi, dan pemanfaatan sumber daya keuangan” (Falih, Rizqi, & Ananda, 2019). Sedangkan secara keseluruhan menggambarkan perilaku manajemen keuangan sebagai suatu pengambilan keputusan keuangan, harmonisasi motif individu dan tujuan perusahaan.

Namun masih banyak ditemukan dilapangan bahwa para pelaku UMKM di Kecamatan Air Putih - Kabupaten Batubara tidak memiliki Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan dan Kepribadian yang benar dan terorganisir sehingga tidak ada bahan evaluasi untuk jangka panjang demi kelangsungan usaha dimasa depan. Sebab Pengetahuan keuangan, sikap keuangan dan kepribadian sangat peting dalam perilaku manajemen keuangan pada pelaku UMKM sangat tepat untuk mendorong perkembangan para pelaku UMKM maka tercapai tujuan untuk meningkatkan perekonomian keluarga khususnya ditengah tengah pandemi Covid-19.

### **Metode Penelitian**

Penelitian ini merupakan suatu kegiatan yang dilakukan secara terencana dan sistematis untuk mendapatkan pemecahan dan jawaban sehingga akan didapatkan jawaban yang mendekati sempurna sehingga dapat menjadi refrensi. Jenis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data primer (wawancara langsung) kepada pemilik atau pengurus UMKM Industri Rumahan. Data primer dalam penelitian ini berhubungan dengan angka (kuantitatif). Penelitian yang menekankan pada pengujian teori-teori melalui pengukuran variabel-variabel penelitian dengan angka dan melakukan analisis data. Populasi dalam penelitian ini adalah para pemilik usaha UMKM Industri Rumahan Kuliner yang tinggal di Kec. Air Putih-Kab. Batubara. Jumlah UMKM yang menjadi populasi Industri Rumahan ada 45 orang. Penelitian ini penulis menggunakan teknik pengambilan *sample non probability* sampling dengan metode teknik sampling jenuh, yaitu teknik penentuan sample yang menjadikan semua anggota populasi



menjadi sample dengan cara wawancara langsung kepada responden yang dianggap sesuai untuk dijadikan data penelitian.

## Hasil dan Pembahasan

### Uji Asumsi Klasik

Tabel 1. Hasil Uji Normalitas

<b>One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test</b>			Unstandardized Residual
N			45
Normal Parameters <sup>a, b</sup>	Mean		.0000000
	Std. Deviation		1.56834548
Most Extreme Differences	Absolute		.107
	Positive		.107
	Negative		-.092
Test Statistic			.107
Asymp. Sig. (2-tailed)			.200 <sup>c, d</sup>

### Uji Autokorelasi

Tabel 2. Hasil Uji Autokorelasi

<b>Model Summary<sup>b</sup></b>					
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.533 <sup>a</sup>	.284	.232	1.625	2.508

Tabel 3. Hasil Uji Multikolinearitas



**Coefficients<sup>a</sup>**

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1 (Constant)	18.530	5.689		3.257	.002		
X1	.176	.090	.268	1.951	.058	.923	1.084
X2	-.205	.132	-.215	-1.554	.128	.911	1.098
X3	.295	.098	.400	3.003	.005	.986	1.014

**Tabel 4.** Hasil Uji Heteroskedastisitas



**Coefficients<sup>a</sup>**

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	3.601	3.167		1.137	.262
X1	-.070	.050	-.210	-1.394	.171
X2	-.106	.073	-.219	-1.440	.157
X3	.109	.055	.290	1.986	.054



## Hasil Uji Regresi Linear Berganda

**Tabel 5. Uji Regresi Berganda**

Model		Unstandardized Coefficients <sup>a</sup>		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	15.375	4.983		3.086	.004
	Pengetahuan Keuangan (X1)	.186	.092	.284	2.025	.049
	Sikap Keuangan (X2)	-.143	.132	-.173	-1.083	.285
	Kepribadian (X3)	.338	.114	.458	2.975	.005

a. Dependent Variable: Perilaku Manajemen Keuangan

Sumber: Hasil pengolahan SPSS 22 (data diolah 2021)

**Tabel 6. Uji Parsial (t)**

Model		Unstandardized Coefficients <sup>a</sup>		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	15.375	4.983		3.086	.004
	Pengetahuan Keuangan (X1)	.186	.092	.284	2.025	.049
	Sikap Keuangan (X2)	-.143	.132	-.173	-1.083	.285
	Kepribadian (X3)	.338	.114	.458	2.975	.005

a. Dependent Variable: Perilaku Manajemen Keuangan

Sumber: Hasil pengolahan SPSS 22 (data diolah 2021)

