

Manajemen Keuangan Berkelanjutan

untuk Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah



Gustina Hidayat
Ila Karmila

MANAJEMEN KEUANGAN BERKELANJUTAN

untuk Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah

Penulis:

Gustina Hidayat & Ila Karmila



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 BERKELANJUTAN

untuk Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah

Copyright @2025 By Gustina Hidayat & Ila Karmila

All right reserved

Penulis

Gustina Hidayat & Ila Karmila

Desain Sampul

Aswan Kreatif

Tata Letak

AtikaNS

Editor

Dr. Muhamad Husein Maruapey, 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](https://www.instagram.com/penerbit.kbmindonesia)

[@penerbitbukujogja](https://www.instagram.com/penerbitbukujogja)

ISBN: 978-634-202-729-5

Cetakan ke-1, November 2025

15,5 x 23 cm, vi + 228 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 kami panjatkan ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa atas limpahan rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulisan dan penyusunan buku ini yang berjudul "Manajemen Keuangan Berkelanjutan untuk Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah" dapat terselesaikan dengan baik. Buku ini hadir sebagai bentuk kontribusi terhadap peningkatan literasi dan kapasitas manajerial pelaku UMKM, khususnya dalam hal pengelolaan keuangan yang tidak hanya efisien, tetapi juga berorientasi pada keberlanjutan.

UMKM merupakan pilar penting dalam perekonomian Indonesia. Namun, masih banyak tantangan yang dihadapi oleh sektor ini, mulai dari keterbatasan akses terhadap pembiayaan, rendahnya pencatatan keuangan, hingga kurangnya pemahaman terhadap pentingnya keberlanjutan dalam praktik usaha. Oleh karena itu, diperlukan panduan yang tidak hanya bersifat teoritis, tetapi juga aplikatif dan sesuai dengan konteks riil pelaku UMKM di lapangan.

Buku ini disusun secara sistematis mulai dari konsep dasar manajemen keuangan UMKM, pentingnya integrasi prinsip keberlanjutan, strategi perencanaan dan pengendalian keuangan, hingga pembahasan mengenai pembiayaan hijau dan pelaporan berkelanjutan. Tak hanya itu, buku ini juga dilengkapi dengan studi kasus praktis UMKM lokal yang telah menerapkan prinsip-prinsip keuangan berkelanjutan, guna memberikan gambaran nyata kepada pembaca.

Kami menyadari bahwa buku ini masih memiliki kekurangan, baik dari sisi kedalaman materi maupun cakupan pembahasan. Oleh karena itu, saran dan masukan dari para pembaca sangat kami harapkan untuk penyempurnaan pada edisi-edisi selanjutnya. Semoga buku ini dapat menjadi referensi yang bermanfaat bagi pelaku UMKM, mahasiswa, akademisi, pendamping usaha, maupun para pengambil kebijakan yang peduli terhadap pengembangan UMKM di Indonesia.

Sumedang, Juli 2025

Penulis

Daftar Isi

KATA PENGANTAR -----	i
-----------------------------	----------

DAFTAR ISI -----	iii
-------------------------	------------

BAB 1

PENGANTAR MANAJEMEN KEUANGAN BERKELANJUTAN -----	1
---	----------

1.1. Definisi dan Ruang Lingkup Manajemen Keuangan UMKM	2
1.2. Pentingnya Keberlanjutan dalam Keuangan UMKM	6
1.3. Perbedaan Manajemen Keuangan UMKM dan Korporasi Besar	9
1.4. Tantangan dan Peluang UMKM dalam Ekonomi Berkelanjutan	13

BAB 2

KARAKTERISTIK UMKM DAN PERANANNYA DALAM

EKONOMI -----	17
----------------------	-----------

2.1. Klasifikasi dan Kriteria UMKM di Indonesia	18
2.2. Peran UMKM dalam Penciptaan Lapangan Kerja dan PDB	20
2.3. Profil Keuangan Khas UMKM	23
2.4. Keterbatasan Akses terhadap Sumber Daya Keuangan	27

BAB 3

DASAR KEUANGAN BERKELANJUTAN -----	31
---	-----------

3.1. Konsep <i>Triple Bottom Line (Profit, People, Planet)</i>	32
3.2. Integrasi Nilai-Nilai Keberlanjutan dalam Pengelolaan Keuangan	35
3.3. Prinsip Kehati-Hatian dan Transparansi Keuangan	39

3.4. <i>Green Accounting</i> dan Pelaporan Keuangan Berkelanjutan-----	42
--	----

BAB 4

PERENCANAAN KEUANGAN UNTUK UMKM -----	47
4.1. Tujuan Perencanaan Keuangan -----	48
4.2. Penyusunan Anggaran Jangka Pendek dan Panjang -----	51
4.3. Proyeksi Arus Kas, Laba Rugi dan Neraca-----	55
4.4. Analisis Kelayakan Financial dan Dampaknya terhadap Keberlanjutan -----	59

