

BAB V

KESIMPULAN DAN SARAN

5.1. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dianalisis menggunakan program SPSS IBM V.26 dan pembahasan yang telah diuraikan maka peneliti dapat menarik kesimpulan sebagai berikut:

1. Literasi Keuangan berpengaruh positif terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pelaku UMKM Kuliner di Kota Padang
2. *Financial Technology* berpengaruh positif terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pelaku UMKM Kuliner di Kota Padang.
3. Sikap Keuangan berpengaruh positif terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pelaku UMKM Kuliner di Kota Padang.

5.2. Keterbatasan dan Saran

Berdasarkan hasil penelitian yang dilakukan, terdapat beberapa keterbatasan dan saran bagi peneliti selanjutnya ;

1. Penelitian ini hanya menggunakan jumlah sampel yang terbatas hanya 80 orang, untuk itu diharapkan penelitian berikutnya menambah jumlah sampel.
2. Penelitian ini hanya membahas 3 variabel bebas yang mempengaruhi perilaku Manajemen keuangan, untuk itu penelitian berikutnya diharapkan menambah jumlah variabel yang mempengaruhi perilaku manajemen keuangan.

5.3. Implikasi Penelitian.

Berdasarkan hasil penelitian dapat diberikan beberapa rekomendasi yang dapat diimplikasikan yaitu :

1. Bagi para pelaku UMKM Kuliner khususnya di Kota Padang UMKM diharapkan mampu memperhatikan cara mengatur keuangan yang baik dengan meningkatkan Literasi Keuangan maupun kemelekatan digital dengan memahami *Financial Technology* agar mampu membantu dalam manajemen keuangan yang baik agar usaha dapat terus berkembang.
2. Bagi Pemerintah khusus Dinas Koperasi dan UMKM kota Padang dapat memberikan edukasi kepada pihak UMKM dalam rangka meningkatkan literasi keuangan dan penggunaan *Financial Technology*, agar literasi keuangan dan penggunaan technology dapat membantu pihak UMKM dalam meningkatkan usahanya.

DAFTAR PUSTAKA

- Afandy, C., & Niangsih, F. F. (2020). Literasi Keuangan Dan Manajemen Keuangan Pribadi Mahasiswa Di Provinsi Bengkulu. *The Manager Review*, 2(2), 68–98. <https://doi.org/10.33369/Tmr.V2i2.16329>
- Aghitsni, W. I., & Busyra, N. (2022). Pengaruh Kualitas Produk Terhadap Keputusan Pembelian Kendaraan Bermotor Di Kota Bogor. *Jurnal Ilmiah Manajemen, Ekonomi, & Akuntansi (Mea)*, 6(3), 38–51. <https://doi.org/10.31955/Mea.V6i3.2271>
- Achmad Choirudin, Zulfachry, Widyaswati, R., Warpindyastuti, L. D., Khasanah, J. S. N., Harto, B., Oktaviani, N. F., Sohilauw, M. I., Nugroho, L., Suharsono, J., & Paramita, V. S. (2023). Literasi Keuangan (Diana Purnama Sari (ed.)). Publisher: PT Global Eksekutif Teknologi.
- Ajouz, M. A. M., & Abuamria, F. M. J. (2021). *Does Mobile Payment Promote Financial Inclusion Among Palestinians Women: A Quantitative Approach Through Structural Equation Modeling*.
- Ajzen, I. (1991). *The Theory Of Planned Behavior. Organizational Behavior And Human Decision Processes*, 50(2), 179–211. [https://doi.org/10.1016/0749-5978\(91\)90020-T](https://doi.org/10.1016/0749-5978(91)90020-T)
- Anindita Evelyn Jessica Putri, & Audrey Jennifer Octavatiya. (2023). Perilaku Keuangan Pengguna E-Wallet Di Kudus Financial Technology, Demografi, Literasi Keuangan Dan Lifestyle Sebagai Prediktor. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Digital (Ekobil)*, 2(2022), 8–15.
- Anisyah, E. N., Pinem, D., & Hidayati, S. (2021). Pengaruh literasi keuangan, inklusi keuangan dan financial technology terhadap perilaku keuangan pelaku UMKM di Kecamatan Sekupang. *Management and Business Review*, 5(2), 310–324. <https://doi.org/10.21067/mbr.v5i2.6083>
- Ardiansyah, Risnita, & Jailani, M. S. (2023). Teknik Pengumpulan Data Dan Instrumen Penelitian Ilmiah Pendidikan Pada Pendekatan Kualitatif Dan Kuantitatif. *Jurnal Ihsan : Jurnal Pendidikan Islam*,

