

Dr. Aris Setia Noor, S.E., M.Si., M.Ak.



MANAJEMEN KEUANGAN *UNTUK* UMKM



MANAJEMEN KEUANGAN

Untuk

UMKM

PENULIS:

Dr. Aris Setia Noor, S.E., M.Si., M.Ak.



PENERBIT KBM INDONESIA

adalah penerbit dengan misi memudahkan proses penerbitan buku-buku penulis di tanah air Indonesia, serta menjadi media *sharing* proses penerbitan buku.

MANAJEMEN KEUANGAN UNTUK UMKM

Copyright @2025 By Dr. Aris Setia Noor, S.E., M.Si., M.Ak.

All right reserved

Penulis

Dr. Aris Setia Noor, S.E., M.Si., M.Ak.

Desain Sampul

Aswan Kreatif

Tata Letak

AtikaNS

Editor

Dr. Muhamad Husein Maruahey, Drs., M.Sc.

Background isi buku di ambil dari <https://www.freepik.com/>

Official

Depok, Sleman-Jogjakarta (Kantor)

Penerbit Karya Bakti Makmur (KBM) Indonesia

Anggota IKAPI/No. IKAPI 279/JTI/2021

081357517526 (Tlpn/WA)

Website

<https://penerbitkbm.com>

www.penerbitbukumurah.com

Email

naskah@penerbitkbm.com

Distributor

<https://penerbitkbm.com/toko-buku/>

Youtube

Penerbit KBM Sastrabook

Instagram

@penerbit.kbmindonesia

@penerbitbukujogja

ISBN: 978-634-202-533-8

Cetakan ke-1, Agustus 2025

15,5 x 23 cm, vi+ 151 halaman

Isi buku diluar tanggungjawab penerbit

Hak cipta merek KBM Indonesia sudah terdaftar di DJKI-Kemenkumham dan isi buku dilindungi undang-undang.

Dilarang keras menerjemahkan, memfotokopi, atau memperbanyak sebagian atau seluruh isi buku ini tanpa seizin penerbit karena beresiko sengketa hukum

Sanksi Pelanggaran Pasal 113

Undang-Undang No. 28 Tahun 2014 Tentang Hak Cipta

- i. Setiap Orang yang dengan tanpa hak melakukan pelanggaran hak ekonomi sebagaimana dimaksud dalam Pasal 9 ayat (1) huruf i untuk Penggunaan Secara Komersial dipidana dengan pidana penjara paling lama 1 (satu) tahun dan/atau pidana denda paling banyak Rp 100.000.000 (seratus juta rupiah).
- ii. Setiap Orang yang dengan tanpa hak dan/atau tanpa izin Pencipta atau pemegang Hak Cipta melakukan pelanggaran hak ekonomi Pencipta sebagaimana dimaksud dalam Pasal 9 ayat (1) huruf c, huruf d, huruf f, dan/atau huruf h untuk Penggunaan Secara Komersial dipidana dengan pidana penjara paling lama 3 (tiga) tahun dan/atau pidana denda paling banyak Rp 500.000.000,00 (lima ratus juta rupiah).
- iii. Setiap Orang yang dengan tanpa hak dan/atau tanpa izin Pencipta atau pemegang Hak Cipta melakukan pelanggaran hak ekonomi Pencipta sebagaimana dimaksud dalam Pasal 9 ayat (1) huruf a, huruf b, huruf e, dan/atau huruf g untuk Penggunaan Secara Komersial dipidana dengan pidana penjara paling lama 4 (empat) tahun dan/atau pidana denda paling banyak Rp 1.000.000.000,00 (satu miliar rupiah).
- iv. Setiap Orang yang memenuhi unsur sebagaimana dimaksud pada ayat (3) yang dilakukan dalam bentuk pembajakan, dipidana dengan pidana penjara paling lama 10 (sepuluh) tahun dan/atau pidana denda paling banyak Rp 4.000.000.000,00 (empat miliar rupiah).



KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas segala limpahan rahmat dan karunia-Nya sehingga buku ini yang berjudul Manajemen Keuangan untuk UMKM dapat diselesaikan dengan baik. Buku ini disusun sebagai bentuk kontribusi penulis dalam memperkuat literasi keuangan di kalangan pelaku Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) yang selama ini menjadi tulang punggung perekonomian Indonesia.