BAB 5

PENGELOLAAN KAS DAN MODAL KERJA -----	63
5.1. Strategi Manajemen Kas Harian -----	64
5.2. Pengendalian Piutang dan Utang Usaha-----	67
5.3. Pengelolaan Persediaan Secara Efisien-----	70
5.4. Keseimbangan antara Likuiditas dan Profitabilitas-----	73

BAB 6

SUMBER PEMBIAYAAN UMKM DAN AKSES PERMODALAN BERKELANJUTAN -----	77
6.1. Sumber Internal dan Eksternal Pembiayaan -----	78
6.2. Skema Pembiayaan Hijau dan Syariah untuk UMKM -----	81
6.3. Peran <i>Fintech</i> dan <i>Crowdfunding</i> dalam Pembiayaan Berkelanjutan-----	85
6.4. Strategi Membangun Kelayakan Kredit dan Daya Tarik Investor -----	89

BAB 7

INVESTASI DAN PENGAMBILAN KEPUTUSAN KEUANGAN----	95
7.1. Prinsip Dasar Pengambilan Keputusan Investasi-----	96
7.2. Penilaian Proyek Berdasarkan Aspek Keuangan dan Keberlanjutan -----	99
7.3. Analisis Biaya-Manfaat dan Risiko Lingkungan-----	103

BAB 8

ANALISIS LAPORAN KEUANGAN UMKM -----	107
8.1. Komponen Utama Laporan Keuangan -----	108
8.2. Teknik Analisis Rasio Keuangan Sederhana -----	111
8.3. Penggunaan Laporan Keuangan dalam Pengambilan Keputusan -----	115

BAB 9

CONTOH PRAKTIS MANAJEMEN DAN PELAPORAN KEUANGAN UMKM-----	119
9.1. Keripik Singkong Burhan-----	120
9.2. Cemilan Teh Tati -----	127

BAB 10

DIGITALISASI KEUANGAN DAN INOVASI TEKNOLOGI UNTUK UMKM-----	133
10.1. Transformasi Digital dalam Pengelolaan Keuangan ----	134
10.2. Pemanfaatan Fintech untuk Keuangan UMKM-----	138
10.3. Sistem Pembayaran Digital dan Integrasi e-Commerce -	143
10.4. Keamanan Siber dan Perlindungan Data Keuangan UMKM -----	148

BAB 11

KEUANGAN HIJAU DAN PRINSIP ESG DALAM UMKM-----	153
11.1. Konsep ESG (Environmental, Social, Governance) -----	154
11.2. Strategi Penerapan Keuangan Hijau (Green Finance) ---	158
11.3. UMKM Ramah Lingkungan di Indonesia -----	162

BAB 12

MANAJEMEN RISIKO DAN KETAHANAN KEUANGAN UMKM	169
12.1. Identifikasi dan Klasifikasi Risiko Keuangan -----	170
12.2. Strategi Mitigasi Risiko dan Dana Darurat Usaha -----	174
12.3. Peran Asuransi Mikro dan Lembaga Penjaminan Kredit	179
12.4. Ketahanan Keuangan Pasca Krisis dan Adaptasi terhadap Disrupsi-----	184

BAB 13

LITERASI KEUANGAN DAN PEMBERDAYAAN SDM UMKM --- 189

- 13.1. Pentingnya Literasi Keuangan bagi Pemilik Usaha----- 190
- 13.2. Pelatihan dan Pendampingan Keuangan Berkelanjutan 194
- 13.3. Pengembangan Kompetensi Akuntansi dan Digital Skill
SDM UMKM ----- 199
- 13.4. Kolaborasi Komunitas dan Ekosistem Keuangan
Inklusif----- 203

BAB 14

STRATEGI GLOBALISASI DAN DAYA SAING KEUANGAN

UMKM-----209

- 14.1. Integrasi UMKM ke Rantai Nilai Global----- 210
- 14.2. Pembiayaan Ekspor dan Dukungan Lembaga Keuangan
Internasional ----- 214
- 14.3. Inovasi, Branding, dan Keberlanjutan dalam Skala
Global ----- 219

