

BAB V

PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Berdasarkan hasil analisis data dan pembahasan yang dilakukan, dapat disimpulkan bahwa:

1. Literasi keuangan tidak berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan UMKM kuliner kemasan. Artinya, meskipun pelaku UMKM mempunyai pengetahuan tentang keuangan, hal itu belum tentu digunakan atau diterapkan dengan baik dalam menjalankan usaha mereka.
2. Penggunaan QRIS berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan UMKM kuliner kemasan. Artinya, semakin sering UMKM menggunakan QRIS maka semakin baik juga cara mereka mengelola keuangan. Hal ini karena QRIS membantu mencatat transaksi dengan lebih rapi dan cepat.
3. Sikap keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan UMKM kuliner kemasan. Pelaku UMKM yang memiliki sikap positif terhadap pengelolaan keuangan lebih bisa membuat keputusan finansial dengan lebih baik, termasuk dalam menyusun anggaran, mengelola utang, dan mencatat transaksi.

5.2 Implikasi

Berdasarkan hasil temuan dalam penelitian ini, berikut beberapa implikasi yang dapat diberikan:

1. Diharapkan pemerintah melalui Dinas Koperasi dan UMKM, serta bekerja sama dengan lembaga keuangan terus mengadakan pelatihan dan pendampingan secara rutin terkait:
 - a. Literasi keuangan mengenai sumber-sumber pendapatan dan pengeluaran UMKM serta memahami terkait jenis keuntungan investasi.
 - b. Edukasi sikap keuangan khususnya pada aspek penggunaan utang secara bijak, mengingat pada item 2 dan 3 masih menunjukkan sikap yang belum sepenuhnya positif terhadap penggunaan utang sebagai alat untuk mencapai tujuan finansial.
 - c. Penggunaan teknologi pembayaran seperti QRIS untuk mengatasi keraguan pelaku UMKM terhadap keamanan transaksi digital, serta membangun kepercayaan dalam memanfaatkan sistem pembayaran *modern*.
2. Diharapkan agar pelaku UMKM meningkatkan kemampuan pencatatan, pelaporan, dan pengendalian keuangan usaha, termasuk membiasakan penggunaan QRIS sebagai alat transaksi agar lebih aman. Selain itu, penting untuk memisahkan keuangan pribadi dan usaha demi pengelolaan yang lebih sehat.
3. Untuk peneliti selanjutnya bisa meneliti lebih dalam kenapa literasi keuangan tidak signifikan pada pengelolaan keuangan. Diharapkan juga untuk variabel penggunaan QRIS bisa diukur dengan menggunakan variabel *dummy*.

5.3 Keterbatasan dan Saran

Penelitian ini tentu memiliki beberapa keterbatasan dan saran yang perlu diakui agar tidak terjadi generalisasi yang berlebihan terhadap hasil temuan. Keterbatasan-keterbatasan tersebut antara lain:

1. Penelitian ini hanya dilakukan pada pelaku UMKM kuliner kemasan yang berada di dua kecamatan, yaitu Padang Barat dan Padang Utara. Oleh karena itu, hasil penelitian ini belum dapat menjadi representasi menyeluruh dari kondisi UMKM di daerah lain. Maka disarankan untuk peneliti selanjutnya melakukan penelitian pada kecamatan lain yang ada di Kota Padang.
2. Penelitian hanya berfokus pada tiga variabel independen, yaitu literasi keuangan, penggunaan QRIS, dan sikap keuangan. Padahal terdapat banyak faktor lain yang memengaruhi pengelolaan keuangan UMKM, seperti pengalaman bisnis, pendampingan usaha, dan kondisi pasar. Faktor-faktor ini belum dimasukkan dalam model penelitian.
3. Penelitian ini menggunakan kuesioner skala Likert sebagai alat pengumpulan data, sehingga hasilnya sangat bergantung pada kejujuran dan keseriusan responden saat menjawab. Ada kemungkinan beberapa responden menjawab tidak sesuai dengan kenyataan atau asal-asalan yang bisa membuat hasil penelitian menjadi kurang akurat.

