

BAB V

PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Berdasarkan hasil analisis dan pembahasan terhadap pengujian hipotesis, diperoleh beberapa kesimpulan sebagai berikut:

- 1) **Lama usaha** berpengaruh positif terhadap **kinerja keuangan** UMKM kerajinan yang berada di Kecamatan Kuranji, Kota Padang. Artinya, semakin lama UMKM berdiri, maka semakin baik pula kinerja keuangannya.
- 2) **Inklusi keuangan** berpengaruh positif terhadap **kinerja keuangan** UMKM kerajinan di Kecamatan Kuranji, Kota Padang. Hal ini menunjukkan bahwa semakin tinggi tingkat akses dan pemanfaatan layanan keuangan, maka semakin meningkat pula kinerja keuangan UMKM.
- 3) *Financial technology* berpengaruh positif terhadap **kinerja keuangan** UMKM kerajinan di Kecamatan Kuranji, Kota Padang. Ini berarti penggunaan teknologi keuangan seperti *e-wallet*, *mobile banking*, dan QRIS dapat mendukung peningkatan kinerja keuangan UMKM.

5.2 Keterbatasan dan Saran Penelitian

Dalam penelitian yang telah dilakukan, masih terdapat keterbatasan dalam penelitian ini. Beberapa keterbatasan dalam penelitian ini yaitu:

1. Penelitian ini melibatkan 100 responden dari jumlah populasi 311 pelaku UMKM kerajinan di Kuranji. Dalam proses pengumpulan data, peneliti mengalami kesulitan dalam menemukan pelaku UMKM kerajinan yang

bersedia mengisi kuesioner. Jumlah perbandingan responden yang terlibat dengan populasi lumayan banyak. Sehingga saran kedepannya untuk penelitian selanjutnya perlu menambah jumlah responden yang akan ikut terlibat dalam pengisian kuesioner. Tujuannya agar jawaban yang diberikan lebih mewakili dari jumlah populasi.

2. Penelitian ini hanya menggunakan tiga variabel bebas, yaitu lama usaha, inklusi keuangan, dan *financial technology* untuk melihat pengaruhnya terhadap kinerja keuangan UMKM. Meskipun ketiga variabel tersebut berpengaruh, masih ada kemungkinan faktor lain yang juga memengaruhi kinerja keuangan, tetapi belum dimasukkan dalam penelitian ini. Misalnya, faktor seperti pengetahuan keuangan, kemampuan pelaku usaha, inovasi, atau dukungan dari pemerintah. Oleh karena itu, penelitian berikutnya disarankan untuk menambahkan variabel lain agar hasilnya lebih lengkap dan menyeluruh.

5.3 Implikasi Penelitian

Hasil penelitian ini memberikan beberapa implikasi yang dapat menjadi bahan pertimbangan bagi berbagai pihak.

1. Bagi **pelaku UMKM kerajinan**, temuan bahwa lama usaha, inklusi keuangan, dan penggunaan *financial technology* berpengaruh positif terhadap kinerja keuangan. Hasil ini menunjukkan bahwa penting bagi pelaku usaha membangun bisnis secara berkelanjutan. Dengan menciptakan inovasi baru dalam berbagai aspek seperti produk, pelayanan, proses produksi, manajemen,

pemasaran, dan distribusi dalam usahanya. Selain itu, penting untuk memperluas akses ke layanan keuangan dan meningkatkan literasi keuangan. Pelaku usaha juga perlu memanfaatkan *financial technology* seperti OVO, Dana, dan sebagainya agar mampu meningkatkan efisiensi operasional dan daya saing.

2. Bagi **pemerintah daerah atau dinas koperasi dan UMKM**, hasil ini dapat dijadikan dasar untuk menyusun program pelatihan dan pendampingan bagi pelaku UMKM dalam hal literasi keuangan dan digitalisasi usaha. Dukungan kebijakan untuk memperluas akses terhadap layanan *fintech* dan inklusi keuangan juga sangat dibutuhkan.

