

## Dampak Literasi Keuangan dan Profil Kepribadian Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan UMKM Kuliner

Ira Nazira Harahap<sup>1\*</sup>, Kartika Sari Lubis<sup>2</sup>

<sup>1,2</sup> Sekolah Tinggi Ilmu Manajemen Sukma, Medan, Indonesia

\* E-mail Korespondensi: iranazirahrp1705@gmail.com

### Information Article

*History Article*

*Submission: 19-07-2024*

*Revision: 05-09-2024*

*Published: 05-09-2024*

**DOI Article:**

**10.24905/permana.v16i2.413**

### A B S T R A K

Penelitian ini berupaya untuk menguji dan mengetahui seberapa besar pengaruh literasi keuangan dan profil kepribadian terhadap perilaku pengelolaan keuangan UMKM sektor kuliner di Kecamatan Percut Sei Tuan. Metode analisis statistik deskriptif menggunakan instrumen survei yang meliputi informasi literasi keuangan, kepribadian dan perilaku pengelolaan keuangan untuk mengumpulkan data dari 167 pelaku usaha bidang kuliner yang berlokasi di wilayah Kecamatan Percut Sei Tuan. Hal ini menunjukkan bahwa dampak positif literasi keuangan terhadap praktik pengelolaan keuangan masih kecil. Sedangkan perilaku pengelolaan uang sangat dipengaruhi secara positif oleh profil kepribadian. Meski demikian, profil kepribadian yang kuat dan literasi keuangan yang memadai akan memberikan dampak positif dan besar terhadap pengelolaan keuangan UMKM. UMKM harus meningkatkan pengetahuannya mengenai investasi dan asuransi untuk mendukung pertumbuhan usahanya.

**Kata Kunci:** Literasi Keuangan, Profil Kepribadian, Perilaku Manajemen Keuangan UMKM.

### A B S T R A C T

*This research seeks to test and find out how much influence financial literacy and personality profile have on the financial management behavior of MSMEs operating in the culinary sector in Percut Sei Tuan District. The descriptive statistical analysis technique method uses a survey instrument including information on financial literacy, personality and financial management behavior to collect data from 167 business actors in the culinary sector and located in the Percut Sei Tuan District area. This shows that there is little positive impact of financial literacy on financial management practices. Meanwhile, money management behavior is greatly influenced positively by personality profile. Nevertheless, a strong personality profile and sufficient financial literacy will have a positive and substantial impact on MSME financial management. MSMEs should improve their knowledge of investment and insurance to support growing their businesses.*

### Acknowledgment

---

*Key word: Financial Literacy, Personality Profile, MSME's Financial Management Behavior.*

---

© 2024 Published by Permana. Selection and/or peer-review under responsibility of Permana

## PENDAHULUAN

Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) merupakan bagian penting bagi negara ataupun daerah dalam meningkatkan pertumbuhan ekonomi dan menekan kemiskinan. Bagi negara-negara yang memiliki income per kapita yang rendah, UMKM menjadi salah satu indicator dalam keberhasilan pembangunan (Manggu & Beni, 2019). Berdasarkan informasi dari Kementerian Negara Koperasi dan UKM Republik Indonesia, UMKM berkontribusi sekitar 60,3% terhadap Produk Domestik Bruto nasional dan menyerap 97% tenaga kerja. Selain itu UMKM juga dipercaya memiliki ketahanan ekonomi yang tinggi sehingga dapat menopang kesetabilan system keuangan negara. Maka dari itu pemerintah terus berupaya agar UMKM dapat terus tumbuh dan berkembang. Termasuk UMKM yang berada di wilayah Kecamatan Percut Sei Tuan. Berdasarkan data dari Dinas Koperasi UKM Kabupaten Deli Serdang, jumlah UMKM di Kecamatan Percut Sei Tuan pada tahun 2023 sebanyak 17.665 unit usaha, dengan 285 di antaranya bergerak di kategori usaha makanan olahan atau kuliner. Dengan pertumbuhan dan perkembangan yang terus meningkat dari tahun ke tahun, persaingan pun tidak dapat di elakkan.