DAFTAR PUSTAKA

- Abdi, A.A. (2024). "Influence of Financial Literacy on Investment Decisions of Managers of Small and Medium Enterprises in Mogadishu, Somalia." *International Journal of Advanced and Applied Sciences* 11(4): 30–34.
- Akbar, R., & Ponten, S. (2024). *Manajemen Keuangan*. PT. Mifandi Mandiri Digital.
- Alifia, N., Permana, E., & Harnovinsah. (2024). "Analisis Penggunaan QRIS Terhadap Peningkatan Pendapatan UMKM." *Jurnal Riset Pendidikan Ekonomi* 9(1): 102–15.
- Amelia. (2022). "Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan, Dan Kepribadian Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pada Pelaku UMKM Kelurahan Gedong, Jakarta Timur." *Jurnal Maksipreneur: Manajemen, Koperasi, dan Entrepreneurship* 12(1): 129.
- 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): 310–24.
- Anjani, N., & Nasution, W. A. (2024). "Pengaruh Literasi Keuangan Dan Sikap Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM Di Klumpang Kecamatan Hamparan Perak." 6(3): 252–63.
- Ardiansyah, A. F., & Rauf, A. (2022). "UMKM Di Kota Makassar Businesses in Makassar City." *Sinomika journal* 1(4): 879–90.
- Arianti, B. F. (2021). "Literasi Keuangan (Teori Dan Implementasinya)." Purwokerto: CV. Pena Persada.
- Arikunto, S. (2013). *Prosedur Penelitian: Pendekatan Praktik*. PT. Rineka Cipta.
- Azizah, & Digdowiseiso, K. (2023). "The Influence of Financial Attitude, Financial Knowledge, And Locus Of Control On Financial Management Behavior In Employee Class S1 Students In Management Study Program Faculty of

- Economics And Business National University.” *Jurnal Ekonomi* 12(02): 2023.
<http://ejournal.seaninstitute.or.id/index.php/Ekonomi>.
- Blakstad, S., & Allen, R. (2019). *Fintech Revolution*. Inggris: Kogan Page.
- Choerudin, A., Widyaswati, R., Warpindyastuti, L. D., & Paramita, V. S. (2023). *Literasi Keuangan*. Padang: PT. Global Eksekutif Teknologi.
- Chohan, F., Aras, M., Indra, R., & Winardi, F. (2022). “Building Customer Loyalty In Digital Transaction Using QR Code: Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS).” *Journal of Distribution Science* 20(1): 1–11.
- Coleman, J. S. (1990). *Rational Choice Theory*. Harvard University Press.
- Dahlquist, J., & Knight, R. (2022). *Principles of Finance Senior Contributing*. Houston, Texas: OpenStax.
- Desiyanti, R., & Kassim, A. A. M. (2020). “Financial Literacy among SMEs’ Owners in Sumatera, Indonesia: The Role of Parents’ Motivation and Experience.” *Journal of Business and Social Review in Emerging Economies* 6(3): 1130–38.
- Dharma, S. (2022). *Analisis Statistik Terapan Dalam Penelitian Sosial Dengan Stata*. Bogor: In Media.
- Dinas Koperasi dan UMKM Kota Padang. (2024). Data UMKM Kuliner Kemasan di Kota Padang.
- Dwanita, Z., Umiyati, H., Yudawisastra, H. G. & Nugroho, L. (2022). *Kewirausahaan & Manajemen Usaha Kecil*. Bandung: Widina Bhakti Persada.
- Dwitri, A., & Pradikto, S. (2025). “Pentingnya Literasi Keuangan Bagi Pengelolaan Keuangan Pribadi”. Malang: UM Press.
- Endris, E., & Kassegn, A. (2022). “The Role of Micro, Small and Medium Enterprises (MSMEs) to the Sustainable Development of Sub-Saharan Africa and Its Challenges: A Systematic Review of Evidence from Ethiopia.” *Journal of Innovation and Entrepreneurship* 11(1).