Penyusunan buku ini dilatarbelakangi oleh kenyataan bahwa banyak UMKM yang menghadapi kesulitan dalam mengelola keuangannya secara efektif, mulai dari pencatatan sederhana hingga penyusunan laporan keuangan dan pengambilan keputusan strategis berbasis data keuangan. Melalui buku ini, penulis berupaya memberikan panduan praktis dan teoritis yang mudah dipahami dan aplikatif, dilengkapi dengan penjelasan konsep-konsep dasar, contoh kasus, dan pendekatan strategis yang relevan dengan kondisi UMKM di lapangan.

Buku ini ditujukan tidak hanya bagi pelaku UMKM, tetapi juga bagi pendamping UMKM, mahasiswa, akademisi, dan siapa pun yang memiliki perhatian terhadap penguatan ekonomi kerakyatan. Harapannya, buku ini dapat menjadi salah satu referensi penting dalam pengembangan kapasitas keuangan UMKM yang berdaya saing dan berkelanjutan.

Akhir kata, penulis menyampaikan terima kasih kepada semua pihak yang telah memberikan dukungan dan masukan dalam proses penulisan buku ini. Segala kekurangan yang masih terdapat dalam buku ini akan menjadi bahan evaluasi dan penyempurnaan di masa mendatang.

Juni 2025

Penulis



DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR -----	i
DAFTAR ISI -----	iii

BAB 1

Pengantar Manajemen Keuangan UMKM -----	1
1.1. Definisi dan Ruang Lingkup Manajemen Keuangan -----	1
1.2. Karakteristik UMKM dalam Konteks Keuangan -----	5
1.3. Peran Strategis Keuangan dalam Kelangsungan UMKM ----	8
1.4. Tantangan Keuangan yang Dihadapi UMKM -----	12

BAB 2

Perencanaan Keuangan UMKM -----	17
2.1 Konsep dan Tujuan Perencanaan Keuangan -----	17
2.2 Menyusun Rencana Anggaran (Budgeting) -----	21
2.3 Proyeksi Laba Rugi dan Arus Kas -----	24

BAB 3

Laporan Keuangan UMKM -----	29
3.1. Laporan Laba Rugi-----	29
3.2. Neraca (Balance Sheet) -----	32
3.3. Laporan Arus Kas -----	36

BAB 4

Pencatatan Dan Pembukaan Keuangan Sederhana -----	39
4.1. Pentingnya Pencatatan Keuangan -----	39
4.2. Sistem Pembukuan Satu dan Dua Kolom -----	43
4.3. Alat Bantu: Buku Kas, Jurnal, dan Laporan Sederhana ----	47

4.4.	Digitalisasi Pembukuan untuk UMKM -----	51
------	---	----

BAB 5

Pengelolaan Kas Dan Likuiditas-----	57
5.1. Manajemen Kas: Penerimaan dan Pengeluaran -----	57
5.2. Menjaga Likuiditas Usaha -----	60
5.3. Rekonsiliasi Bank -----	64
5.4. Strategi Menghindari Krisis Kas-----	68

BAB 6

Pengelolaan Modal Kerja-----	73
6.1 Pengertian dan Komponen Modal Kerja -----	73
6.2 Siklus Operasi dan Kebutuhan Modal Kerja-----	77
6.3 Pengelolaan Piutang, Persediaan, dan Utang Usaha -----	81

BAB 7

Pembiayaan dan Akses Permodalan -----	85
7.1 Sumber Pembiayaan Internal dan Eksternal-----	85
7.2 Modal Sendiri vs Modal Pinjaman -----	89
7.3 Akses Pembiayaan UMKM (Bank, Koperasi, Fintech, dsb.)	92
7.4 Penilaian Kelayakan Usaha oleh Lembaga Keuangan -----	96

BAB 8

Analisis Investasi Dan Pengambilan Keputusan -----	101
8.1 Konsep Nilai Waktu Uang (Time Value of Money) -----	101
8.2 Metode Penilaian Investasi Sederhana (Payback, NPV, IRR) -----	105
8.3 Studi Kelayakan Finansial Proyek UMKM -----	109

BAB 9

Manajemen Risiko Keuangan UMKM -----	113
9.1 Jenis-jenis Risiko Keuangan-----	113
9.2 Strategi Mitigasi Risiko -----	117
9.3 Asuransi Usaha dan Perlindungan Aset-----	122
9.4 Manajemen Krisis Keuangan-----	125