Persaingan usaha kuliner di Kecamatan Percut Sei Tuan semakin ketat dengan banyaknya pelaku usaha baru yang bermunculan. Untuk dapat bertahan dan berkembang, pelaku UMKM kuliner dituntut untuk dapat mengelola keuangan usahanya dengan baik. Namun pada kenyataannya, banyak pelaku UMKM yang belum memiliki pengetahuan dan keterampilan yang memadai dalam mengelola keuangan usahanya. Literasi keuangan merupakan pengetahuan terkait sektor-sektor keuangan dan bagaimana cara memanfaatkannya (Lubis & Irawati, 2022). Rendahnya literasi keuangan dapat berdampak buruk pada pengambilan keputusan keuangan yang tidak tepat. Selain literasi keuangan, Peran pemilik UMKM sangat dominan dalam menjalankan usaha, dengan tanggung jawab penuh atas perusahaan mereka. Dalam hal ini adalah kepribadian pelaku atau pemilik usaha. Kepribadian dapat menggambarkan pola unik pada pemikiran, perasaan, dan perilaku yang menjadi pembeda seseorang dengan orang lainnya. Perilaku yang harus dimiliki wirausaha adalah memiliki rasa tanggung jawab. Tidak hanya bagi perusahaan tempat ia bekerja, namun juga bagi setiap karyawan,

pemerintah, dan masyarakat. Pengusaha harus berani dan berani mengambil resiko. Pengusaha harus mampu menerima, menerima bahkan menghadapi risiko-risiko tersebut (Siagian & Yuniwati, 2020). Pemilik usaha perlu memiliki pengetahuan keuangan dan kepribadian yang baik untuk membuat keputusan yang tepat dalam mengelola keuangan usaha mereka.

Beberapa peneliti pernah melakukan penelitian pada hal yang sama, seperti Muntahanah mendapatkan temuan literasi keuangan berpengaruh positif namun tidak signifikan terhadap variabel perilaku pengelolaan keuangan, artinya jika seseorang tidak melek finansial maka kemampuannya dalam melakukan aspek keuangan, salah satunya adalah pengetahuan dasar keuangan yang meliputi pendapatan, pengeluaran, Aset, Hutang dan Risiko akan menimbulkan perilaku keuangan yang sembrono dalam pengelolaan keuangan yang tidak efektif. Demikian pula sebaliknya, dapat dikatakan bahwa semakin tinggi tingkat pengetahuan dasar keuangan seseorang, maka perilaku pengelolaan keuangannya akan semakin baik dan efektif. Pengetahuan keuangan dalam pengelolaan keuangan sehingga Anda dapat menciptakan keuangan yang baik setiap hari (Muntahanah et al., 2021). Jauhar Rafika, menemukan literasi keuangan, sikap dan kepribadian berkontribusi 63,4% pada perilaku manajemen keuangan (Yusufina et al., 2022).

Dari fenomena yang telah diuraikan diatas, dengan banyaknya jenis usaha yang dijalankan UMKM. Peneliti tertarik meneliti UMKM bidang kuliner yang berada di wilayah Kecamatan Percut Sei Tuan, Kabupaten Deli Serdang. Rumusan masalah dalam penelitian ini adalah bagaimana pengaruh literasi keuangan dan profil kepribadian para pelaku usaha terhadap perilaku manajemen keuangan UMKM. Tujuan adalah untuk mengetahui dampak literasi keuangan dan kepribadian terhadap perilaku manajemen keuangan UMKM kuliner di Kecamatan Percut Sei Tuan. Manfaat yang diharapkan dari penelitian ini dapat memberikan wawasan tentang pentingnya memiliki kemampuan literasi keuangan dan kepribadian dalam berperilaku manajemen keuangan UMKM.

