

BAB V

KESIMPULAN DAN SARAN

5.1. Kesimpulan

Berdasarkan hasil dan pembahasan yang telah disampaikan sebelumnya, maka dapat ditarik beberapa kesimpulan pada penelitian ini sebagai berikut:

1. Inklusi keuangan tidak berpengaruh positif terhadap manajemen keuangan pada UMKM fashion di Kota Padang.
2. *Fintech payment* berpengaruh positif terhadap manajemen keuangan pada UMKM fashion di Kota Padang.
3. Literasi keuangan berpengaruh positif terhadap manajemen keuangan pada UMKM fashion di Kota Padang.

5.2. Implikasi Penelitian

5.2.1. Implikasi Teoretis

Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan dan *fintech payment* berpengaruh positif terhadap manajemen keuangan, sedangkan variabel inklusi keuangan tidak memberikan pengaruh yang berarti. Temuan ini memperkuat teori bahwa pemahaman dan keterampilan individu dalam aspek literasi keuangan dan teknologi pembayaran di era globalisasi menjadi faktor utama yang menentukan keberhasilan pengelolaan keuangan, terutama pada pelaku UMKM. Dengan demikian, dengan meningkatkan literasi keuangan dan

penggunaan *fintech payment* bagi UMKM bisa meningkatkan manajemen keuangan bagi pelaku UMKM fashion di Kota Padang.

5.2.2 Implikasi Praktis

Bagi pelaku UMKM, hasil penelitian ini menegaskan pentingnya meningkatkan kemampuan literasi keuangan, seperti pencatatan transaksi, perencanaan keuangan, hingga pengambilan keputusan yang rasional dalam mengelola dana usaha. Pemerintah, lembaga keuangan, dan institusi pendidikan dapat memanfaatkan hasil penelitian ini untuk merancang program pelatihan, pendampingan, dan edukasi keuangan yang lebih terarah kepada UMKM. Hal ini penting agar pemanfaatan fintech maupun akses layanan keuangan formal dapat benar-benar memberikan dampak nyata terhadap keberlangsungan usaha.

5.3. Keterbatasan dan Saran

5.3.1. Keterbatasan Penelitian

1. Penelitian ini hanya menggunakan tiga variabel independen, yaitu *fintech payment*, inklusi keuangan, dan literasi keuangan dalam menjelaskan manajemen keuangan. Padahal, masih banyak faktor lain yang juga berpotensi memengaruhi, seperti motivasi individu, pengalaman usaha, lingkungan sosial, atau faktor budaya.
2. Data penelitian ini diperoleh dari responden UMKM fashion di Kota Padang, sehingga hasilnya belum tentu dapat digeneralisasi untuk seluruh UMKM di Indonesia yang memiliki karakteristik beragam.

5.3.2. Saran

1. Penelitian selanjutnya disarankan mengembangkan penelitian dengan menambahkan variabel lain yang berpotensi memengaruhi manajemen keuangan, seperti motivasi kewirausahaan, pengalaman usaha, faktor sosial-ekonomi, maupun peran kebijakan pemerintah.
2. Bagi pelaku UMKM, perlu meningkatkan literasi keuangan melalui pelatihan atau pendampingan agar mampu membuat perencanaan keuangan jangka panjang dan mengelola modal secara lebih efektif.
3. Bagi pemerintah dan lembaga keuangan, diperlukan program edukasi keuangan yang lebih inklusif dan terjangkau, terutama bagi UMKM di daerah, sehingga mereka tidak hanya memiliki akses finansial tetapi juga keterampilan untuk mengelolanya secara optimal.