DAFTAR PUSTAKA

- Ariffudin, Nurnaluri, S., & Intani, F. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan dan Financial Technology Terhadap Kinerja Keuangan UMKM (Studi Kasus pada Cafe di Kota Kendari). *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 8(01), 298–310.
- Astari, N. P. R. P., & Candraningrat, I. R. (2022). Pengaruh Fintech Terhadap Kinerja Keuangan Umkm Dengan Literasi Keuangan Sebagai Variabel Moderasi. *Jurnal Manajemen Stratejik Dan Simulasi Bisnis*, 3(1), 68–81.
- Bank, W. (2022). *Financial Inclusion*. <https://www.worldbank.org>
- Basri, & V, R. (2005). *Performance Appraisal: Sistem yang Tepat untuk Menilai Kinerja Karyawan dan Meningkatkan Daya Saing Perusahaan*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- CGAP.(2016). *Financial Inclusion*. Consultative Group to Assist the Poor (CGAP). <https://www.cgap.org>
- Callahan, R., Stetz, G. S., & M, L. (2007). *Project Management Accounting: Budgeting, Tracking, and Reporting Costs and Profitability*. New Jersey: John Wiley & Sons.
- Darwanto, D., & Raharjo, S. T. (2018). Pengembangan Produksi Usaha Mikro, Kecil Dan Menengah (Umkm) Sektor Pertanian Berbasis Potensi Lokal. *Jurnal Riset Ekonomi Manajemen*, 1(2), 27–36.
- Daud, A. U., Niswatin, & Taruh, V. (2023). Pengaruh Literasi, Inklusi Dan Pengelolaan Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan UMKM. *Jurnal Mirai Management*, 8(1), 634–646.
- Erkaes. (2024). *Strategi Inovatif untuk Inklusi Keuangan yang Lebih Luas*. Surabaya: Garuda Mas Sejahtera.
- Fahmi. (2022). *Analisis Kinerja Keuangan*. Bandung: Alfabeta.
- Fitriani, E., & Hidayat, R. (2020). Pengaruh Inklusi Keuangan terhadap Kinerja UMKM di Indonesia. *Jurnal Ilmu Ekonomi Dan Bisnis Islam*, 5(1), 123–135.
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 23* (8th ed.). Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Gibson. (2012). *Financial Reporting and Analysis*. South-Western: Cengage Learning.
- Gunawan, A. (2019). *Inklusi Keuangan dan Akses Modal UMKM*. Jakarta: Salemba

Empat.

- Hair, J. F., Black, W. C., Babin, B. J., & Anderson, R. E. (2010). *Multivariate data analysis* (7th ed.). N.J: Prentice Hall.
- Hanafi. (2021). *Dasar-Dasar Fintech*. Jakarta: Aswaja Pressindo.
- Hanim. (2017). *Pengembangan UMKM*. Bandung: Alfabeta.
- Husaini, A. F. (2017). Pengaruh Modal Kerja, Lama Usaha, Jam Kerja dan Lokasi Usaha terhadap Pendapatan Monza di Pasar Simalingkar Medan. *Jurnal Visioner & Strategis*, 6(2), 111–126.
- Indonesia, Bank. (2025). *Profil UMKM dan Akses Keuangan Tahun 2025*. Jakarta: Bank Indonesia.
- Indonesia, P. R. (2008). *Undang-Undang Nomor 20 Tahun 2008 tentang Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah*. Jakarta: Kementerian Sekretariat Negara Republik Indonesia.
- Jannah, R., Hasugian, H., & Syarvina, W. (2023). Pengaruh Pengetahuan Akuntansi dan Lama Usaha terhadap Kualitas Laporan Keuangan UMKM dalam Perspektif Akuntansi Syariah (Studi Kasus di Kecamatan Tanjung Pura Kabupaten Langkat). *Ekombis Review: Jurnal Ilmiah Ekonomi dan Bisnis*, 11(2), 1–10.
- Joshi, D. P. (2011). *Financial Inclusion and Financial Literacy*. New Delhi: New Century Publications.
- Jubaedah, & Destiana. (2016). Kinerja Keuangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah di Kabupaten Cirebon Sebelum dan Sesudah Mendapatkan Pembiayaan Syariah. *Jurnal Riset Keuangan Dan Akuntansi*, 2 (2), 93–103.
- Jumingan. (2006). *Analisis Laporan Keuangan Cetakan Pertama*. Jakarta: PT. Bumi Aksara.
- Junaidi, M. (2023). *UMKM Hebat, Perekonomian Nasional Meningkat*. Jakarta: Kementerian Keuangan Republik Indonesia.
- Kaplan, R. S., & Atkinson, A. A. (2020). *Advanced management accounting* (4th ed.). N.J: Pearson Education.
- Kaseng, A. S., Fitra, I., Tamba, U., Hou, A., Nainggolan, S. G. V, Palu, U. I. N. D., Bisnis, S. T. M., Sarana, M., Administrasi, M., Teknologi, R., Mahkota, U., Unggul, T., & Prasetya, S. E. (2024). Dampak Literasi Keuangan dan