## METODE PENELITIAN

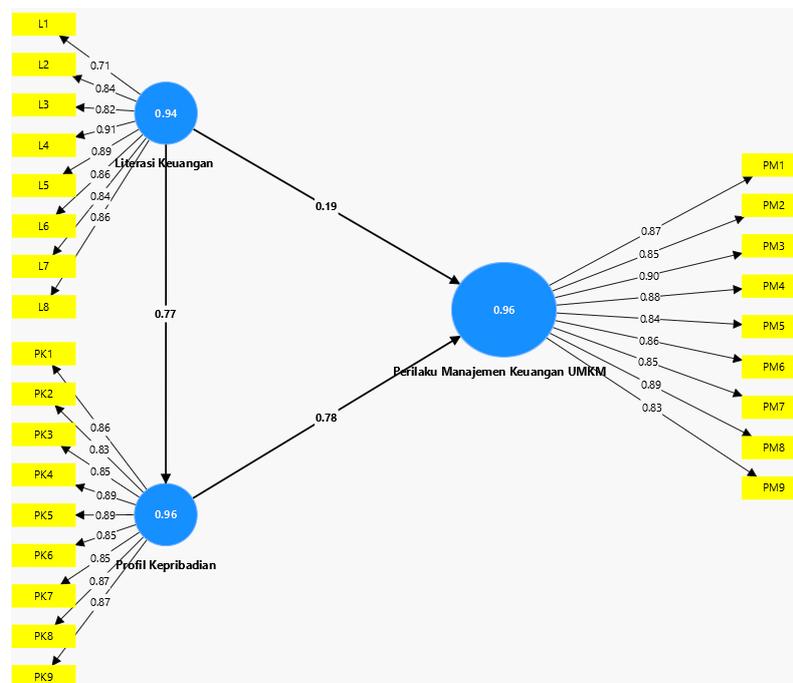
Penelitian ini dilakukan pada jenis usaha makanan olahan atau kuliner yang berlokasi di wilayah Kecamatan Percut Sei Tuan, Kabupaten Deli Serdang, Sumatera Utara, Indonesia. Penelitian dilaksanakan mulai dari bulan Maret 2024 sampai dengan Juni 2024. Penelitian bersifat kuantitatif deskriptif yang menampilkan hasil dari pengumpulan data berbentuk kuantitatif atau statistic seperti survei. Jenis data yang digunakan terbagi dua yaitu data se-

kunder dan primer. Data sekunder di peroleh dari publikasi akademis (artikel jurnal dan penelitian akademis yang membahas literasi finansial (X1), profil kepribadian (X2) serta perilaku manajemen keuangan umkm (Y) dan media/publikasi (artikel berita, blog dan publikasi lainnya). Sedangkan, Data primer diambil dengan penelitian langsung ke lokasi terkait literasi finansial (X1) dan profil kepribadian (X2) sebagai variabel independen serta perilaku manajemen keuangan (Y) sebagai variabel dependen. Populasi yang digunakan pada penelitian adalah pelaku usaha UMKM. Pada penelitian ini sampel dihitung menggunakan rumus *slovin* dengan jumlah yang diperoleh adalah 167 orang sampel. Analisis yang digunakan yaitu *Partial Least Square* (PLS).

### Hipotesis

- H<sub>1</sub>: Literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan UMKM kuliner di Kecamatan Percut Sei Tuan.
- H<sub>2</sub>: Profil Kepribadian berpengaruh signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan UMKM kuliner di Kecamatan Percut Sei Tuan.
- H<sub>3</sub>: Literasi keuangan dan profil kepribadian secara bersama-sama berpengaruh signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan UMKM kuliner di Kecamatan Percut Sei Tuan.

### HASIL



Gambar 1. PLS Algorithm evaluasi model (outer model)

Gambar ini digunakan untuk evaluasi model (*outer model*) dilakukan dengan uji validitas dan reabilitas yang biasa dikenakan adalah *convergent validity*, *construct reabilitas*, *variance extracted* dan *discriminant validity*. *Validitas convergent* dikatakan valid jika nilai *loading factor* sama atau lebih dari 0,05 (Sihombing et al., 2023). Semakin tinggi nilai yang diperoleh semakin tinggi pula indikator menggambarkan konstruk latennya. Berikut hasil yang diperoleh :

**Tabel 1. Standard Loading Table Estimate**

	<i>Standard Loading</i>		
	Literasi keuangan	Profil Kepribadian	Perilaku Manajemen Keuangan UMKM
L.1	0.71		
L.2	0.84		
L.3	0.82		
L.4	0.91		
L.5	0.89		
L.6	0.86		
L.7	0.84		
L.8	0.86		
PK.1		0.86	
PK.2		0.83	
PK.3		0.85	
PK.4		0.89	
PK.5		0.89	
PK.6		0.85	
PK.7		0.85	
PK.8		0.87	
PK.9		0.87	
PM.1			0.87
PM.2			0.85
PM.3			0.90
PM.4			0.88
PM.5			0.84
PM.6			0.86
PM.7			0.85
PM.8			0.89
PM.9			0.83

Sumber: Data Primer Olahan (2024)

Tabel diatas menunjukkan bahwa indikator-indikator dari variabel penelitian dinyatakan valid sebab nilai dari *loading factor* > 0.50. Uji kedua setelah *validitas convergent* adalah *construct reabilitas*. Nilai *construct reability* yang harus diperoleh dari setiap variabel konstruk yaitu nilai *construct reability* > 0,70 (Riberu et al., 2023). Hasil *construct reability* pada

setiap variabel yang ada dipenelitian ini dapat dilihat pada tabel :

