

BAB V

PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Penelitian ini dilakukan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan, inklusi keuangan, dan kompetensi sumber daya manusia terhadap kinerja UMKM. Penelitian ini dilakukan pada pemilik UMKM makanan dan minuman di Surabaya dengan jumlah 150 responden. Berdasarkan hasil yang telah diolah, diuji dan dianalisis pada bab sebelumnya menghasilkan kesimpulan yang diperoleh sebagai berikut.

1. Literasi keuangan tidak berpengaruh terhadap kinerja UMKM hal ini mengindikasikan bahwa bahwa berhasil atau tidaknya UMKM bisa terlihat dari bagaimana kapabilitas modal yang dimiliki, termasuk modal sosial, modal SDM dan keuangan. Pengetahuan finansial literasi tidak menjadi faktor yang dominan dalam menentukan tingkat kinerja UMKM
2. Inklusi keuangan berpengaruh positif terhadap kinerja UMKM. Hal ini mengindikasikan bahwa bahwa inklusi keuangan mempengaruhi peningkatan kinerja UMKM. Inklusi keuangan merupakan elemen penting dalam mendukung percepatan pertumbuhan ekonomi dengan mengoptimalkan kontribusi sektor keuangan dan membuka akses layanan jasa keuangan seluas mungkin kepada masyarakat khususnya pada para pelaku usaha seperti UMKM yang perlu mendapat dukungan modal agar dapat membesarkan usaha dan membantu kinerja usahanya

3. Kompetensi sumber daya manusia berpengaruh positif terhadap kinerja UMKM. Hal ini mengindikasikan bahwa kompetensi sumber daya manusia mempengaruhi peningkatan kinerja UMKM. Hal tersebut didukung dengan hasil kuesioner pada pelaku UMKM makanan dan minuman di Surabaya yang menunjukkan bahwa kompetensi sumber daya manusia yang berupa menjalankan tugas, pengelolaan keuangan, pelatihan, pengalaman dan kemampuan yang baik akan berdampak pada kinerja UMKM yang meningkat.

5.2 Keterbatasan Penelitian

Berdasarkan pada penelitian yang sudah dilakukan terdapat beberapa keterbatasan dalam penelitian ini, diantaranya yaitu :

1. Peneliti tidak dapat mendampingi responden dalam mengisi kuisisioner dikarenakan terdapat beberapa responden yang tidak bisa mengisi kuisisioner pada waktu tersebut.
2. Keterbatasan dalam menggunakan kuisisioner terkadang responden menjawab kuisisioner tidak berdasarkan keadaan yang sesungguhnya
3. Peneliti tidak menambahkan indikator mengenai pelatihan keuangan pada variabel literasi keuangan

5.3 saran

peneliti selanjutnya diharapkan mempertimbangkan variabel yang ditambahkan dengan tujuan memperkuat model penelitian

1. peneliti selanjutnya diharapkan dapat mendampingi responden dalam mengisi kuisisioner

2. peneliti selanjutnya diharapkan menambahkan indikator mengenai pelatihan keuangan



DAFTAR PUSTAKA

- Ajzen. (1991). Reporting Behaviour Of People With Disabilities In Relation To The Lack Of Accessibility On Government Websites: Analysis In The Light Of The Theory Of Planned Behaviour. *Disability, CBR And Inclusive Development*, 33(1), 52–68. <https://doi.org/10.47985/Dcidj.475>
- Alimi, L.(2018). *Penggunaan Rekening Kredit Dan Penggunaan Rekening DPK Bank Umum Terhadap Kredit UMKM Di Indonesia (Studi Kasus Tahun 2012-2016)*.
- Anggraeni, B. (2015). Pengaruh Tingkat Literasi Keuangan Pemilik Usaha Terhadap Pengelolaan Keuangan. *Jurnal Vokasi Indonesia*, 3.
- Aribawa. (2016). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Dan Keberlangsungan Umkm Di Jawa Tengah. *Oral And Maxillofacial Surgery*, 18(4), 425–430. <https://doi.org/10.1007/S10006-013-0431-4>
- Atkinson, Adele., & Messy, Flore Anne. (2011). *Assessing Financial Literacy In 12 Countries: An OECD/INFE International Exercise*. *Journal Of Pension Economics An Finance*. Vol. 10, No. 04, Hal. 1-14
- Barney, J. (1991). Firm Reources Ad Sustained Competitive Advantege. In *Journal Of Management* (Vol. 17, Issue 1, Pp. 99–120).
- Budiarto, R., Putero, S. H., Suyatna, H., Astuti, P., Saptoadi, H., Ridwan, M. M., & Susilo, B.(2018). *Pengembangan UMKM Antara Konseptual Dan Pengalaman Praktis*. UGM PRESS.
- Chimucheka, T., & Rungani, E. C. (2011). The Impact Of Inaccessibility To Bank Finance And Lack Of Financial Management Knowledge To Small, Medium And Micro Enterprises In Buffalo City Municipality, South Africa. *African Journal Of Business Management*, 5(14), 5509–5517. <https://doi.org/10.5897/AJBM11.806>
- Darma, G. S., Putu, N., & Krismajayanti, A. (2020). Challenges And Strategies To Encourage Women To Be Entrepreneurs In The Industrial Revolution Era. *Revenue*, 1(1), 9–16
- Gerdeva A, Rhyne E. (2011) *Opportunities And Obstacles To Financial Inclusion*. Center Of Financial Inclusion At ACCION International No.12
- Hamidah, Q. R., Sejati, A. T. P., & Mujahidah, A. Z. (2019). The Development Of Small And Medium Businesses (Msmes) Based On Tecnology To Deal With The Industrial Revolution 4.0. *Social, Humanities, And Educational Studies (Shes): Conference Series*, 2(1), 345. <https://doi.org/10.20961/Shes.V2i1.38431>
- Hartono. 2004. *Statistik Untuk Penelitian*. Yogyakarta : Pustaka Pelajar.
- Hidajat, T. (2015). *Literasi Keuangan*. Semarang:STIE Bank BPD Jateng.
- Hilmawati, M. R. N., & Kusumaningtiyas, R. (2021). Inklusi Keuangan Dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Dan Keberlangsungan Sektor Usaha Mikro Kecil Menengah. *Nominal: Barometer Riset Akuntansi Dan Manajemen*, 10(1), 135–152. <https://doi.org/10.21831/Nominal.V10i1.33881>
- Hair, Joseph F., G. Tomas M. Hult, Christian M. Ringle., And Marko Sarstedt.