**Tabel 7. Uji Simultan (F)**

### ANOVA<sup>a</sup>

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	39.787	3	13.262	4.881	.005 <sup>b</sup>
	Residual	111.413	41	2.717		
	Total	151.200	44			

a. Dependent Variable: Perilaku Manajemen Keuangan

b. Predictors: (Constant), Kepribadian (X3), Pengetahuan Keuangan (X1), Sikap Keuangan (X2)



## **Pengetahuan Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan**

Berdasarkan output Coefficients, diperoleh nilai t-hitung sebesar  $2,025 > t\text{-tabel } 2,019$  dan nilai signifikansi  $0,049 < 0,05$ , dan  $\beta = 0,186$  bernilai positif, yang artinya bahwa Pengetahuan Keuangan (X1) berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan (Y). Pengujian hipotesis H1 adalah pengetahuan keuangan berpengaruh terhadap perilaku manajemen keuangan. Maka dapat disimpulkan bahwa H0 ditolak dan H1 diterima, berarti pengaruh dari variabel pengetahuan keuangan memiliki pengaruh yang positif terhadap variabel perilaku manajemen keuangan pada pelaku UMKM Industri Rumahan Kuliner di Kecamatan Air Putih. Dapat disimpulkan beberapa aspek yang mencakup keuangan dimiliki oleh pelaku UMKM, seperti halnya pengetahuan tentang dasar pengelolaan keuangan usaha, pengetahuan tentang penyusunan anggaran keuangan, pengetahuan tentang tingkat suku bunga dan kredit, memiliki kemampuan untuk membandingkan keuntungan dan manfaat dari penawaran yang diberikan oleh jasa keuangan (tabungan dan asuransi), mampu berkomunikasi mengenai konsep keuangan dan mampu mengalokasikan modal untuk investasi baik jangka panjang maupun jangka pendek.

Penelitian ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan Iklima Humaira (2018) menyatakan bahwa pengetahuan keuangan berpengaruh positif terhadap perilaku manajemen keuangan terhadap pelaku UMKM. Artinya semakin tinggi pengetahuan keuangan maka perilaku manajemen keuangan juga semakin tinggi. Faktor yang menjadi penyebab hasil bernpengaruh positif dan signifikan adalah pengetahuan keuangan. Ismanto (2019) menjelaskan dengan kemampuan dan keterampilan individual dengan pengetahuan keuangan dimiliki dapat mengelola keuangan pribadi maupun usaha. Hal tersebut menunjukkan bahwa dengan pengetahuan keuangan yang baik akan memiliki kemampuan yang baik untuk menentukan perilaku manajemen keuangannya.



### **Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan.**

Berdasarkan output Coefficients, diperoleh nilai t-hitung sebesar  $-1,083 < t\text{-tabel } 2,019$  dan nilai signifikansi  $0,285 > 0,05$  dan  $\beta = -0,143$  bernilai negatif, yang artinya bahwa Sikap Keuangan (X2) tidak berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan (Y1) pada pelaku UMKM di Kecamatan Air Putih. Artinya jika seseorang memiliki sikap keuangan yang baik maka tidak semata-mata memiliki perilaku manajemen keuangan yang baik. Faktor yang dimungkinkan menjadi penyebab hasil tidak positif dan signifikan adalah sikap. Ajzen (2005) menjelaskan bahwa sikap terhadap perilaku ini ditentukan oleh keyakinan yang diperoleh mengenai konsekuensi dari suatu perilaku. Teori di atas, bisa diartikan bahwa sikap secara tidak langsung bisa mempengaruhi perilaku tetapi hanya membentuk intensi atau niat seseorang untuk melakukan sesuatu. Hal tersebut menunjukkan bahwa sikap keuangan yang tinggi tidak akan menentukan perilaku manajemen keuangan yang baik begitupun sebaliknya. Penelitian ini berlawanan arah dengan penelitian yang dilakukan Ikhlama Humaria (2018) bahwa terdapat pengaruh positif Sikap Keuangan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada pelaku UMKM Sentra Kerajinan Batik Kabupaten Bantul. Namun penelitian ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan Fitra Khairun Nisa dkk (2020) sikap keuangan tidak berpengaruh terhadap perilaku manajemen keuangan pada pelaku UMKM ekonomi kreatif sub sektor kuliner Kabupaten Malang.

