

PENGARUH LITERASI KEUANGAN, PENGELOLAAN KEUNGAN DAN AKSES PERMODALAN TERHADAP KINERJA KEUANGAN UMKM DI KAB. SIDOARJO

Oleh:

DYSA WAHYU FITRIYA,
DINA DWI OKTAVIA RINI
AKUNTANSI

Universitas Muhammadiyah Sidoarjo

2026



Pendahuluan

LITERASI KEUANGAN

Tingkat literasi keuangan yang rendah memiliki potensi untuk menghasilkan dampak serius pada cara seseorang mengelola keuangan mereka. Dampak ini dapat mencakup sejumlah permasalahan yang merugikan didalam kehidupan sehari-hari, seperti kesalahan didalam memilih produk keuangan, akumulasi produk kredit yang merugikan, serta juga kekurangan didalam merencanakan keuangan pribadi mereka (M. A. Fathoni dkk, 2021). Ini dapat diartikan sebagai sebuah indikasi bahwa semakin tinggi tingkat literasi keuangan yang dimiliki oleh individu, terutama yang berbisnis, maka semakin baik juga kinerja finansial mereka didalam usaha mereka.

Pendahuluan

PENGELOLAAN KEUANGAN

Kemajuan serta juga pertumbuhan Usaha Mikro, Kecil, serta juga Menengah (UMKM) seringkali dipengaruhi oleh permasalahan yang terkait dengan pengelolaan keuangan. Kebijakan keuangan yang efisien memerlukan pemahaman akan prinsip akuntansi yang tidak selalu dimiliki oleh semua pelaku UMKM. Keterbatasan ini dapat memengaruhi berbagai aspek penting didalam keberlanjutan serta juga kesuksesan UMKM (Z. Mohammad, 2022).

Dengan memudahkan akses ke pengelolaan keuangan, hal ini dapat memberikan dorongan positif terhadap kinerja para pelaku UMKM. Artinya, dengan memberikan sarana serta juga pengetahuan yang diperlukan didalam mengelola keuangan secara efektif, UMKM memiliki potensi untuk mencapai kinerja finansial yang lebih baik.

Pendahuluan

AKSES PERMODALAN

Akses terhadap permodalan telah menjadi tantangan yang berulang kali dihadapi oleh sektor Usaha Mikro, Kecil, serta juga Menengah (UMKM). Walaupun kita semua mengakui peran penting yang dimainkan oleh UMKM serta juga kontribusinya yang sangat signifikan terhadap perekonomian suatu negara, namun kenyataannya, kesulitan didalam mengakses permodalan tetap menjadi isu yang relevan. Berbagai hambatan, seperti kendala administratif yang rumit serta juga faktor-faktor lain yang menghambat pemangku kepentingan UMKM didalam memperoleh pendanaan yang mereka butuhkan, menjadi faktor utama yang mempengaruhi situasi ini.