- Financial Technology Terhadap Kinerja Keuangan UKM. *Journal Of Social Science Research Volume*, 4(3), 8464–8475.
- Knight, P. (2016). *The Financial Services Revolution: How Blockchain is Transforming Money, Markets, and Banking*. London: Palgrave Macmillan.
- Kuncoro, A., Ilham, R. M., & Ernawati, N. (2023). *Metodologi Penelitian Kuantitatif dan Kualitatif Grounded Theory* (P.H Livana eds). Kendal Jawa Tengah: CV Global Health Science Group.
- Martono, S., & Febriyanti, R. (2023). Pengaruh Inklusi Keuangan, Literasi Keuangan Dan Pengelolaan Keuangan Terhadap Kinerja Umkm Di Kota Salatiga. *Jurnal Ekonomi Pendidikan Dan Kewirausahaan*, 11(2), 153–168.
- Menon, R. (2011). *The Future of Finance: How to Embrace Fintech, Tackle Disruption, and Create a Sustainable Financial Services Ecosystem*. London: Palgrave Macmillan.
- Mezaluna, A. R., & Wibowo, E. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, Financial Technology , Orientasi Kewirausahaan dan Inovasi Produk terhadap Kinerja Keuangan UMKM Kecamatan Banjarsari Kota Surakarta Indonesia. *Jurnal Manajemen Rise Inovasi*, 2(4), 167–179.
- Mulyadi, D. (2015). *Manajemen Pengetahuan*. Bandung: Alfabeta.
- Mulyadi, D. (2016). *Balanced Scorecard: Konsep Dasar dan Implementasi*. Yogyakarta: UPP STIM YKPN.
- Octaviani, R., & Putri, R. F. (2021). Analisi Faktor-faktor yang Mempengaruhi Kinerja Keuangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) di Kota Medan. *Regress: Journal of Economics & Management*, 1(1), 24–29.
- Ozili, P. K. (2023).** *Theories of Sustainable Finance. Managing Global Transitions*, 21(1), 5–22.
- Pangestu, B. A., & Indriastuti, D. R. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Dan Inovasi Terhadap Kinerja Umkm. *Jurnal Kajian Akuntansi Dan Bisnis Terkini*, 3(1), 1–10.
- Paramarta, I. M. A. W., Wishanesta, I. K. D., & Indiani, N. L. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, Financial Technology Dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan Pengusaha Muda Di Kota Denpasar. *Jurnal Ekonomi, Manajemen, Akuntansi*, 3(6), 1434–1444.
- Priscilia, M. (2018). Motivasi dan Penghambat UKM Kerajinan di Kota Malang dalam Mengelola Sampah Menjadi Produk Kreatif. *Parsimonia*, 5(1), 69–82.