1(2), 1–9. <https://doi.org/10.61104/Ihsan.V1i2.57>

Ardila, I., & Christiana, I. (2020). Pengelolaan Keuangan Usaha Mikro Sektor Kuliner Di Kecamatan Medan Denai. *Liabilities (Jurnal Pendidikan Akuntansi)*, 3(3), 158–167.

Ariadin, M., & Safitri, T. A. (2021). Perilaku Manajemen Keuangan Pada Umkm Sentra Kerajinan Kayu Di Kabupaten Dompu. *Among Makarti*, 14(1), 31–43. <https://doi.org/10.52353/Ama.V14i1.203>

Arner, D., Barberis, J., Buckley, R., Law, U., Arner, D. W., & Buckley, R. P. (2015). The Evolution Of Fintech: A New Post-Crisis Paradigm

Aswaja Pressindo (2021), Ebook Pengenalan (Fintech) Financial Technology. CV. Aswaja Pressindo.

Atikah, A., & Kurniawan, R. R. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan, Locus Of Control, Dan Financial Self Efficacy Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan. *Jmb: Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, 10(2), 284–297. <https://doi.org/10.31000/Jmb.V10i2.5132>

Azizah, N. (2021). Perkembangan kuliner Minangkabau dalam perspektif ekonomi kreatif. *Jurnal Ekonomi Kreatif*, 5(2), 112–123.

Bandura, A. (1991). Social Cognitive Theory Of Self-Regulation. In *Organizational Behavior And Human Decision Processes* (Vol. 50).

Baptist, A. P., Ross, J. A., Yang, Y., Song, P. X. K., & Clark, N. M. (2013). A Randomized Controlled Trial Of A Self-Regulation Intervention For Older Adults With Asthma. *Journal Of The American Geriatrics Society*, 61(5), 747–753. <https://doi.org/10.1111/Jgs.12218>

Cahya, A. D., Amrina, H. N., & Oktaviyani, S. (2021). Pengaruh sikap keuangan terhadap perilaku manajemen keuangan pada UMKM Batik Jumptan (Studi kasus pada UMKM Batik Jumptan di Kelurahan Tahunan). *E-Bisnis: Jurnal Ilmiah Ekonomi dan Bisnis*, 14(2), 22–29. <https://doi.org/10.51903/e-bisnis.v14i2.413>

- Dahrani, D., Saragih, F., & Ritonga, P. (2022). Model Pengelolaan Keuangan Berbasis Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan : Studi pada UMKM di Kota Binjai. *Owner: Riset & Jurnal Akuntansi*, 6(2), 1509–1518.
- Dewi, A. A., & Kartika, I. (2020). Pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku manajemen keuangan UMKM. *Jurnal Manajemen dan Bisnis*, 17(2), 112–125. <https://doi.org/10.24843/JMB.2020.v17.i02.p03>
- Dewi, N. K., & Purnama, I. (2019). Literasi keuangan dan perilaku keuangan UMKM Bali. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis*, 14(1), 44–57.
- Dhea. (2024). *Pengaruh Fear Of Missing Out , Trend Fashion Dan Harga Terhadap Minat Beli Pada Produk Crocs Di Manado*. 12(3), 1036–1047.
- Dikara, R. (2024). Abstract Proposed Improvement Plan To Improve Small And Medium Enterprise Financial Performance: A Case Study Of Orbit.
- Gemilang, F. A., Prima Aulia, A., & Riski, S. (2021). Analisis Pengaruh Teori Perilaku Terencana Pada Niat Beli Produk Tabur Puja. *Jurnal Ekobistek*, 10(1), 7–14. [Http://Www.Sumbarprov.Go.Id/Details/News/5752](http://Www.Sumbarprov.Go.Id/Details/News/5752)
- Ghozali. (2021). *Metodologi Penelitian* (T. Koryati (Ed.)). Kbm Indonesia.
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi analisis multivariate dengan program IBM SPSS 25* (9th ed.). Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ginting, C. G., & Damayanti, S. M. (2022). Micro-Small-Medium Enterprise (Msmes) Entrepreneurs' Financial Literacy And Msmes Financial Performance Final Project.
- Hair Jr, J. F., Black, W. C., Babin, B. J., & Anderson, R. E. (2010). *Multivariate Data Analysis*.
- Handayani, L. (2021). FinTech adoption and MSMEs in Pekanbaru. *Jurnal Ekonomi*, 30(2), 177–189.