DAFTAR PUSTAKA -----225

PROFIL PENULIS -----227

Daftar Pustaka

- Agyemang, O. S., Aboagye-Otchere, F., & Fiador, V. (2014). Accounting practices of SMEs in Ghana: An empirical study. *International Journal of Accounting and Financial Reporting*, 4(1), 173–190. <https://doi.org/10.5296/ijafr.v4i1.5466>
- Asian Development Bank. (2020). *Asia SME Finance Monitor 2020*. Manila: ADB.
- Atmadja, A. T., Saputra, K. A. K., & Sudiksa, I. B. (2019). Financial literacy and MSMEs' sustainability: Empirical evidence from Bali. *International Journal of Economics, Commerce and Management*, 7(6), 142–153.
- Cemilan Teh Tati (2024). *Business Plan Cemilan Teh Tati*. Sumedang.
- Darsono, L. D., & Ashari, S. (2010). *Akuntansi Keuangan Lanjutan*. Yogyakarta: Andi.
- Dwiastanti, A. (2015). Financial literacy as the foundation for individual financial behavior. *Journal of Education and Practice*, 6(33), 99–105.
- Ghozali, I. (2021). *Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 25*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- GRI (Global Reporting Initiative). (2021). *Consolidated Set of GRI Sustainability Reporting Standards 2021*. Amsterdam: GRI.
- Harahap, S. S. (2015). *Analisis Kritis atas Laporan Keuangan*. Jakarta: Rajawali Pers.
- Hidayat, R. R., & Budiarta, I. K. (2015). Pengaruh akses pembiayaan terhadap kinerja UMKM. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 3(1), 34–45.
- Irawan, P. (2019). *Pengantar Ekonomi Mikro*. Jakarta: Salemba Empat.
- Kasmir. (2020). *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta: RajaGrafindo Persada.

- Kementerian Koperasi dan UKM Republik Indonesia. (2023). *Data UMKM 2023*. Jakarta: Deputi Bidang UKM.
- OECD. (2018). *Enhancing SME Access to Diversified Financing Instruments*. Paris: OECD Publishing.
- Purwanto, A., & Wahyuni, S. (2020). Analisis triple bottom line dalam pengembangan usaha berkelanjutan. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis*, 9(2), 55–64.
- Ridwan, A., & Sanusi, R. (2021). Strategi digitalisasi keuangan bagi UMKM. *Jurnal Riset Manajemen*, 8(1), 88–98.
- Schaltegger, S., & Burritt, R. (2010). Sustainability accounting for companies: Catchphrase or decision support for business leaders? *Journal of World Business*, 45(4), 375–384. <https://doi.org/10.1016/j.jwb.2009.08.002>
- Sugiyono. (2021). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Tambunan, T. T. H. (2019). *UMKM di Indonesia: Masalah dan Kebijakan Pemerintah*. Jakarta: LPFE UI.
- UNCTAD. (2021). *Promoting MSME Formalization for Inclusive and Sustainable Economic Growth*. Geneva: United Nations Publications.
- World Bank. (2022). *Improving Access to Finance for SMEs in Emerging Markets*. Washington, DC: World Bank.

Profil Penulis



Dr. Gustina Hidayat, S.E., M.M merupakan dosen dibidang Manajemen sejak tahun 2016, beliau menempuh pendidikan program sarjananya di Universitas Widyatama fakultas Bisnis & Manajemen dengan konsentrasi Manajemen Keuangan selesai pada bulan Febuari tahun 2014, tak menunggu lama beliau langsung

melanjutkan Pendidikan ke jenjang Magister di Universitas Telkom pada konsentrasi Magister Manajemen Keuangan dan selesai pada akhir tahun 2015. Dan pada tahun 2025 beliau selesai menempuh Studi Doktorat Ilmu Manajemen di Universitas Pasundan dengan Konsentrasi Manajemen Keuangan. Pada tahun 2019-2020 menjadi pendamping produksi & pembiayaan bagi UMKM, Serta 2018-2020 menjadi team pusat inkubator bisnis STIE, Dan memiliki sertifikat keahlian QWP (*Qualified Wealth Planner*) dari QWP Academy Indonesia. Saat ini beliau bekerja sebagai Dosen di Universitas Sebelas April yang berhombase di Fakultas Ekonomi Bisnis pada Program Studi Manajemen, dan pada periode 2020-2023 beliau menduduki posisi Ketua Prodi Manejemn di FEB UNSAP. Selain aktif mengajar beliau juga menulis buku dan Karya-karya penelitian yang di teliti kemudian diterbitkan melalui jurnal yang dapat diakses melalui media penelitian Google Scholar konsentrasi penelitiannya perfokus pada bidang manajemen keuangan sesuai dengan linieritas pendidikan yang di tempuh.



Ila Karmila, S.E., M.M merupakan dosen dibidang Manajemen sejak tahun 2021, menempuh pendidikan program sarjananya di Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi (STIE) Sebelas April Sumedang dengan konsentrasi Manajemen Sumber Daya Manusia pada tahun 2003, lalu melanjutkan Pendidikan ke Program Pasca Sarjana di Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Sebelas April Sumedang dengan konsentrasi Manajemen Sumber

Daya Manusia pada tahun 2020. Saat ini bekerja sebagai Dosen di Universitas Sebelas April yang berhombase di Fakultas Ekonomi Bisnis pada Program Studi Manajemen. Selain aktif mengajar juga menulis buku dan Karya-karya penelitian yang di teliti kemudian diterbitkan melalui jurnal yang dapat diakses melalui media penelitian Google Scholar konsentrasi penelitiannya perfokus pada bidang manajemen Sumber Daya Manusia dan Manajemen Pemasaran sesuai dengan linieritas pendidikan yang di tempuh. Selain itu aktif menjadi Pembina untuk para pelaku UMKM hingga saat ini.