**Tabel 2. Construct reability Table**

Variabel	Construct reliability
Literasi Keuangan	0.95
Profil Kepribadian	0.96
Perilaku Manajemen Keuangan UMKM	0.96

Sumber: Data Primer Olahan (2024)

Hasil menampilkan *reabilitas* dari variabel independen dan dependen termasuk baik karena nilai perolehan reabilitas variabel  $> 0,70$ . Uji ketiga pada inner model adalah *average variance extracted* (AVE). Nilai AVE dapat dikategorikan baik apabila AVE lebih besar dari 0,50 (nilai AVE  $> 0,50$ ).

**Tabel 3. Average Variance Extracted Table**

Variabel	Average Variance Extracted (AVE)
Literasi Keuangan	0.71
Profil Kepribadian	0.75
Perilaku Manajemen Keuangan UMKM	0.74

Sumber: Data Primer Olahan (2024)

Dari tabel dapat disimpulkan bahwa indikator-indikator yang digunakan dapat mewakili variabel yang dikembangkan dengan baik. Dan berkontribusi sebagai pengukur. Sehingga model persamaan *structural* yang diajukan pada penelitian ini juga sudah memenuhi syarat kriteria *convergent validity*. Begitu pula dengan perolehan *cronbachs alpha* yang menyatakan keandalan instrumen yang fokus pada konsistensi internal:

**Tabel 4. Cronbachs Alpha Table**

Variabel	Cronbachs Alpha	Internal Consistency
Literasi Keuangan	0.71	Excellent
Profil Kepribadian	0.75	Excellent
Perilaku Manajemen Keuangan UMKM	0.74	Excellent

Sumber: Data Primer Olahan (2024)

Terakhir uji *validitas* dan *reabilitas* menggunakan *outer model* adalah uji *discriminant validity* sebagai berikut:

**Tabel 5. Discriminant Validity Table**

	Literasi Keuangan	Profil Kepribadian	Perilaku Manajemen Keuangan UMKM
<b>Literasi Keuangan</b>			
<b>Profil Kepribadian</b>	0.73		
<b>Perilaku Manajemen Keuangan UMKM</b>	0.67	0.83	

Sumber: Data Primer Olahan (2024)

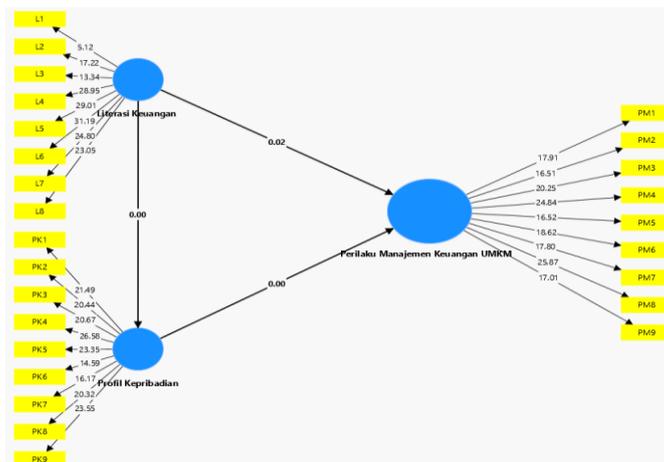
Dari tabel diatas dapat disimpulkan secara keseluruhan konstruk variabel dinyatakan valid sebab diatas 0,50. Setelah pengujian model (*outer model*) sudah dianggap valid dan reliabel, evaluasi dilanjutkan pada evaluasi *Inner Model*. Pada evaluasi ini dilihat dari R2 (*R square*) variabel. Berikut hasil yang diperoleh :

**Tabel 6. R square**

Variabel	R square
Profil Kepribadian	0.747
Perilaku Manajemen Keuangan UMKM	0.873

Sumber: Data Primer Olahan (2024)

Diketahui nilai R2 Profil kepribadian adalah 0.747 yang artinya variabel literasi keuangan (X1) mampu memberikan pengaruh 74,7% terhadap profil kepribadian (X2) sisanya 25,3% dipengaruhi oleh faktor lain. Berikutnya nilai R2 perilaku manajemen keuangan UMKM (Y) 0.873 dengan artian variabel literasi keuangan (X1) dan variabel profil kepribadian (X2) mampu memberikan pengaruh sebesar 87,3% dan sisa 12,7% dipengaruhi oleh faktor lain. Pengujian terakhir adalah pengujian hipotesis dengan menggunakan *output* dari *bootstrapping* di program *Smart-PLS 4.0* seperti gambar dibawah :