- Hidayat, M. Z. S., & Nurdin. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan. *Prosiding Manajemen*, 6(2), 205–210.
- 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>
- Hutabarat, F. (2018). Pengaruh Literasi Keuangan dan Financial Technology terhadap Inklusi Keuangan pada Masyarakat Jabodetabek.
- Kementerian Koperasi dan UKM. (2023). *Data UMKM Nasional 2022*. Jakarta: Kemenkop UKM.
- Khasanah, Rizki. N., & As'ari, H. (2024). Pengaruh literasi keuangan, Sikap keuangan dan kepribadian terhadap perilaku pengelolaan keuangan umkm bidang kuliner (Studi kasus pada umkm pasar bringhardjo).
- Kusumawati, A., Andro, R., Nugraha, Z., Nurrahman, A., Saputri, A., Achmadi, C. R., & Makarim, M. H. (2025). Sinergi Financial Literacy, Fintech, Dan Financial Behaviour Dalam Mendorong Kinerja Umkm. *Maret*, 2025(2), 43–59. <https://doi.org/10.61132/Keat.V2i1.901>
- Kuniawati. (2022). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku Usaha Kecil Menengah (Ukm) Kuliner Di Pekanbaru. *Ecounbis: Economics, Accounting, And Business Journal*, 2(1), 318–330.
- Kusuma, D. R., Fikri, M. A., & Putra, U. Y. (2023). Sikap Keuangan Dan Pengetahuan Keuangan Terhadap Kemampuan Keuangan: Peran Perilaku Keuangan Pada Sektor Usaha Produk Halal. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 9(3), 3454. <https://doi.org/10.29040/Jiei.V9i3.9044>
- Margaretha, F., & Pambudhi, R. (2015). Tingkat literasi keuangan pada mahasiswa S-1 fakultas ekonomi. *Jurnal Manajemen dan Kewirausahaan*, 17(1), 76–85. <https://doi.org/10.9744/jmk.17.1.76-85>
- Maria Florensa, Andreas Rengga, & Konstantinus Pati Sanga. (2024).

Pengaruh Literasi Keuangan Dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa. *Jurnal Mutiara Ilmu Akuntansi*, 2(4), 210–234. <https://doi.org/10.55606/Jumia.V2i4.3339>

Marcela, M. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM Kuliner Di Kota Palembang. *Konsumen & Konsumsi: Jurnal Manajemen*, 3(1), 583-604.

Mariska, V. (2024). Fintech Sebagai Solusi Inovatif Untuk Meningkatkan Efisiensi Dan Aksesibilitas Layanan Keuangan Syariah. 2.

Marnilin, F., Mutmainah, I., Yulia, I. A., & Mahfudi, A. Z. (2022). Pengaruh Perceived Value Terhadap Kepuasan Implementasi Program Mbkm. *Jurnal Ilmiah Manajemen Kesatuan*, 11(1), 1–10. <https://doi.org/10.37641/Jimkes.V11i1.936>

Mauliddiyah, N. L. (2021). *Pengaruh Brand Image Dan Harga Terhadap Keputusan Pembelian Produk Viranita Hijab Ditinjau Dalam Perspektif Ekonomi Islam*. 6.

Muttalib, A., & Nasrullah, M. (2022, September 13). The Influence Of Financial Knowledge And Financial Attitudes On Financial Management Behavior On Culinary Sector Msme Actors At Maros Regency. <https://doi.org/10.4108/Eai.10-8-2022.2320776>

Napu, F., Syaifuddin, D. T., Wawo, A. B., & Zaid, S. (2025). Study Of Financial Management Behavior Based On Financial Self-Efficacy And Financial Literacy In Small-Scale Agribusiness Development. *Journal Of Global Innovations In Agricultural Sciences*, 13(1), 319–331. <https://doi.org/10.22194/Jgias/25.1547>

Ningsih, R. (2021). Literasi keuangan dan perilaku keuangan UMKM Garut. *Jurnal Ekonomi Syariah*, 19(3), 245–260.