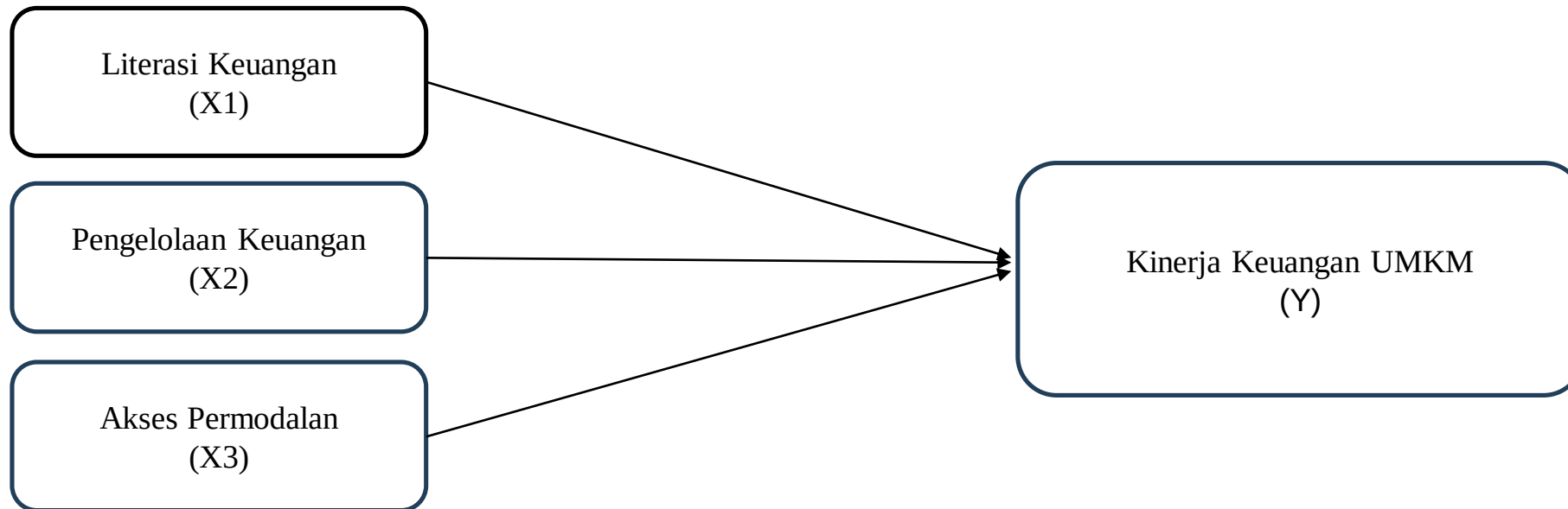
Metode Penelitian

- Dalam penelitian ini menggunakan suatu pendekatan kuantitatif . Pengumpulan data dilakukan dengan metode survei, di mana peneliti menyebarkan kuesioner kepada responden secara online melalui Google Form. Responden didalam penelitian ini adalah para pelaku UMKM yang menjadi sampel penelitian.
- Didalam penelitian ini, populasi yang ditentukan adalah pemilik usaha mikro, kecil, serta juga menengah (UMKM) di suatu wilayah kabupaten Sidoarjo dengan Jumlah total populasi sebanyak 200 pemilik usaha.

Rumusan masalah

1. APAKAH LITERASI KEUANGAN BERPENGARUH TERHADAP KINERJA KEUANGAN UMKM?
2. APAKAH PENGELOLAAN KEUANGAN BERPENGARUH TERHADAP KINERJA KEUANGAN UMKM?
3. APAKAH AKSES PERMODALAN BERPENGARUH TERHADAP KINERJA KEUANGAN UMKM?

Kerangka konseptual



- **H1 = Literasi keuangan berpengaruh terhadap kinerja keuangan UMKM**
- **H2 = Pengelolaan keuangan berpengaruh terhadap kinerja Keuangan UMKM**
- **H3 = Akses permodalan berpengaruh terhadap kinerja Keuangan UMKM**

Hasil Penelitian

Uji validitas

Variabel	Pertanyaan	r hitung	r table	Sig. (2-tailed)	Deskripsi
Literasi Keuangan (X1)	1	0,709	0,236	0,000	Valid
	2	0,678	0,236	0,000	Valid
	3	0,664	0,236	0,000	Valid
	4	0,819	0,236	0,000	Valid
	5	0,695	0,236	0,000	Valid
	6	0,889	0,236	0,000	Valid
	7	0,625	0,236	0,000	Valid
Pengelolaan Keuangan (X2)	1	0,722	0,236	0,000	Valid
	2	0,763	0,236	0,000	Valid
	3	0,609	0,236	0,000	Valid
	4	0,787	0,236	0,000	Valid
	5	0,656	0,236	0,000	Valid
	6	0,644	0,236	0,000	Valid
	7	0,669	0,236	0,000	Valid
Akses Permodalan (X3)	1	0,731	0,236	0,000	Valid
	2	0,612	0,236	0,000	Valid
	3	0,650	0,236	0,000	Valid
	4	0,655	0,236	0,000	Valid
	5	0,707	0,236	0,000	Valid
	6	0,648	0,236	0,000	Valid
	7	0,669	0,236	0,000	Valid
Kinerja (Y)	1	0,829	0,236	0,000	Valid
	2	0,725	0,236	0,000	Valid
	3	0,767	0,236	0,000	Valid
	4	0,727	0,236	0,000	Valid
	5	0,687	0,236	0,000	Valid
	6	0,752	0,236	0,000	Valid

Hasil Penelitian

UJI RELIABILITAS

Variabel	N of Items	Cronbach's alpha	Koefisien Cronbach's alpha	Deskripsi
Literasi Keuangan (X1)	7	0,844	> 0,60	Reliabel
Pengelolaan Keuangan (X2)	7	0,820	> 0,60	Reliabel
Akses Permodalan (X3)	6	0,751	> 0,60	Reliabel
Kinerja (Y)	6	0,842	> 0,60	Reliabel

Hasil penelitian

Analisis linier berganda

		Unstandardized B	Coefficients Std. Error	Standardized Coefficients Beta	T	Sig.
1	(Constant)	1.282	2.318		.553	.582
	Literasi Keuangan (X1)	.093	.106	.102	.879	.383
	Pengelolaan Keuangan (X2)	.440	.137	.452	3.212	.002
	Akses Permodalan (X3)	.323	.132	.296	2.452	.017

Persamaan linier berganda sebagai berikut :

$$Y = \alpha + b_1X_1 + b_2X_2 + b_3 X_3 + e$$

$$Y = (1.282) + 0.093 + 0.440 + 0.323 + e$$

Hasil penelitian

Uji T parsial

	Unstandardized B	Coefficients Std. Error	Standardized Coefficients Beta	T	Sig.
(Constant)	1.282	2.318		.553	.582
Literasi Keuangan	.093	.106	.102	.879	.383
Pengelolaan Keuangan	.440	.137	.452	3.212	.002
Akses Permodalan	.323	.132	.296	2.452	.017

uji koefisien determinasi (R2)