DAFTAR PUSTAKA

- Ajzen, I. (1991). *The Theory of Planned Behavior*. *Organizational Behavior and Human Decision Processes*, 50(2), 179–211.
- Anwar, A., Sahabuddin, R., & Ruma, Z. (2022). Pengaruh inklusi keuangan terhadap pengelolaan keuangan UMKM di Kota Makassar. Dalam Seminar Nasional Hasil Penelitian 2022: Membangun Negeri dengan Inovasi Tiada Henti Melalui Penelitian dan Pengabdian kepada Masyarakat. LP2M Universitas Negeri Makassar.
- Apriani, S., Triana, N. N., & Nadeak, T. (2023). *The Influence Of Technological Advancements, Financial Literacy, And Perceived Convenience On The Decision To Use Digital Transactions (E-Wallet) On Pd Sahabat Pameungpeuk Garut Store Consumers*. *Management Studies and Entrepreneurship Journal*, 4(5), 7668–7677.
- Aren, S., & Hamamci, H. N. (2023). *The Moderating Effect of Subjective Financial Literacy on the Relationship between Coping Strategies and Financial Risk Tolerance*. *International Journal of Social Sciences Perspectives*, 12(1), 28–40. <https://doi.org/10.33094/ijssp.v12i1.733>
- Arikunto, A. (2006). *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktek*. Pt. Rineka Cipta.
- Avivah, D. N. (2024). *Pengaruh Financial Self - Efficacy Dan Fintech Payment Terhadap Manajemen Keuangan Pribadi Mahasiswa Universitas Cendekia Mitra Indonesia*. Skripsi, hlm. 1.
- Aziz, A., Lestari, D., & Furwanti, R. (2020). Sinergitas perbankan dan *financial technology*: ikhtiar menuju inklusifitas keuangan masyarakat unbankable. *Jurnal Dinamika Ekonomi & Bisnis*, 17(1). <https://doi.org/10.34001/jdeb.v17i1.1058>.
- Azzahra, S., & Supriyadi, A. (2022). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Penggunaan E-wallet DANA Sebagai Sistem Pembayaran (Studi Kasus Mahasiswa Di Jakarta).
- Azzahra, T. (2023). Pengaruh *Financial Technology Payment* , *Financial Attitude* , dan *Financial Knowledge* terhadap *Financial Management*. 01(02), 78–91.
- Badan Pengembangan dan Pembinaan Bahasa. (2023). Kamus Besar Bahasa Indonesia VI Daring.
- BCA. (2023). Mengenal Apa Itu Inklusi Keuangan. <https://www.bca.co.id/id/informasi/Edukatips/2023/02/20/08/28/mengenal-apa-itu-inklusi-keuangan>.
- Chatrine, H., Robiyanto, R., Kristen, U., Wacana, S., & Penularan, E. (2025). Integrasi Pasar Modal Di Kawasan Asia Dan Amerika. 4(3), 1–16.

- Chin, W. W. (1998). *The Partial Least Squares Aproach To Structural Equation Modeling. Modern Methods For Business Research*, 2(4), 295-336.
- Cohen (1998) tentang F-square dapat ditemukan dalam bukunya yang berjudul [Statistical Power Analysis for the Behavioral Sciences](#), yang memberikan kriteria untuk efek f-square, yaitu 0,02 untuk efek kecil, 0,15 untuk efek sedang, dan 0,35 untuk efek besar.
- Deviyanti, S. (2019). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Konsumtif Siswa Akuntansi Pada Sekolah Menengah Kejuruan Di Kabupaten Gowa. *Pinisi Journal Of Art, Humanity And Social Studies*, 49.
- Fishbein, M., & Ajzen, I. (1975). *Belief, Attitude, Intention, and Behavior: An Introduction to Theory and Research*, Reading, MA: Addison-Wesley.
- Fitriyana, M. and Prasajo, E. (2021) „Strategi pengelolaan keuangan UMKM dalam menghadapi era transisi pandemi COVID-19“, *Journal Competency of Business*, 6(1), pp. 163–172.
- Fitriyana, M., & Prasajo, E. (2022). Strategi Pengelolaan Keuangan Umkm Dalam Menghadapi Era Transisi Pandemi Covid 19. *Journal Competency Of Business*, 6(1), 163–172. <https://doi.org/10.47200/Jcob.V6i01.1314>.
- Ghozali, and Latan. 2015. *Partial Least Squares Konsep, Teknik, Dan Aplikasi Menggunakan Program SmartPLS 3.0 Untuk Penelitian Empiris*. edisi 2.
- Gunarsih, T., Sayekti, F., & Dewanti, R. L. 2018. *Financial Inclusion and Poverty Alleviation: Evidence From Indonesia. International Journal of Economics, Business and Management Research*. Vol. 2, No. 03, P. 468-480.
- Hair, Ring & Sarstedt. (2017) yang membahas metode analisis adalah "Methodological Research On Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM)" oleh Hair, J. F.
- Husnan, & Pudjiastuti. (2012). *Dasar-Dasar Manajemen Keuangan (Edisi ke-6)*. Yogyakarta: UPP STIM YPKN.
- Idris, A., Hendratmoko, S., Widodo, E., Yaqin, M. H. A., & Ismail, A. K. N. (2023). Faktor-faktor yang mempengaruhi literasi keuangan generasi Z. *Jurnal Cendekia Keuangan*, 2(2), 82. <https://doi.org/10.32503/jck.v2i2.3717>
- Indriyani, S., Pahlawi, N., Alie, M. S., Hasbullah, Reny, A., Desmon, & Yudhinanto, C. (2024). Pengaruh Pemahaman Literasi Keuangan, Kemudahan Digital Payment dan Inklusi Keuangan terhadap Kinerja UMKM di Kota Bandar Lampung. *COSTING: Journal of Economic, Business, and Accounting*, 7(6), 722–733.
- Iriana, R. N. (2021). Pengaruh Fintech Terhadap Inklusi Keuangan UMKM Di Kota Magelang. Universitas Muhammadiyah Magelang.