Nunnally, J. C. (1967). *Psychometric theory*. New York, NY: McGraw-Hill.

Pradana, M., & Setiyono, W. (2021). The role of financial literacy and financial attitude on financial management behavior of MSMEs in Indonesia. *Management Science Letters*, 11(2), 407–414. <https://doi.org/10.5267/j.msl.2020.9.033>

- Prasetyo, A., Lubis, T. A., & Solikhin, A. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan dan Sikap Keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan UMKM Kuliner dan Locus of control Sebagai Variabel Mediasi di Kecamatan Pasar Kota Jambi. *J-MAS (Jurnal Manajemen Dan Sains)*, 8(2), 1451-1458.
- Purnama Sari, D., & Patmarina, H. (2025). Pengaruh Financial Literacy Dan Fintech Payment Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Mahasiswa. *Jurnal Arastirma Universitas Pamulang*, 5(1), 225–234.
- Putri, W. D. (2023). Pengaruh penggunaan financial technology, gaya hidup, dan pendapatan orang tua terhadap perilaku keuangan mahasiswa. *Akuntansi dan Manajemen*, 18(1), 51–72. <https://akuntansi.pnp.ac.id/jam>
- Rahmawati, A., & Ibrahim, M. (2024). Pengaruh Sikap Keuangan Dan Pengetahuan Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku Usaha Mikro Warung Kelontong Di Kecamatan Binawidya Kota Pekanbaru. *Eco-Buss*, 7(2), 828–840. <https://doi.org/10.32877/Eb.V7i2.1418>.
- Risman, A., Ali, A. J., Soelton, M., & Siswanti, I. (2023). The Behavioral Finance Of Msmes In The Advancement Of Financial Inclusion And Financial Technology (Fintech). *The Indonesian Accounting Review*, 13(1), 91–101. <https://doi.org/10.14414/Tiar.V13i1.3213>
- Ristia, W. (2024). Pengetahuan Keuangan Dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Umkm Kabupaten Bandung Barat. *Jemsi (Jurnal Ekonomi, Manajemen, Dan Akuntansi)*, 10(4), 2509–2521. <https://doi.org/10.35870/Jemsi.V10i4.2684>
- Rohmah, N., Susbiyani, A., Aspirandy, R. M., & Cahyono, D. (2021). Pengaruh financial knowledge, financial attitude dan internal locus of control terhadap perilaku manajemen keuangan. *Jurnal Ekobis: Ekonomi Bisnis & Manajemen*, 11(1), 150-161.
- Rohmah, N. (2019). Branding kuliner Padang dalam membangun ekonomi lokal. *Jurnal Pariwisata Nusantara*, 3(1), 44–57.

- Rohman, A., & Atiningsih, S. (2020). Potensi sektor kuliner sebagai penggerak ekonomi kreatif. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis*, 23(3), 89–101. <https://doi.org/10.22146/jieb.56789>
- Rusni, A. (2021). Pengaruh Lokasi Dan Sales Promotion Terhadap Impulsive Buying Pada Konsumen Alfamart Batu Alang Kecamatan Moyo Hulu Sumbawa. *Jurnal Manajemen Ekonomi Dan Bisnis*, 1–8.
- Sabilla. (2021). Persepsi masyarakat terhadap penggunaan finansial teknologi (studi kasus UMKM Kota Medan). *Jurnal Akuntansi*, 11(2), 236–247. <https://doi.org/10.37932/ja.v11i2.644>
- Sadil Ali, M., & Ullah Khan Marwat, I. (2021). Financial Literacy And Saving Behavior Of Private Sector Employees In Pakistan: Examining The Mediating Role Of Self-Efficacy. *Journal Of Management Sciences*, 8(2), 39–54. <https://doi.org/10.20547/Jms.2014.2108204>
- Saputra, R., & Dahmiri, D. (2022). Pengaruh financial technology terhadap perilaku keuangan melalui niat berperilaku sebagai variabel mediasi pada usaha kecil menengah di Kabupaten Tebo. *Jurnal Manajemen Terapan Dan Keuangan*, 11(03), 755-768.
- Sawitri, D. R., Hadiyanto, H., & Hadi, S. P. (2015). Pro-environmental behavior from a social cognitive theory perspective. *Procedia Environmental Sciences*, 23, 27–33. <https://doi.org/10.1016/j.proenv.2015.01.005>
- Setiawati, R., & Lestari, L. (2024). Pengaruh financial technology, literasi keuangan dan financial self efficacy terhadap pengelolaan keuangan UMK kuliner di Kota Jambi. *Ekonomis: Journal of Economics and Business*, 8(1), 45–60.
- Syahrani, D., & Pradesa, Y. (2023). Pemanfaatan fintech dalam memperkuat kinerja UMKM. *Jurnal Sains Sosio Humaniora*, 7(1), 11–20. <https://jurnal.unsur.ac.id/jssh/article/view/3112>
- Sugiyono. (2017). Metode Penelitian Bisnis: Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, Kombinasi, dan R&D. Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. (2019). Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D.