2017. *A Primer On Partial Least Squares Structural Equation Modelling (PLS-SEM)*. 2e Edition USA: Sage.
- Hung, A., Parker, A. M., & Yoong, J. (2011). Defining And Measuring Financial Literacy. *SSRN Electronic Journal*. <https://doi.org/10.2139/ssrn.1498674>
- Imam Pamungkas Walton, & Nurmandi, A. (2021). Strategi Bertahan Umkm Di Tengah Pandemi Covid-19. *GOVERNABILITAS (Jurnal Ilmu Pemerintahan Semesta)*, 2(2), 154–168. <https://doi.org/10.47431/governabilitas.v2i2.117>
- Iqbal, B. A., & Sami, S. (2017). Papel De Los Bancos En La Inclusión Financiera En La India. *Contaduria Y Administracion*, 62(2), 644–656. <https://doi.org/10.1016/j.cya.2017.01.007>
- Kusumadewi, N. (2020). *Pengaruh Literasi Keuangan Dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Umkm Di Sidoarjo*. 27(2), 58–66.
- Kusumadewi, N. R. (2017). *Pengaruh Locus Of Control Dan Financial Literacy Terhadap Kinerja UKM Pada Pelaku UKM Desa Rawa*. 5(November), 915–924. <http://jurnal.lppm.unsoed.ac.id/ojs/index.php/prosiding/article/viewfile/487/523>
- Lestari, S. (2015). Literasi Keuangan Serta Penggunaan Produk Dan Jasa Lembaga Keuangan. *Fokus Bisnis : Media Pengkajian Manajemen Dan Akuntansi*, 14(2), 14–24. <https://doi.org/10.32639/fokusbisnis.v14i2.45>
- Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2008). Planning And Financial Literacy: How Do Women Fare? *American Economic Review*, 98(2), 413–417. <https://doi.org/10.1257/aer.98.2.413>
- Maulatuzulfa, N., & Rokhmania. (2022). Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia, Literasi Keuangan, Modal Keuangan, Dan Modal Sosial Terhadap Kinerja Umkm. *Eqien-Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 11(1), 171–179. <https://stiemuttaqien.ac.id/ojs/index.php/ojs/article/view/660>
- Moehariono, (2012). *Pengukuran Kinerja Utama (IKU): Perencanaan, Aplikasi Dan Pengembangan*. Jakarta: Esensi Divisi Erlangga Group.
- Murry Harmawan. S (2022). Meningkatkan Kinerja Pemasaran : Sebuah Pendekatan *Business To Business*. Yogyakarta. CV Bintang Semesta Media, 21-22
- Musran Munizu. (2010). Pengaruh Faktor-Faktor Eksternal Dan Internal Terhadap Kinerja Usaha Mikro Dan Kecil (UMK) Di Sulawesi Selatan. *Jurnal Manajemen Dan Kewirausahaan*, 12(1), Pp.33-41. <http://puslit2.petra.ac.id/ejournal/index.php/man/article/view/17987>
- Mutegi, H. K., Njeru, P. W., & Ongesa, N. T. (2015). Financial Literacy And Its Impact On Loan Repayment By Small And Medium Enterpreneurs: An Analysis Of The Effect Of Book Keeping Skills From Equity Group Foundation's Financial Literacy Training Program On Entrepreneurs' Loan Repayment Performance. *International Journal Of Economics, Commerce And Management*, 3(3), 1–28.
- Prihadi, Syaiful F. 2006. *Assessment Centre: Identifikasi, Pengukuran, Dan Pengembangan Kompetensi*. Jakarta: Gramedia Pustaka Utama.
- Rakhmawati, F. F. (2018). Pengaruh Literasi Keuangan, Penggunaan Informasi Akuntansi Dan Sumber Daya Manusia Terhadap Kinerja UKM (Studi Kasus