**Gambar 2. PLS bootstrapping**

Sumber : *Output PLS* Versi 4.0 (2024)

Secara keseluruhan hasil dipengaruhi bernilai positif yang menandakan variabel konstruk pada penelitian ini berhubungan positif. Selanjutnya adalah hasil pengujian hipotesis, didapatkan hasil sebagai berikut.

**Table 7. Path Coefficients**

	<i>Hipotesis</i>	<i>T statistics</i> ( $ O/STDEV $ )	<i>P Values</i> (Signifikansi)	Kesimpulan
H1	Literasi Keuangan -> Perilaku Manajemen Keuangan UMKM	1.31	0.02	Ditolak
H2	Profil Kepribadian -> Perilaku Manajemen Keuangan UMKM	8.62	0.00	Diterima
H3	Literasi Keuangan -> Profil Kepribadian -> Perilaku Manajemen Keuangan UMKM	7.36	0.00	Diterima

Sumber: Data Primer Olahan (2024)

Dilandasi oleh temuan hasil pengujian hipotesis pada tabel diatas diketahui bahwa:

1. Hipotesis pertama, pengaruh literasi keuangan (X1) terhadap perilaku manajemen keuangan UMKM dengan nilai *p value*  $0.02 < 0.05$  ditolak / tidak diterima sebab nilai  $t_{statistik}$  senilai  $1.31 < t_{tabel}$  (1.65403). Hasil penelitian sejalan dengan penelitian yang dilakukan Sukma Irdiana, Kurniawan Yunus Ariyono, dan Kusnanto Darmawan ang memperoleh hasil bahwa literasi keuangan berpengaruh positif namun tidak signifikan dan terhadap perilaku pengelolaan keuangan (Irdiana et al., 2023) dan bertolak belakang dengan penelitian penelitian Rozania yang mendapati Literasi Keuangan tidak berpengaruh positif terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan UMKM di Kampung Bandar Sungai (Roziana, 2023).
2. Hipotesis kedua, pengaruh profil kepribadian (X2) terhadap perilaku manajemen keuangan UMKM (Y) diterima dengan nilai *p value*  $0.00 < 0.05$  dan nilai  $t_{statistik}$  8.62  $> t_{tabel}$  (1.65403). Penelitian ini mendapatkan hasil yang sejalan dengan penelitian Jauhar Rafika Dengan perhitungan rumus slovin diketahui jumlah sampel yang dibutuhkan sebanyak 100 responden para pelaku UMKM di Kabupaten Bandung dengan melalui Analisis Regresi Linier Berganda, kemudian dilakukan pengujian hipotesis secara simultan (Uji F) dan uji hipotesis secara parsial (Uji t). Dilihat penilaian dari uji hipotesis menunjukkan variabel pengetahuan keuangan, sikap keuangan dan kepribadian berkontribusi hingga 63,4% terhadap perilaku manajemen keuangan (Yusufina et al., 2022)

- Hipotesis ketiga, pengaruh literasi keuangan (X1) bersama/melalui profil kepribadian (X2) terhadap perilaku manajemen keuangan UMKM (Y) diterima dengan nilai  $p$  value  $0.00 < 0.05$  dan nilai  $t_{\text{statistik}} 7.36 > t_{\text{tabel}} (1.65403)$ . Sejalan dengan temuan hasil Ni Komang Dwi Savitri Rahayu, Literasi pengelolaan keuangan dan sikap pengelolaan keuangan secara bersamaan berdampak positif pada perilaku pengelolaan keuangan. Semakin tinggi literasi keuangan seseorang dan kemampuan dalam menerapkan aspek-aspek keuangan, maka akan semakin bijaksana perilaku pengelolaan keuangannya untuk dapat mengambil keputusan yang tepat dalam pengambilan keputusan keuangan. Semakin tinggi tingkat kesadaran sikap keuangan pada kepribadiannya, semakin banyak keputusan yang diambil dalam pengelolaan keuangan untuk menghindari masalah keuangan (Rahayu & Meitriana, 2024)