- Jatmiko, & Prasetyo, D. (2017). Pengantar Manajemen Keuangan. Yogyakarta: Diandra Kreatif.
- Joseph F., Hair., William C. Black, Barry J. Babin, Rolph E. Anderson, & Ronald L. Tatham. 2014. Multivariate Data Analysis. New Jersey: Pearson Education.
- Kasmir. (2016). Analisis Laporan Keuangan. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Khairunnisa, & Handayani, P. (2024). Pengaruh Financial Technology dan Literasi Keuangan dalam Meningkatkan Pengelolaan Keuangan UMKM di Kota Palembang. *Jurnal Informasi Akuntansi*, 3(1), 29–37.
- Kusumaningrum, T. M. (2023). Pengaruh profitabilitas, leverage, kesempatan investasi, tax avoidance, dan Kepemilikan manajerial terhadap kebijakan dividen dengan likuiditas sebagai variabel moderasi pada perusahaan sektor property dan real estate yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 11(3), 654–670.
- Mali, M. S. (2023). Pengaruh inklusi keuangan, pengelolaan keuangan, terhadap kinerja UMKM sektor kuliner di Kota Yogyakarta. *J-MAS: Jurnal Manajemen dan Sains*, 8(1). <http://dx.doi.org/10.33087/jmas.v8i1.985>
- Sari & Patmarina, (2025) Literasi keuangan diukur dari pemahaman dasar keuangan, perencanaan, dan kesadaran risiko.
- Mariah, & Dara, S. R. (2020). Peran Fintech dalam Upaya untuk Meningkatkan Literasi Keuangan pada Masyarakat di Jakarta. *AKURASI: Jurnal Riset, Akuntansi, Dan Keuangan*, 2(3), 127–138.
- Mason, C. L. ., & Wilson, R. M. S. (2000). *Conceptualizing financial literacy, Business School Research Study*, 7. *Business School Research Series*, 1–40.
- Milana, C., & Ashta, A. (2020). *Microfinance and financial inclusion: Challenges and opportunities. Strategic Change*, 29(3), 257–266. <https://doi.org/10.1002/jsc.2339>
- Muntahanah, Siti, et al. 2021. Literasi Keuangan, Pendapatan dan Gaya Hidup Terhadap Pengelolaan Keuangan di Masa Pandemi”. *Jurnal Ilmiah Universitas Batanghari Jambi*. Vol.21, No. 3.
- Munthay, S. F., & Sembiring, M. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM di Kecamatan Kisaran Barat Kabupaten Asahan. *Riset & Jurnal Akuntansi*, 8(1), 22–35. <https://doi.org/10.33395/owner.v8i1.1902>
- Napitupulu, J. H., Ellyawati, N., & Astuti, R. F. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan dan Sikap Keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Kota Samarinda. Penelitian ini diterbitkan di *Jurnal Pendidikan Ekonomi (JUPE)*, Vol. 9 No. 3.