- UKM Batik Tulis Di Kabupaten Pekalongan). *Ekonomi Dan Bisnis*, 1–16.
[Http://Eprints.Ums.Ac.Id/Id/Eprint/68993](http://Eprints.Ums.Ac.Id/Id/Eprint/68993)
- Rapah, S. (2015). Analisis Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia (Sdm), Modal Sosial Dan Modal Finansial Terhadap Kinerja Umkm Bidang Garmen Di Kabupaten Klaten. *Assets: Jurnal Akuntansi Dan Pendidikan*, 4(2), 168.
[Https://Doi.Org/10.25273/Jap.V4i2.685](https://doi.org/10.25273/Jap.V4i2.685)
- Sugiyono. (2016). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, Dan R & D*. Bandung, Alfabeta.
- Santoso, I., Yuwandini, D., & Mustaniroh, S. A. (2015). Pengaruh Kredit Dan Sumber Daya Manusia Terhadap Kinerja UMKM Agroindustri Dengan Pemasaran Sebagai Variabel Antara. *Jurnal Manajemen Dan Agribisnis*, 12(3), 174–182. [Https://Doi.Org/10.17358/Jma.12.3.174](https://doi.org/10.17358/Jma.12.3.174)
- Sari, N. P. (2020). Pengaruh Modal Intelektual Terhadap Kinerja Bisnis Pada UKM Di Kabupaten Sidoarjo (Studi Empiris Pada UKM Di Bidang Industri). *AKUNESA: Jurnal Akuntansi Unesa*, 8(3), 32–39.
[Http://Jurnalmahasiswa.Unesa.Ac.Id/Index.Php/Jurnal-Akuntansi/](http://jurnalmahasiswa.unesa.ac.id/index.php/jurnal-akuntansi/)
- Sarma. (2012). *Effectiveness Of Short Course Intermittent Regimen On Different Categories Of Retreated Patients With Pulmonary Tuberculosis*. 24(8), 472–476.
- Sombolayuk, W., Sudirman, I., & Yusuf, R. M. (2019). Pengaruh Modal Keuangan Terhadap Kinerja Perusahaan Ukm Melalui Strategi Inovasi (Studi Empiris Perusahaan UKM Di Kota Makassar). *Dinamika Akuntansi, Keuangan Dan Perbankan*, 8(2), 134–157.
- Suardana Kadek Agus, L. S. M. (2020). 25918-55297-2-Pb. 1, 191–202.
- Sugiyono. (2016). Prof. Dr. Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif Dan R&D*. Intro (Pdfdrive).Pdf. In *Bandung Alfabeta* (P. 143).
- Thi, N., Mien, N., & Thao, T. P. (2015). Factors Affecting Personal Financial Management Behaviors: Evidence From Vietnam. *Economics, Finance And Social Sciences*, 978–1.
- Wahyudiati, D., & Isroah. (2018). Pengaruh Aspek Keuangan Dan Kompetensi Sumber Daya Manusia(SDM) Terhadap Kinerja Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (UMKM) Di Desa Kasongan. *Profita Kajian Ilmu Akuntansi*, 6(2), 1-11. Retrieved From
[Http://Journal.Student.Uny.Ac.Id/Ojs/Index.Php/Profita/Article/View/13761](http://journal.student.uny.ac.id/ojs/index.php/profita/article/view/13761)
- Wiharno, H. (2018). Pengaruh ... (Herma). *Jurnal Riset Keuangan Dan Akuntansi*, 4(1),64–76.
[Https://Www.Researchgate.Net/Publication/330825876_Pengaruh_Financial_Knowledge_Financial_Behavior_Dan_Financial_Attitude_Terdapat_Personal_Financial_Management](https://www.researchgate.net/publication/330825876_Pengaruh_Financial_Knowledge_Financial_Behavior_Dan_Financial_Attitude_Terdapat_Personal_Financial_Management)
- Yati. (2009). Pengaruh Pengetahuan, Keterampilan Dan Kemampuan Karyawan Terhadap Kinerja Karyawan (Studi Pada Industri Kerajinan Kulit Di Manding, Bantul, Yogyakarta). *Akmenika*, 12(2), 660–673.
- Yanti, W. I. P. (2019). Pengaruh Inklusi Keuangan Dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Umkm Di Kecamatan Mojo Utara. *Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, 2(1), 1-10