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error Of the Estimate
1	.781 ^a	.609	.591	2.539

Pembahasan

- Pada variabel Literasi Keuangan dari hasil analisis data membuktikan bahwa variabel literasi keuangan (X1) berpengaruh terhadap Kinerja Keuangan. Hasil pada penelitian ini variabel literasi keuangan dengan nilai t hitung signifikansi pada variabel Literasi Keuangan sebesar ,879, dengan nilai t tabel sebesar 1,669 dan pada nilai signifikansi ,383. Maka dinyatakan sebagai variabel mempengaruhi Kinerja Keuangan.
- Pada variable Pengelolaan Keuangan (X2) berpengaruh secara positif terhadap Kinerja Keuangan pada pelaku UMKM, hal ini menyatakan Pengelolaan Keuangan menghasilkan informasi penting untuk pengambilan Keputusan. dengan nilai t hitung signifikansi pada variabel Pengelolaan Keuangan sebesar 3,212, dengan nilai t tabel sebesar 1,669 dan pada nilai signifikansi ,002. Maka dinyatakan sebagai variabel mempengaruhi Kinerja Keuangan.
- Pada variable Akses Permodalan (X3) berpengaruh positif dan signifikan terhadap Kinerja Keuangan. Hal ini menunjukkan bahwa Akses permodalan dapat menjadi Akses paling penting bagi pelaku UMKM untuk menjadi inovasi didalam usaha atau bisnis mereka. Hasil pada penelitian ini variabel akses permodalan dengan nilai t hitung signifikansi pada variabel Akses Permodalan sebesar 2,452, dengan nilai t tabel sebesar 1,669 dan pada nilai signifikansi ,017. Maka dinyatakan sebagai variabel mempengaruhi Kinerja Keuangan.

Manfaat Penelitian

Keterbatasan Penelitian :

- Pertama, penelitian ini hanya menggunakan tiga variabel independen, sedangkan faktor-faktor lain cenderung mempengaruhi keputusan untuk mengejar karir sebagai auditor eksternal.
- Kedua, lokasi geografis yang berkaitan dengan penelitian ini terbatas dan kurang komprehensif.

Saran :

- Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) didorong untuk meningkatkan pengetahuan mereka dengan menyempurnakan kompetensi keuangan mereka untuk beradaptasi lebih efektif dengan era kontemporer.
- Penelitian lebih lanjut harus bertujuan untuk memperluas ruang lingkup geografis penelitian.

Referensi

- T. S. D. Hasri Bin, Santoso Sigit, “Analisis Pengembangan Usaha Mikro Kecil Menengah Untuk Meningkatkan Pertumbuhan Ekonomi Sebagai Upaya Pengentasan Kemiskinan serta juga Pengangguran Daerah Di Kabupaten Ngawi Bin,”
- *J. Penelit. Pendidik. Guru Sekol. Dasar*, Vol. 6, No. August, P. 128, 2016.
- R. N. Septiani And E. Wuryani, “Pengaruh Literasi Keuangan serta juga Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Umkm Di Sidoarjo,” *E-Jurnal Manaj. Univ. Udayana*, Vol. 9, No. 8, P. 3214, 2020, Doi: 10.24843/Ejmunud.2020.V09.I08.P16.
- Octa Chyntya Octa, “Pengaruh Literasi Keuangan, Pengelolaan Keuangan, serta juga Akses Permodalan Terhadap Kinerja Umkm,” *J. Inf.*, Vol. 2, No. 30, 2019, [Online].
- A. Septa, “Pengaruh Literasi Keuangan, Pengelolaan Keuangan serta juga Akses Permodalan Terhadap Penjualan Umkm Di Bandar Lampung,” 2020.
- H. N. Rahma, “Pengaruh Literasi Keuangan, Akses Permodalan, serta juga Minat Menggunakan E-Commerce Terhadap Kinerja Umkm,” 2023.
- H. M. Ramadhani, M. Rahmi, And M. A. Fathoni, “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Promosi, Kualitas Pelayanan Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah Bank,” *Bus. Manag. Econ. Account. Natl. Semin.*, Vol. 2, No. 1, Pp. 689–704, 2021.
- Idawati Agung Ayu And Gede Pratama Surya, “Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja serta juga Keberlangsungan Umkm Di Kota Denpasar,” *Warmadewa Manag. Bus. J.*, Vol. 2, No. 1, Pp. 1–9, 2020, [Online]. Available: <https://Ejournal.Warmadewa.Ac.Id/Index.Php/Wmbj>
- S. O. Sabilla And C. Wijayangka, “Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Pertumbuhan Usaha Pada Umkm,”
- *J. Manaj. serta juga Bisnis*, Vol. 3, No. 1, Pp. 145–152, 2019.
- Z. Mohammad, “Pengaruh Literasi Keuangan serta juga Manajemen Pengelolaan Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan Pada Umkm Di Kampung Kreasi serta juga Puduk Gallery Di Gresik,” 2022.
- M. Hanny, “Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Pada Pelaku Umkm Di Kabupaten Bandung Barat,” 2022.