Bandung: Alfabeta.

Sugiyono. (2020). *Metode Penelitian Pendidikan: Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta.

Sugiyono. (2021). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan Kombinasi (Mixed Methods)*. Bandung: Alfabeta.

Sugiyono. (2022). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D (Edisi Revisi)*. Bandung: Alfabeta.

Tarmizi, M., & Maulida, A. (2022). Literasi keuangan dan pengaruhnya terhadap perilaku UMKM Aceh. *Jurnal Manajemen dan Keuangan*, 20(2), 155–170.

Tiarifani, T., Lubis, T. A., & Zulkifli. (2025). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Dan Pengalaman Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pedagang Di Pasar Angso Duo Kota Jambi.

Tougas, M. E., Hayden, J. A., Mcgrath, P. J., Huguet, A., & Rozario, S. (2015). A Systematic Review Exploring The Social Cognitive Theory Of Self-Regulation As A Framework For Chronic Health Condition Interventions. In *Plos One* (Vol. 10, Issue 8). Public Library Of Science. <https://doi.org/10.1371/journal.pone.0134977>

Utami, M. A. J. P., Sintadevi, N. P. R., Priyana, I. P. O., & Yasa, G. S. W. (2024). Financial literacy, financial technology & financial behavior analysis in increasing Generation Z's interest and investment decisions in a cashless society (pp. 266–274). https://doi.org/10.2991/978-94-6463-622-2_30

Utami, N. G. P., & Isbanah, Y. (2023). Pengaruh financial literacy, financial attitude, financial technology, self-control, dan hedonic lifestyle terhadap financial behavior. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 11(3), 506–521. <https://journal.unesa.ac.id/index.php/jim/article/view/24286/9796>

Waruwu. (2025). Metode Penelitian Kuantitatif: Konsep, Jenis, Tahapan Dan Kelebihan. *Jurnal Ilmiah Profesi Pendidikan*, 10(1), 917–932. <https://doi.org/10.29303/Jipp.V10i1.3057>

- Waty, N. Q. (2021). Analisis Perilaku Manajemen Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi Upn Veteran Jakarta Dimasa Pandemi Covid-19. *Jurnal Manajemen*, 2(3), 9–26
- Wijaya, H. R., Hati, S. R. H., Ekaputra, I. A., & Kassim, S. (2024). The Impact Of Religiosity And Financial Literacy On Financial Management Behavior And Well-Being Among Indonesian Muslims. *Humanities And Social Sciences Communications*, 11(1). <https://doi.org/10.1057/S41599-024-03309-6>
- Yuliana, E. (2020). Resiliensi industri kuliner pada masa krisis. *Jurnal Ekonomi dan Manajemen*, 8(2), 77–85. <https://doi.org/10.32509/jem.v8i2.2020>
- Zulfa Qur'anisa, Mira Herawati, Lisvi Lisvi, Melinda Helmalia Putri, & O. Feriyanto. (2024). Peran Fintech Dalam Meningkatkan Akses Keuangan Di Era Digital. *Gemilang: Jurnal Manajemen Dan Akuntansi*, 4(3), 99–114. <https://doi.org/10.56910/Gemilang.V4i3.1573>