BAB 10

Strategi Keuangan Untuk Pertumbuhan Dan

Keberlanjutan UMKM ----- 131

10.1 Pengelolaan Laba dan Reinvestasi ----- 131

10.2 Skala Usaha dan Perencanaan Ekspansi ----- 135

10.3 Keuangan Berkelanjutan dan Prinsip ESG----- 139

10.4 Digitalisasi dan Inovasi dalam Manajemen
Keuangan UMKM ----- 142

DAFTAR PUSTAKA ----- 147

PROFIL PENULIS ----- 151



DAFTAR PUSTAKA

- Anthony, R. N., & Govindarajan, V. (2007). *Management control systems* (12th ed.). McGraw-Hill Education.
- Ayyagari, M., Beck, T., & Demircug-Kunt, A. (2011). Small and medium enterprises across the globe. *Small Business Economics*, 29(4), 415–434. <https://doi.org/10.1007/s11187-006-9002-5>
- Beck, T., Demircug-Kunt, A., & Maksimovic, V. (2005). Financial and legal constraints to firm growth: Does firm size matter? *The Journal of Finance*, 60(1), 137–177. <https://doi.org/10.1111/j.1540-6261.2005.00727.x>
- Berger, A. N., & Udell, G. F. (2006). A more complete conceptual framework for SME finance. *Journal of Banking & Finance*, 30(11), 2945–2966. <https://doi.org/10.1016/j.jbankfin.2006.05.008>
- Block, S. B., Hirt, G. A., & Danielsen, B. R. (2009). *Foundations of financial management* (13th ed.). McGraw-Hill Education.
- Brigham, E. F., & Ehrhardt, M. C. (2013). *Financial management: Theory and practice* (14th ed.). South-Western Cengage Learning.
- Brigham, E. F., & Houston, J. F. (2014). *Fundamentals of financial management* (13th ed.). South-Western Cengage Learning.
- Brigham, E. F., & Houston, J. F. (2016). *Essentials of financial management* (3rd ed.). South-Western Cengage Learning.
- Brown, R., & Howard, L. (2002). *Budgeting and financial management*. Financial Times Prentice Hall.

- Chen, M. A., Wu, Q., & Yang, B. (2020). How valuable is FinTech innovation? *The Review of Financial Studies*, 32(5), 2062–2106. <https://doi.org/10.1093/rfs/hhz137>
- Drury, C. (2013). *Management and cost accounting* (8th ed.). Cengage Learning.
- Fatoki, O. (2014). The causes of the failure of new small and medium enterprises in South Africa. *Mediterranean Journal of Social Sciences*, 5(20), 922–927. <https://doi.org/10.5901/mjss.2014.v5n20p922>
- Fatoki, O., & Odeyemi, A. (2010). Which new small and medium enterprises in South Africa have access to bank credit? *International Journal of Business and Management*, 5(10), 128–136.
- Fraser, L. M., & Ormiston, A. (2013). *Understanding financial statements* (9th ed.). Pearson.
- Fraser, L. M., & Ormiston, A. (2016). *Understanding financial statements* (11th ed.). Pearson.
- Garrison, R. H., Noreen, E. W., & Brewer, P. C. (2015). *Managerial accounting* (15th ed.). McGraw-Hill Education.
- Gitman, L. J. (2014). *Principles of managerial finance* (13th ed.). Pearson.
- Gitman, L. J., & Zutter, C. J. (2012). *Principles of managerial finance* (13th ed.). Pearson.
- Gitman, L. J., & Zutter, C. J. (2015). *Principles of managerial finance* (14th ed.). Pearson.
- Harahap, S. S. (2019). *Analisis kritis atas laporan keuangan* (12th ed.). Rajawali Pers.
- Horne, J. C. V., & Wachowicz, J. M. (2008). *Fundamentals of financial management* (13th ed.). Pearson.
- Horngren, C. T., Sundem, G. L., & Elliott, J. A. (2013). *Introduction to financial accounting* (10th ed.). Pearson.
- Horngren, C. T., Sundem, G. L., & Stratton, W. O. (2005). *Introduction to management accounting* (13th ed.). Pearson.