- Nofranita, W., Ulya, N., & Yulianis, F. (2024). Pengaruh literasi keuangan dan teknologi keuangan terhadap perilaku keuangan UMKM. Jurnal [Nama Jurnal jika ada], 4(1), <https://doi.org/10.31933/xmwq6905>
- Nurhidayah. (2024). Penggunaan *Financial Technology*, Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kota Makassar. IAIN Kudus.
- OJK. (2016). Buku Seri Literasi Keuangan Tingkat Perguruan Tinggi - Industri Keuangan Syariah. Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2017). Literasi Keuangan.
- Ozili, P. K. (2021). *Financial inclusion: a strong critique*. MPRA Paper, 106625(101813). <https://mpra.ub.uni-muenchen.de/id/eprint/106625>
- Prasetya, W. A., Maulana, R., & Murniningsih, R. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, dan Fintech terhadap Keberlangsungan Bisnis UMKM. *Procuratio: Jurnal Ilmiah Manajemen*, 10(4), 440–452.
- Rahayu, N.K.D.S., Meitriana, M. A. (2023) Pengaruh Literasi Keuangan dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Prodi Pendidikan Ekonomi Undiksha. *Junal Pendidikan Ekonomi*, 11(2).
- Rahma, F. A., & Susanti, S. (2022). Rahma, F. A., & Susanti, S. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, *Financial Self Efficacy* dan *Fintech Payment* terhadap Manajemen Keuangan Pribadi Mahasiswa. *edukatif : Jurnal Ilmu Pendidikan*, 4(3), 3236–3247.
- Santi, E. (2017). Pengawasan Otoritas Jasa Keuangan Terhadap *Financial Technology* (Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 77/pjok.01/2016). *Diponegoro Law Journal*, 6(3), 1–8.
- Sholikhah, E. A., & Aji, T. S. (2021). Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Literasi Keuangan Perempuan di Surabaya. *INDEPENDENT: Journal of Economics*, 1(2), 92-108.
- Siregar, S. (2018). Metode Penelitian Kuantitatif Dilengkapi dengan Perbandingan Perhitungan Manual & SPSS. Jakarta: Kencana.
- Soetiono, K. S., & Setiawan, C. (2018). Literasi dan inklusi keuangan Indonesia (Edisi 1 Ce). Rajawali Press.
- Sugeng, R., Muliana., & Annisa, I. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Manajemen Keuangan Pribadi pada Mahasiswa Konsentrasi Manajemen Keuangan Syariah (Analisis Penggunaan Shopeepay pada Aplikasi Shopee). *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 9(01), 804-814. doi: <http://dx.doi.org/10.29040/jiei.v9i1.7898>
- Sugiyono. (2018). Metode Penelitian Kuantitatif & Kualitatif, dan R&D. Bandung: Alfabeta.

- Sujarweni, V. W. (2022). *Metodologi Penelitian Bisnis & Ekonomi*. Yogyakarta: Pustaka Baru Press.
- Tantri, S. N. & Refmita, F. N., (2024). Kesadaran Keuangan pada Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) di Wilayah Kota Padang, Sumatera Barat. *JURNAL EKSPLORASI AKUNTANSI*, 6(1), 179–192.
<https://doi.org/10.24036/jea.v6i1.1337>.
- Umar, Azwar Iskandar. (2017). Index of Syariah Financial Inclusion in Indonesia.
Buletin Ekonomi Moneter dan Perbankan. Vol. 20, No. 1, 99-126.
- Umboh, Z., Mananeke, L., & Samadi, R. (2018). Pengaruh Shopping Lifestyle, Fashion Involvement, dan Sales Promotion Terhadap Impulse Buying Behavior Konsumen Wanita di MTC Manado. *Jurnal EMBA*, 6(3), 1638– 1647.
- Warsono (2010). Prinsip-prinsip dan Praktik Keuangan Pribadi. Vol. 13, No. 2, hlm. 137-151.
- Widjanarko, W. Reysa, & R., Zen, A., (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Efikasi Keuangan Dan Pendapatan Terhadap Keputusan Investasi Pada Pedagang Di Pasar Baru Kota Bekasi. *Jurnal Economina*, 2(10), 2909– 29.
- Yuliana. (2004). Pengaruh Sikap pada Pindah Kerja, Norma Subjektif, Perceived Behavioral Control pada Intensi Pindah Kerja pada Pekerja Teknologi Informasi. *Phronesis: Jurnal Ilmiah Psikologi Terapan*, 6(11).