## SIMPULAN

Berdasarkan hasil analisis dan pembahasan, literasi keuangan berpengaruh positif namun tidak signifikan terhadap perilaku keuangan UMKM di kecamatan Percut Sei Tuan. Berdasarkan hasil analisis dan pembahasan, profil kepribadian berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan UMKM di kecamatan Percut Sei Tuan. Berdasarkan hasil analisis dan pembahasan, literasi keuangan dan profil kepribadian berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan UMKM di kecamatan Percut Sei Tuan. Saran pada para pelaku Usaha Mikro, Kecil dan Menengah untuk lebih memperdalam pemahaman terkait pengetahuan keuangan (literasi keuangan) yang dimiliki khususnya dalam pemahaman investasi dan asuransi sebab asuransi bertujuan untuk melindungi Anda dari risiko-risiko yang membahayakan jiwa Anda dan berujung pada kerugian finansial. Sedangkan investasi adalah kegiatan menanam modal baik berupa dana atau aset dengan tujuan memperoleh keuntungan. Dengan pemahaman yang cukup akan kedua hal ini akan sangat membantu pemilik usaha untuk mengatur keuangannya

## DAFTAR PUSTAKA

- Amin, N. F., Garancang, S., & Abunawas, K. (2023). Konsep Umum Populasi Dan Sampel Dalam Penelitian. *Jurnal Pilar*, 14(1), 15–31.
- Irdiana, S., Ariyono, K. Y., & Darmawan, K. (2023). Dampak Literasi Keuangan Dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Dengan Niat Sebagai Variabel Mediasi. *Jurnal Ilmiah Global Education*, 4(2), 700–710. <https://doi.org/10.55681/jige.v4i2.797>

- Lubis, K. S., & Irawati, L. (2022). The Effect of Financial Literacy on Financial and Capital Management on MSME Performance. *Asean International Journal of Business*, 1(1), 77–85. <https://doi.org/10.54099/ajib.v1i1.66>
- Manggu, B., & Beni, S. (2019). Pelaksanaan E-Mar Keting Usaha Mikro Kecil Menengah (Ukm) Sebagai Stragi Untuk Meningkatkan Penjualan (Studi Kasus Ukm Di Kota Bengkayang Kalimantan Barat. *SEBATIK*, 23(2).
- Muntahanah, S., Cahyo, H., Setiawan, H., & Rahmah, S. (2021). Literasi Keuangan, Pendapatan dan Gaya Hidup terhadap Pengelolaan Keuangan di Masa Pandemi. *Jurnal Ilmiah Universitas Batanghari Jambi*, 21(3), 1245. <https://doi.org/10.33087/jiubj.v21i3.1647>
- Rahayu, N. K. D. S., & Meitriana, M. A. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Prodi Pendidikan Ekonomi Undiksha. *Ekuitas: Jurnal Pendidikan Ekonomi*, 11(2), 219–225. <https://doi.org/10.23887/ekuitas.v11i2.65999>
- Riberu, V. A., Minggu, A., & Christiani, Y. N. (2023). Pengaruh Reputasi Auditor, Manajemen Laba Terhadap Integritas Laporan Keuangan Dengan Debt To Equity Ratio Sebagai Variabel Pemoderasi Pada Perusahaan Consumer Cyclical Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia (Bei) Periode 2020 – 2022. *AMARTHA : Jurnal Akuntansi Dan Manajemen*, 4(2), 18–25.
- Roziana. (2023). *Pengaruh Literasi Keuangan, Pengalaman Keuangan, Sikap Keuangan, Kepribadian Dan Modal Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Ukm Di Kampung Bandar Sungai Kabupaten Siak*. Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau Pekanbaru.
- Siagian, V., & Yuniwati, I. (2020). *Pengantar Kewirausahaan*. <https://repository.unai.edu/id/eprint/648/>
- Sihombing, P. R., Arsani, A. M., Purwanti, D., & Budiantono, S. (2023). Implementation of Sem-Pls Modeling on the Impact of the Regional Competitiveness Index on Socioeconomic Macro Variables. *Jurnal Lebesgue: Jurnal Ilmiah Pendidikan Matematika, Matematika Dan Statistika*, 4(1), 308–315. <https://doi.org/10.46306/lb.v4i1.250>
- Yusufina, auhar R., Sisilia, K., & Setyorini, R. (2022). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, dan Kepribadian terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada Pelaku UMKM Kabupaten Bandung. *YUME Journal of Manajement*, 5(2).