- Fahrial, F. (2022). *UMKM Digital: Konsep, Strategi Dan Dinamika*. Yogyakarta: Madani Berkah Abadi.
- Fatimah, P. A. (2023). “Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan, dan Kepribadian Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan pada UMKM (Studi Kasus UMKM Kuliner Di Kota Surakarta).” *Jrak* 19(2): 123–32.
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 25*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Gilboa, I. (2010). *Rational Choice*. Cambridge: MIT Press.
- Haekal, F. (2021). “Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM Di Kota Palopo. Jurnal Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Palopo Jalan Jendral Sudirman Km . 03 Binturu Wara Selatan Kota Palopo Sulawesi Selatan 91992.” *XIV*(1): 1–12.
- Handrias, O. L. P., Hendri, N., & Kurniawan, A. (2025). “Pengaruh Penggunaan QRIS Dan Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (UMKM) Di Kota Metro.” *Journal of Oikonomia* 3(1): 17–26.
- Horne, J. C. V. (2008). *Fundamentals Of Financial Management* (13th ed). Inggris: Pearson Education Limited.
- Housel, M. (2023). *The Psychology of Money*. Inggris: Harriman House.
- Istikhoro, S. (2024). *Manajemen Keuangan*. Jawa Barat: CV. Mega Press Nusantara.
- Jooneer, R., Irianis, Y., & Eriyanto, D. (2023). “Dampak Literasi Keuangan Dan Financial Technology Terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM Cimanggis Depok.” *Jurnal Edukasi dan Multimedia* 1(3): 1–6.
- Kasmir. (2022). *Pengantar Metode Penelitian (Untuk Ilmu Manajemen, Akuntansi, dan Bisnis)*. Depok: Rajawali Press.
- Kau, M. A., Yusuf, N., & Wuryandini, A. R. (2023). “Pengaruh Literasi Keuangan

- Dan Financial Technology Terhadap Pengelolaan Keuangan Umkm (Studi Pada Usaha Mikro Foodcourt Limboto).” *Jurnal Mirai Management* 8(1): 651–59.
- Kautsar, A., & Anjilini, R. Q. (2023). “Pengaruh Financial Technology, Literasi Keuangan, Dan Gaya Hidup Terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM (Studi Kasus Pada UMKM Di Wilayah Kecamatan Periuk, Kota Tangerang, Tahun 2022).” *Jurnal Economina* 2(11): 3154–67.
- Khadijah, K., & Purba, N. M. (2020). “Peran Pengelolaan Keuangan Bagi UMKM Di Kota Batam.” *Prosiding Seminar Nasional Ilmu Sosial dan Teknologi (SNISTEK)* (September): 79–84.
- Khasanah, U., & Irawati, Z. (2022). “The Effect of Financial Literacy, Financial Attitude, and the Use of Financial Technology on the Financial Management of SMEs.” *Proceedings of the International Conference on Economics and Business Studies (ICOEBS 2022)* 655(Icoebs): 145–53.
- Kodu, S., Moonti, S., Santoso, I. R., & Hafi, R. (2023). “Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM Di Foodcourthalal Sabilurrasyad Universitas Negeri Gorontalo.” *Jurnal Ilmu Pendidikan Nonformal* 9(1): 437–48.
- Kustiningsih, N., & Farhan, A. (2022). *Manajemen Keuangan: Dasar-Dasar Pengelolaan Keuangan*. CV. Globalcare.
- Kusumaningrum, S. M., Wiyono, G., & Maulida, A. (2023). “Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Dan Sikap Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM Di Kapanewon Godean, Kabupaten Sleman.” *Jurnal Samudra Ekonomi dan Bisnis* 14(2): 227–38.
- Lestari, N. S., Levyta, F., Rosman, D., & Affini, D. N. (2022). Technology is a Solution for MSMEs Sustainability. *Jurnal Ilmiah Manajemen dan Bisnis*, 6(2). 72-80.
- Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2011). “Financial Literacy: Evidence and Implications for Financial Education.” New York: Oxford University Press.