- Putri, D., Harahaap, I., Sugiarti, S., & Efendi, B. (2023). Peningkatan Kinerja Keuangan UMKM di Indonesia Melalui Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan. *Edunomika*, 08(01), 1–10.
- Putri, R. E., Goso, Hamid, R. S., & Ukkas, I. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Financial Technology Dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan Pengusaha Muda Di Kota Denpasar. *Jurnal Ekonomi, Manajemen, Akuntansi*, 3(6), 1434–1444.
- Rivai, V. (2012). *Manajemen Kinerja*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Sadono, S. (2010). *Makro Ekonomi: Teori Pengantar* (3th en). PT. Raja Grasindo Persada.
- Saefullah, E., Rohaeni, N., & Tabroni. (2022). *Manajemen Usaha Mikro, Kecil dan Menengah*. Purbalingga: Eureka Media Aksara.
- Sahay, R., Cihak, M., N'Diaye, P., Barajas, A., Mitra, S., Kyobe, A., Mooi, Y. N., & Yousefi, S. R. (2018). *Banking of the future – Finance in the digital age* (IMF Staff Discussion Note No. 18/03). Washington, DC: International Monetary Fund.
- Sari, M., & Hidayatullah, S. (2021). Pengaruh Karakteristik Usaha terhadap Kinerja Keuangan UMKM. *Jurnal Riset Ekonomi Dan Bisnis*, 10(1), 45–59.
- Sartono, A. (2010). *Manajemen Keuangan Teori dan Aplikasi*. Yogyakarta: **Badan Penerbit Fakultas Ekonomi (BPFE)**.
- Soetiono, K. S., & Setiawan, C. (2018). *Literasi dan Inklusi Keuangan Indonesia*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Sudariana, & Yoedani. (2022). Analisis Statistik Regresi Linier Berganda. *Seniman Transaction*, 2(2), 1–11.
- Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Sukirno. (2002). *Pengantar Teori Makro Ekonomi*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Susilo, J., Anisma, Y., & Syofyan, A. (2022). The Effect of Financial Literacy, Financial Inclusion, and Innovation on MSMEs Performance. *Jurnal Kajian Akuntansi Dan Bisnis Terkini*, 2(3), 506–517.
- Ukhriyawat, C. F., Mulyati, S., Opiani, R., Hasanah, U., & Muharam. (2024). Pengaruh Financial Technology, Literasi Keuangan, Lama Usaha Dan

Likuiditas Terhadap Kinerja Keuangan Usaha Mikro. *Measurement: Jurnal Akuntansi*, 18(1), 142–150.

Umar, H. (2005). *Riset Manajemen dan Bisnis*. Jakarta: Gramedia Pustaka Utama.

Ummah, M. S. (2019). *Kinerja Keuangan*. Medan: Unpri Press.

Utami, D. (2022). Pengaruh Modal Usaha, Lama Usaha, dan Jam Kerja Terhadap Pendapatan Pedagang di Pasar Puring Kecamatan Pontianak Utara. *Jurnal Pembangunan Dan Pemasaran*, 11(1), 1–22.

Wibowo, T. (2020). *Financial Technology dan Perkembangan Ekonomi Digital*. Jakarta: Prenadamed.

Wulandari, D., & Wijaya. (2019). Peran Fintech dalam Peningkatan Kinerja UMKM. *Jurnal Manajemen Dan Kewirausahaan*, 21(1), 56–64.

Yuniarti., N., Belyani, S. R., Ranidiah, F., Via, I. D., & Hadhiyanto, Y. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Financial Technology terhadap Kinerja Keuangan (Studi Kasus pada UMKM Mitra dan Binaan Kantor Perwakilan Bank Indonesia Provinsi Bengkulu). *Jurnal Manajemen Dan Sains*, 8(2), 1832–1839.

Yunus, M. H., Mahfudnurnajamuddin, Semmaila, B., & Dewi, R. (2022). Pengaruh Risiko Bisnis, Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan dan Keberlangsungan Usaha pada Sektor Usaha Mikro, Kecil dan Menengah di Kota Palopo. *Journal of Management Science (JMS)*, 3(2), 168–199.