

BAB V

PENUTUP

5.1. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dikemukakan sebelumnya memberikan bukti yang empiris bahwa pengaruh literasi keuangan, inklusi keuangan dan teknologi keuangan terhadap kinerja UMKM di Gor Haji Agus Salim kota Padang kepada 105 responden dapat diajukan kesimpulan sebagai berikut:

1. Literasi Keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja UMKM di Gor H. Agus Salim Kota Padang. Artinya, semakin baik pemahaman pelaku UMKM terkait pengelolaan keuangan, pencatatan transaksi, dan perencanaan keuangan, maka semakin optimal kinerja usaha yang dihasilkan.
2. Inklusi Keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja UMKM. Kemudahan akses terhadap layanan keuangan formal seperti tabungan, kredit, dan layanan pembayaran digital mendorong pelaku UMKM untuk meningkatkan produktivitas, memperluas jaringan usaha, dan memperkuat keberlanjutan usaha.
3. Teknologi Keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja UMKM. Pemanfaatan teknologi keuangan mempermudah proses transaksi, mempercepat akses permodalan, meningkatkan efisiensi operasional, dan membantu memperluas pasar, sehingga berdampak pada peningkatan kinerja usaha.

4. Secara simultan, literasi keuangan, inklusi keuangan, dan teknologi keuangan memberikan kontribusi positif terhadap peningkatan kinerja UMKM. Hal ini menegaskan bahwa ketiga variabel tersebut saling melengkapi dan menjadi faktor strategis yang perlu diperkuat untuk mendorong pertumbuhan dan keberlanjutan UMKM di era digital.

5.2. Implikasi Penelitian

Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan implikasi praktis bagi pelaku UMKM, pemerintah daerah, lembaga keuangan, dan peneliti selanjutnya. Bagi pelaku UMKM, penting untuk meningkatkan literasi keuangan melalui pelatihan dan edukasi agar mampu mengelola keuangan secara efektif. Kemudahan akses layanan keuangan formal perlu dimanfaatkan secara optimal untuk memperoleh modal usaha dan mendukung pertumbuhan bisnis.

Bagi pemerintah daerah, hasil penelitian ini dapat menjadi masukan untuk merancang program pemberdayaan UMKM yang terintegrasi, meliputi peningkatan literasi keuangan, perluasan akses inklusi keuangan, serta pelatihan pemanfaatan teknologi keuangan. Lembaga keuangan dan penyedia layanan FinTech diharapkan terus berinovasi dalam menyediakan produk dan layanan yang ramah UMKM, mudah digunakan, serta terjangkau biayanya.

Bagi penelitian selanjutnya, penelitian ini dapat menjadi referensi untuk mengkaji variabel lain yang berpotensi memengaruhi kinerja UMKM, seperti inovasi produk, jejaring bisnis, dan strategi pemasaran digital, sehingga dapat memperkaya kajian akademis di bidang ini.

5.3. Saran dan Keterbatasan

Berdasarkan kesimpulan dan implikasi penelitian yang telah disampaikan sebelumnya, maka berikut ini dapat dikemukakan saran dan keterbatasan dalam penelitian ini:

1. Bagi Pelaku UMKM diharapkan dapat meningkatkan literasi keuangan melalui pelatihan dan pembelajaran mandiri, memanfaatkan akses layanan keuangan formal, serta mengoptimalkan penggunaan teknologi keuangan untuk mendukung efisiensi operasional dan perluasan pasar.
2. Bagi pemerintah daerah perlu mengembangkan program pemberdayaan UMKM yang terintegrasi, mencakup edukasi literasi keuangan, perluasan akses inklusi keuangan, serta pelatihan penggunaan teknologi keuangan.
3. Bagi pembaga keuangan dan penyedia layanan teknologi keuangan Disarankan untuk memperluas jangkauan layanan, menyederhanakan prosedur, serta mengembangkan produk keuangan yang sesuai dengan kebutuhan dan karakteristik UMKM.
4. Bagi penelitian selanjutnya dapat menambahkan variabel lain seperti inovasi produk, strategi pemasaran digital, atau dukungan regulasi pemerintah untuk memperluas pemahaman tentang faktor-faktor yang memengaruhi kinerja UMKM.