- Maharani, D. A., & Soleha, E. (2023). “Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan Dan Locus of Control Terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM Di Kecamatan Bojongmangu.” *Jurnal Ekonomi Pendidikan Dan Kewirausahaan* 11(1): 51–64.
- Nada, D. Q., Suryaningsum, S., & Negara, H. K. S. (2021). “Digitalization of the Quick Response Indonesian Standard (QRIS) Payment System for MSME Development.” *Journal of International Conference Proceedings* 4(3): 551–58.
- Natsir, K., Bangun, N., Attan, M. B., & Landias, J. S. (2023). “Penggunaan Qris Sebagai Alat Pembayaran Digital Untuk Meningkatkan Produktivitas Umkm.” *Jurnal Serina Abdimas* 1(3): 1154–63.
- Nurjanah, R., Surhayani, S., & Asiah, N. (2022). “Faktor Demografi, Literasi Keuangan, Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pada Umkm Di Kabupaten Bekasi.” *Jurnal Akuntansi Bisnis Pelita Bangsa* 7(01): 1–16.
- Nurlaila, Z., & Dimyati, L. (2025). “Pengaruh Literasi Keuangan Dan Sikap Risiko Terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM Di Kota Pagar Alam.” *Jurnal Pajak & Bisnis* 5(1): 217–24.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2021). *E-Book Pintar Finansial: Pengelolaan Keuangan Untuk UMKM*. Otoritas Jasa Keuangan.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2022). “Infografis Hasil Survei Nasional Literasi Dan Inklusi Keuangan Tahun 2022.” *Ojk.Go.Id*: Info terkini : Berita dan Kegiatan. <https://www.ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/info-terkini/Pages/Infografis-Survei-Nasional-Literasi-dan-Inklusi-Kuangan-Tahun-2022>.
- Paramitha, D. A., & Kusumaningtyas, D. (2023). *QRIS Layanan Untuk Loyalitas Dan Kepuasan*. Kediri: Fakultas Ekonomi Nusantara PGRI.
- Parawangsa, D., Indra, A. A., Kusumawati, N. P. A., & Muliati, N. K. (2024). “Pengaruh Financial Technology Berbasis QRIS Dan Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM Sektor Perdagangan Di Kabupaten

Karangasem.” *Hima Akuntansi dan Keuangan* 5(1): 257–68.

Pemerintah Republik Indonesia. (2021). *Peraturan Pemerintah Nomor 7 Tahun 2021 Tentang Kemudahan, Perlindungan, dan Pemberdayaan Koperasi dan Usaha, Mikro, Kecil, dan Menengah*. Jakarta: Lembaran Negara Republik Indonesia.

Purba, D. S., Kurniullah, A. Z., Revida, E., & Banjarnahor, A. R. (2021). *Manajemen Usaha Kecil Dan Menengah*. Medan: Yayasan Kita Menulis.

Pusporini, P. (2020). “Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Pada Pelaku Umkm Kecamatan Cinere, Depok.” *Jurnal Ilmu Manajemen Terapan* 2(1): 58–69.

Rasjid, H., Selvi, & Hadju, A. R. (2024). “Pengaruh Literasi Keuangan Dan Sikap Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Pada Pelaku UMKM Makanan Dan Minuman Kota Gorontalo.” *Jurnal Ekonomi, Manajemen, dan Akuntansi* 10(1): 22–31.

Rofikoh, I., Zulhawati., Buchdadi., A. D. (2023). *UMKM Naik Kelas: Pemberdayaan Ekonomi Skala Mikro*. Yogyakarta: Pustaka Belajar.

Rosa, Y. D., Idwar I., & Abdilla, M. (2022). “Literasi Keuangan Dan Literasi Digital UMKM Kuliner Kota Padang Sebagai Penggerak Pemulihan Ekonomi Masa Pandemi Global Covid 19.” *Jurnal Ekonomi dan Bisnis Dharma Andalas* 24(1): 242–58.

Safitri, E., Sriyuniati, F., & Chandra, N. (2023). “Pengaruh Literasi Keuangan Dan Sikap Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM (Studi Kasus Pada Usaha Mikro Bidang Kerajinan Di Kota Padang).” *Jurnal Akuntansi, Bisnis dan Ekonomi Indonesia* 2(1): 118–28.

Sanwariya, S. (2023). “The Crucial Role of Financial Literacy in Shaping Effective Personal Finance Management.” *Journal of Social and Administrative Sciences*, 10(12), 50–54.