- Horngren, C. T., Sundem, G. L., & Stratton, W. O. (2009). *Management accounting* (14th ed.). Pearson.
- Horngren, C. T., Sundem, G. L., & Stratton, W. O. (2010). *Introduction to management accounting* (15th ed.). Pearson.
- Hisrich, R. D., Peters, M. P., & Shepherd, D. A. (2013). *Entrepreneurship* (9th ed.). McGraw-Hill Education.
- International Finance Corporation (IFC). (n.d.). *Closing the credit gap for formal and informal micro, small, and medium enterprises*. <https://www.ifc.org>
- Kieso, D. E., Weygandt, J. J., & Warfield, T. D. (2019). *Intermediate accounting* (16th ed.). Wiley.
- Klapper, L., Love, I., & Randall, D. (2018). Financial management practices in firms across the world. *Small Business Economics*, 50(3), 651–671.
- Modigliani, F., & Miller, M. H. (1958). The cost of capital, corporation finance and the theory of investment. *The American Economic Review*, 48(3), 261–297.
- Mulyani, S. (2017). *Keuangan UMKM dalam perspektif manajemen*. Graha Ilmu.
- OECD. (2019). *Financing SMEs and entrepreneurs 2019: An OECD scoreboard*. OECD Publishing. https://doi.org/10.1787/fin_sme_ent-2019-en
- Scarborough, N. M., & Zimmerer, T. W. (2003). *Effective small business management* (7th ed.). Pearson.
- Scarborough, N. M., Wilson, D. L., & Zimmerer, T. W. (2009). *Effective small business management* (9th ed.). Pearson.
- Scarborough, N. M., Wilson, D. L., & Zimmerer, T. W. (2015). *Effective small business management* (11th ed.). Pearson.
- Suryani, A. R., & Gede, I. M. S. (2018). Analisis laporan keuangan UMKM binaan BUMN. *Jurnal Manajemen dan Kewirausahaan*, 20(2), 45–59.
- Tambunan, T. (2018). *Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah di Indonesia: Isu dan kebijakan penting*. LP3ES.

- Tambunan, T. (2019). *Perekonomian Indonesia dan peran UMKM*. Ghalia Indonesia.
- Warren, C. S., Reeve, J. M., & Duchac, J. E. (2014). *Financial accounting* (13th ed.). Cengage Learning.
- Weygandt, J. J., Kimmel, P. D., & Kieso, D. E. (2015). *Accounting principles* (12th ed.). Wiley.
- Wild, J. J., Subramanyam, K. R., & Halsey, R. F. (2014). *Financial statement analysis* (11th ed.). McGraw-Hill Education.
- Williams, J. R., Haka, S. F., & Bettner, M. S. (2010). *Financial and managerial accounting* (15th ed.). McGraw-Hill Education.
- World Bank. (2019). *Doing business 2019: Training for reform*. World Bank Publications.
- World Bank. (2020). *MSME finance gap*. <https://www.worldbank.org>



PROFIL PENULIS



Dr. Aris Setia Noor, SE.,M.Si.,M.Ak

Lahir di Banjarmasin, 18 Mei 1978. Memulai karir sebagai Asisten Dosen tahun 2007 di Universitas Islam Kalimantan Muhammad Arsyad Al Banjari. Di tahun 2013 diangkat menjadi Dosen Tetap di UNISKA MAB Banjarmasin, sebagai Dosen Luar Biasa Di Akademi Perhotelan Nasional Banjarmasin (Akparnas) dari tahun 2009 sampai sekarang.

Lulus Sarjana S-1 di Program Studi Ekonomi Manajemen (Manajemen Keuangan) Fakultas Ekonomi, lulus tahun 2000, melanjutkan studi S-2 Ilmu Ekonomi di Universitas Padjadjaran, Bandung (Jawa Barat), lulus tahun 2005. Sebagai seorang Dosen, pernah menjabat sebagai Unit Penjaminan Mutu Prodi Manajemen di Tahun 2015 sampai 2017, menjabat sebagai Koordinator Publikasi Dan Pengelolaan Jurnal dari tahun 2017 sampai 2025, kemudian sekarang dari tahun 2025 menjabat sebagai Staff Ahli Bidang Keuangan dan Pelaporan Keuangan. Di sela – sela kesibukan sebagai dosen di tahun 2021 penulis melanjutkan kuliah Program Doktor S-3 Ilmu Manajemen (Manajemen Keuangan) di Universitas Hasanuddin Makassar, lulus tahun 2025 dan di tahun 2022 sambil kuliah S3 penulis juga Kuliah Program S-2 Akuntansi di Universitas Merdeka Malang, lulus tahun 2025.