5.3.1. Keterbatasan Penelitian

Penelitian ini memiliki keterbatasan pada ruang lingkup wilayah, yakni hanya dilakukan pada UMKM yang berada di kawasan Gor H. Agus Salim Kota Padang sehingga hasilnya belum tentu dapat digeneralisasikan untuk seluruh

UMKM di daerah lain. Selain itu, penelitian ini hanya menggunakan tiga variabel independen, yaitu literasi keuangan, inklusi keuangan, dan teknologi keuangan, sehingga belum mencakup seluruh faktor yang berpotensi memengaruhi kinerja UMKM.

DAFTAR PUSTAKA

- Agustino, Muhammad Rizqi, Mega Barokatul Fajri, Kustaji, and Reza Anggara Pratama. 2024. "Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan Dan Financial Technology Terhadap Kinerja UMKM Di Kabupaten Bojonegoro." *Journal Of Social Science Research* 4(1): 3751–64.
- Anggi Mirdiyantika, Ika Indriasari, and Rita Meiriyanti. 2023. "Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan Dan Financial Technology Terhadap Peningkatan Kinerja Umkm Di Kecamatan Bulakamba." *Jurnal Riset Manajemen Dan Ekonomi (Jrime)* 1(2): 30–47. doi:10.54066/jrime-itb.v1i2.139.
- Astari, Ni Putu Rika Puspa, and Ica Rika Candraningrat. 2022. "Pengaruh Fintech Terhadap Kinerja Keuangan Umkm Dengan Literasi Keuangan Sebagai Variabel Moderasi." *Jurnal Manajemen Stratejik dan Simulasi Bisnis* 3(1): 68–81. doi:10.25077/mssb.3.1.68-81.2022.
- "Azizah Dan Zulvia (2023)."
- Azizah, Siti Nur, and Dewi Zulvia. 2023. "Pengaruh Inklusi Keuangan Dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM Di GPR Hj Agus Salim Kota Padang." *Jurnal Valuasi: Jurnal Ilmiah Ilmu Manajemen dan Kewirausahaan* 2(1): 301–10.
- Dasuki, Rima Elya. 2021. "Manajemen Strategi : Kajian Teori Resource Based View." *XII(3)*: 447–54.
- Daud, Aprilia Umrah, Niswatin, and Victorson Taruh. 2023. "Pengaruh Literasi, Inklusi Dan Pengelolaan Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan UMKM." *Jurnal Mirai Management* 8(1): 634–46.
- Desiyanti, Rika, and Aza Azlina Md Kassim. 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. doi:10.26710/jbsee.v6i3.1374.
- Fadilah, Inne, Sulaeman Rahman, and Mokhammad Anwar. 2021. "Analisis Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Dan Financial Technology Terhadap Kinerja

- Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) Di Kota Bandung.” *Jurnal Ilmiah Akuntansi dan Keuangan* 5(3): 2022. <https://journal.ikopin.ac.id/index.php/fairvalue>.
- Farida, Ida, Sunandar Sunandar, and Aryanto Aryanto. 2019. “Faktor-Faktor Yang Berpengaruh Terhadap Kinerja Umkm Di Kota Tegal.” *Monex Journal Research Accounting Politeknik Tegal* 8(2). doi:10.30591/monex.v8i2.1385.
- Fazira Lubis, Era, Program Studi Manajemen, Sekolah Tinggi Ilmu Manajemen Sukma, Medan Jl Sakti Lubis, Siti I Rejo, Kec Medan Kota, Kota Medan, and Sumatera Utara. 2024. “Pengaruh Literasi Keuangan Dan Financial Technology Terhadap Kinerja Keuangan UMKM.” *Journal of Business and Economics Research (JBE)* 5(2): 178–87. doi:10.47065/jbe.v5i2.5259.
- Fish, Base. 2020. “TELAAH LITERATUR DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS KINERJA UMKM.” 2507(February): 1–9.
- Iin Anggriani, Armiani, and M. Wahyullah. 2023. “Pengaruh Inklusi Keuangan, Literasi Keuangan, Dan Pengelolaan Keuangan Terhadap Kinerja UMKM Di Kabupaten Dompu.” *International Journal of Research in Science, Commerce, Arts, Management and Technology* 2(3): 410–21. doi:10.48175/ijarsct-13062.
- Iko Putri Yanti, Wira. 2019. “Pengaruh Inklusi Keuangan Dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Umkm Di Kecamatan Moyo Utara.” *Jurnal Manajemen dan Bisnis* 2(1). doi:10.37673/jmb.v2i1.305.
- Kurniawan, Angga, Suyanto Suyanto, and Rizqy Anisa Nuraini. 2023. “Pengujian Efektivitas Dan Kemudahan Penggunaan Financial Technology Terhadap Kinerja UMKM.” *Wahana: Jurnal Ekonomi, Manajemen dan Akuntansi* 26(2): 363–76. doi:10.35591/wahana.v26i2.858.
- Laila, Yusti, and Mutiah Khaira Sihotang. 2022. “Pengaruh Literasi Keuangan Dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan Pada Bsi Region Medan.” *Journal of Sharia Economics* 3(2): 184–97. doi:10.22373/jose.v3i2.2056.
- Mardiati, Lisa. 2022. “Financial Knowledge Dan Financial Technology Pada Financial Management Behavior Mahasiswa.” *Arthavidya Jurnal Ilmiah Ekonomi* 24(2): 131–47. doi:10.37303/a.v24i2.240.

- Marisa, O. 2020. "Persepsi Kemudahan Penggunaan, Efektivitas, Dan Risiko Berpengaruh Terhadap Minat Bertransaksi Menggunakan Financial Technology." *Jurnal Administrasi Kantor* 8(2): 139–52.
- Martono, Samuel, and Rania Febriyanti. 2023. "Pengaruh Inklusi Keuangan, Literasi Keuangan Dan Pengelolaan Keuangan Terhadap Kinerja Umkm Di Kota Salatiga." *Jurnal Ekonomi Pendidikan Dan Kewirausahaan* 11(2): 153–68. doi:10.26740/jepk.v11n2.p153-168.
- Mushoffa, Zayyin, and Ahmad Budiman. 2023. "Economics and Digital Business Review Pengaruh Inklusi Keuangan, Pengetahuan Keuangan, Dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Pelaku Usaha Mikro Kecil Dan Menengah Di Kabupaten Trenggalek." *Pengetahuan Keuangan, dan Literasi Keuangan...* 4(2): 112–22.
- Nasution, Ni Putu Novy Candra Dewi; Dito Aditia Darma. 2023. "Jurnal Pijar Studi Manajemen Dan Bisnis Literature Review." *Jurnal Pijar Studi Manajemen dan Bisnis* 1(3): 566–77.
- Nurjanah, Rina, Siti Surhayani, and Neng Asiah. 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. doi:10.37366/akubis.v7i01.431.
- Pamungkas, Wihandaru Sotya, and Sherly Rehula Setyani. 2024. 1 *Journal of Economics, Assets, and Evaluation The Influence of Financial Literacy, Financial Technology and Financial Self-Efficacy on Financial Inclusion*. Atlantis Press SARL. doi:10.47134/jeae.v1i4.438.
- Pandak, Alfrid, and Dwiyanjana Santyo Nugroho. 2023. "Pengaruh Financial Technology Dan Kemampuan Manajerial Terhadap Kinerja Keuangan Umkm." *Indonesian Journal of Multidisciplinary on Social and Technology* 1(3): 311–20. doi:10.31004/ijmst.v1i3.216.
- Prakoso, Aryo. 2020. "Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM Se-Eks Karesidenan Besuki." *Valid Jurnal Ilmiah* 17(2): 151–61.
- Pratiwi, Annisa Eka, A. Dara Nurfadillah, Lutfillah Nursadrina, Lutfin Mufida, Nurjannah,

and Sri Rahayu Nengsi. 2023. "Inklusi Keuangan Dalam Industri Perbankan: Mendorong Akses Layanan Perbankan." *Jurnal Ilmu Manajemen, Bisnis dan Ekonomi (JIMBE)* 1(1): 19–24. doi:10.59971/jimbe.v1i1.4.