Sari, M., Rani, M., Kurniasih, P., & Jannah, S. R. (2024). “Potensi QRIS Dalam Meningkatkan Daya Saing UMKM.” *PeNG: Jurnal Ekonomi Dan*

- Manajemen* 1(2): 637–43. <https://teewanjournal.com/index.php/peng>.
- Sarjana, S., Susandini, A., & Azmi, Z. (2022). *Management Umkm (Konsep Dan Strategi Di Era Digital)*. Purbalingga: Eureka Media Aksara.
- Setiawan, I. W. A., & Mahyuni, L. P. (2020). “QRIS di Mata UMKM: Eksplorasi Persepsi Dan Intensi Umkm Menggunakan Qris.” *E-Jurnal Ekonomi dan Bisnis Universitas Udayana* 10: 921.
- Sholihah, E., Nurhapsari, R., & Rohmania, A. S. (2023). *Kinerja UMKM Dan Digitalisasi Keuangan*. Purbalingga: Eureka Media Aksara.
- Sinaga, A. S., Irene, J., & and Christanti, R. (2023). “Digital Adoption and Financial Performance: Evidence From Indonesian SMES in Food and Beverage Sector.” *Return : Study of Management, Economic and Bussines* 2(04): 423–35.
- Sirait, E., Sugiharto, B. H., Abidin, J., & Putra, J. E. (2024). “Peran UMKM Dalam Meningkatkan Kesejahteraan Perekonomian Di Indonesia.” *El-Mal: Jurnal Kajian Ekonomi & Bisnis Islam* 5(7): 3816–29.
- Sriekaningsih, A. (2020). *QRIS dan Era Baru Transaksi Pembayaran 4.0*. Yogyakarta.
- Sugiyono. (2022). *Metode Penelitian Kualitatif Dan Kuantitatif*. Bandung: CV. Alfabeta.
- Suhendar, A., & Soleha, E. (2024). “Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan Dan Tingkat Pendidikan Terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM Di Bandung Raya.” *Jurnal Ekonomi Syariah Pelita Bangsa*, 9(1), 1-14.
- Sumardi, R., & Suharyono. (2020). *Dasar-Dasar Manajemen Keuangan*. Jakarta: LPU-UNAS.
- Sumarni, M., Tuti, M., & Lubis, N. K. (2022). “Pengaruh Literasi Keuangan Dan Cognitive Style Terhadap Pengelolaan Keuangan Pada UMKM Di Kota Langsa.” *Ekonomi Bisnis Manajemen dan Akuntansi (EBMA)* 3(2): 986–98.
- Surachman, A. E., Zuhra, S., & Tarmizi, R. (2024). *E-Book Manajemen Keuangan*

Di Era Digital. Banten: PT. Sada Kurnia Pustaka.

Suriani, S. (2022). *E-Book Financial Behavior*. Medan: Yayasan Kita Menulis.

Syarief, F. (2020). 1 *Buku Pengembangan & Pemberdayaan Usaha Mikro, Kecil, Dan Menengah (UMKM)*. Makassar: Yayasan Barcode.

Trianthy, N., Rahayu, S., & Umami, R. (2024). “Analisis Pengaruh Literasi Keuangan Dan Penggunaan Financial Teknologi (Fintech) Terhadap Pengelolaan Keuangan Pada UMKM Kabupaten Karawang.” 8: 17224–33.

Tripathi, D. V. (2023). “The Role of Financial Management in Maximizing Shareholder Value.” *International Journal of Economics Finance & Management Science* 08(04): 01–03.

Ummah, M. S.(2019). “Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 20 Tahun 2008 Tentang Usaha Mikro, Kecil, Dan Menengah.” *Sustainability (Switzerland)* 11(1): 1–14.

Wahyudi, W., Tukan, B. A. P., & Pinem, D. (2020). “Analysis of the Effect of Financial Literation, Financial Technology, Income, and Locus of Control on Lecturer Financial Behavior.” *AFEBI Management and Business Review* 5(1): 37.

Wardi, J., Putri, G. E., & Liviawati. (2020). “Pentingnya Penerapan Pengelolaan Keuangan Bagi Umkm.” *Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Bisnis* 17(1): 56–62.

Wibowo, P. P. (2020). *Penerapan Quick Response Code Indonesia Standart (QRIS) Dalam Sistem Pembayaran Nasional*. Bank Indonesia.

Zahari, Y. K., Hidayah, K., Juansa, A., Sabilla, O., Sigit, H., & Rintasari, N. (2025). *Manajemen Keuangan UMKM: Konsep dan Penerapannya pada UMKM Era Digital*. Yogyakarta: PT. Star Digital Publishing.