### **Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan**

Berdasarkan output Coefficients, diperoleh nilai t-hitung sebesar  $2,975 > t\text{-tabel } 2,019$  dan nilai signifikansi  $0,005 > 0,05$ , dan  $\beta = 0,338$  bernilai positif, yang artinya bahwa Kepribadian (X3) berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan (Y) pada pelaku UMKM di Kecamatan Air Putih. Dengan kata lain kepribadian memiliki pengaruh secara langsung dalam membentuk perilaku manajemen keuangan. Penyebab hasil berpengaruh positif



**STIE Mahaputra Riau**

**AMBITEK**

*Jurnal Akuntansi Manajemen Bisnis dan Teknologi*

*Vol. 2. No. 1 (2022) Hal. 70-79*

dan signifikan dari penelitian ini adalah kepribadian. Humaira dan Sagoro (2018) menjelaskan bahwa kepribadian adalah sifat yang dimiliki seseorang wirausaha dalam mengelola usaha dan memiliki kepercayaan diri yang tinggi, berani mengambil resiko dan orientasi dimasa yang akan datang. Hal tersebut menunjukkan bahwa kepribadian dapat menentukan arah seseorang dalam perilaku manajemen keuangan. Penelitian ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan Afdilla dkk (2020) bahwa terdapat pengaruh positif Kepribadian terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada pelaku UMKM Koperasi Susu Sae Pujon.

## **Simpulan**

Pengetahuan keuangan berdampak positif dan signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan, maka  $H_0$  ditolak dan  $H_1$  diterima. Hal tersebut menunjukkan bahwa pengetahuan keuangan menjadi faktor yang dapat membentuk seseorang dalam perilaku manajemen keuangan pada pelaku UMKM Industri Rumahan Kuliner di Kecamatan Air Putih – Kabupate Batubara. Sikap keuangan berlawanan arah atau tidak berdampak positif terhadap perilaku manajemen keuangan, maka  $H_0$  diterima dan  $H_1$  ditolak. Hal tersebut menunjukkan bahwa sikap keuangan tidak semata – mata dapat berpengaruh pada pelaku UMKM Industri Rumahan Kuliner di Kec Air Putih – Kab. Batubara. Terdapat pengaruh kepribadian terhadap perilaku manajemen keuangan berdampak positif dan signifikan, maka  $H_0$  ditolak dan  $H_1$  diterima. Hal ini menunjukkan bahwa dengan kepribadian dapat membentuk perilaku manajemen keuangan yang baik pada pelaku UMKM Industri Rumahan Kuliner di Kecamatan Air Putih – Kabupaten Batubara

## **Daftar Pustaka**

- Afdilla, U. B., Wahono, B., & ABS, M. K. (2020). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan Dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku Umkm Penghasil Susu Di Pujon .... *Jurnal Ilmiah Riset Manajemen*, 9(8), 72-89.
- Arliani, L., Indrayani, L., & Tripalupi, L. E. (2019). Pengaruh Perilaku Pelaku Usaha Dan



**STIE Mahaputra Riau**

**AMBITEK**

*Jurnal Akuntansi Manajemen Bisnis dan Teknologi*

*Vol. 2. No. 1 (2022) Hal. 70-79*

- Modal Usaha Terhadap Keberhasilan UMKM Di Desa Tukad Sumaga Kecamatan Gerokgak Kabupaten Buleleng. *Jurnal Pendidikan Ekonom*, 11(2), 427-436.
- Djou, L. G. (2019). Analisis pengaruh literasi keuangan, sikap keuangan dan kepribadian terhadap perilaku pengelolaan keuangan UMKM di Kabupaten Ende. *Jurnal Magisma*, 7(2), 1-12.
- Falih, M. S. H. Al, Rizqi, R. M., & Ananda, N. A. (2019). Pengelolaan Keuangan Dan Pengembangan Usaha Pada Usaha Mikro Kecil Menengah (Studi Kasus Pada Umkm Madu Hutan Lestari Sumbawa). *Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, 2(1). <https://doi.org/10.37673/jmb.v2i1.302>
- Humaira, I., & Sagoro, E. M. (2018). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku Umkm Sentra Kerajinan Batik Kabupaten Bantul. *Nominal, Barometer Riset Akuntansi Dan Manajemen*, 7(1). <https://doi.org/10.21831/nominal.v7i1.19363>
- Nisa, F. K., Salim, M. A., & Priyono, A. A. (2020). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku UMKM Ekonomi Kreatif Sub Sektor Kuliner Kabupaten Malang. *E - Jurnal Riset Manajemen*, 9(7), 93-106.
- Rahmadani, R., & Jefriyanto, J. (2021). a Strategy To Promote the Competitiveness of Micro, Small and Medium Enterprises (Msme) During the Condition of Covid 19 Pandemics. *Jurnal Akuntansi*, 11(3), 197-208. <https://doi.org/10.33369/j.akuntansi.11.3.197-208>.