Putri, Dwita Kharisma, Harya Kuncara Wiralaga, and Karunia Dianta Arfiando Sebayang. 2024. "Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Dan Financial Technology Terhadap Kinerja Umkm (Studi Kasus Pada Umkm Jakpreneur Sektor Makanan Dan Minuman Di Dki Jakarta)." *Jurnal Ekonomi, Manajemen dan Akuntansi* 2(1): 474–81.

"RBV - Jay Barney.Pdf."

Ridwansyah, Okta Supriyaningsih, and Zahra Annisa. 2025. "Pengaruh Strategi Resource Based View Dan Orientasi Kewirausahaan Terhadap Keunggulan Bersaing Dalam Persepektif Bisnis Syariah (Study Pada Gallery Bandar Lampung)." *Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Manajemen* 3(6): 76–91.

Septiawan, Deni, and Bambang Haryadi. 2024. "Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan Dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM Di Bangkalan." *Jurnal Riset Terapan Akuntansi* 8(1): 54–66.

Sholeha, Amelia, Anisa Sains Kharisma, and Universitas Muhadi Setiabudi. 2024. "Pengaruh Financial Technology (Fintech) Terhadap Kinerja UMKM Melalui Mediasi Akses Keuangan." *Jurnal Bina Bangsa Ekonomika* 17(2): 1571–86.

Sumvina, Rosma Abir, Dan Muhammad, and Nur Fietroh. 2024. "Dampak Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan Dan Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan Umkmdi Kabupaten Sumbawa." *Seminar Nasional Manajemen Inovasi* 2(1): 375–84.

Suparyanto dan Rosad (2015. 2020. "Pengaruh Kompetensi Dan Modal Intelektual Terhadap Kinerja UMKM Klanting Gethuk." *Suparyanto dan Rosad (2015* 5(3): 248–53.

Usaha, Kinerja, Mikro Kecil, and D A N Menengah. 2020. "Analisis Pengaruh Faktor Internal Dan Eksternal Terhadap Kinerja Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (Umkm)." *Jurnal Bisnis & Akuntansi Unsuraya* 5(2): 61–76. doi:10.35968/jbau.v5i2.430.

- Wahyuningrum, Tri, and Purwo Adi Wibowo. 2025. "Evaluasi Faktor Penentu Kinerja UMKM : Peran Kompetensi SDM , Literasi Keuangan , Modal Keuangan , Dan Modal Sosial." 5(1): 45–59.
- Widiastuti, C Tri, Nuria - Universari, and Kurniawat - Emaya. 2024. "Pengaruh Literasi Keuangan Dan Inovasi Digital Terhadap Kinerja Umkm." *Sosio Dialektika* 9(1): 150. doi:10.31942/sd.v9i1.10395.
- Winarto, Wahid Wachyu Adi. 2020. "Pengaruh Knowledge Management Terhadap Peningkatan Kinerja Umkm Dengan Kompetensi Sebagai Variabel Moderasi." *Business Management Analysis Journal (BMAJ)* 3(2): 141–57. doi:10.24176/bmaj.v3i2.5052.
- Zs, Nensi Yuniarti, Shelly Rizky Belyani, Furqonti Ranidiah, Indri Dwi Via, and Yogi Hadhiyanto. 2023. "Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Financial Technology Terhadap Kinerja Keuangan (Studi Kasus Pada UMKM Mitra Dan Binaan Kantor Perwakilan Bank Indonesia Provinsi Bengkulu)." *J-MAS (Jurnal Manajemen dan Sains)* 8(2): 1832. doi:10.33087/jmas.v8i2.1484.