

## **BAB V**

### **PENUTUP**

#### **5.1 Kesimpulan**

Penelitian ini dilakukan untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan, inklusi keuangan, financial technology dan modal sosial terhadap kinerja UMKM di Kota Surabaya, sehingga dapat memberikan kesimpulan sebagai berikut :

1. Variabel literasi keuangan (X1) berpengaruh signifikan terhadap kinerja UMKM di Kota Surabaya. Hal ini didasarkan bahwa apabila pelaku usaha memiliki pemahaman pengetahuan yang baik maka para pelaku usaha dapat melakukan perencanaan dan pengelolaan keuangan dengan baik sehingga dapat lebih mudah mengambil sebuah keputusan yang dapat meningkatkan usaha mereka. Hal ini juga didukung pada hasil analisis deskriptif dengan rata-rata yang paling tinggi yaitu pernyataan “Saya melakukan penyusunan untuk anggaran belanja setiap bulannya” yang mengartikan bahwa para pelaku usaha selalu melakukan penyusunan anggaran yang dapat mengontrol pengeluaran keuangan untuk setiap bulannya, termasuk dalam memperkirakan pendapatan dan alokasi dana untuk berbagai kebutuhan atau tujuan yang dapat meningkatkan kinerja usahanya.
2. Variabel inklusi keuangan (X2) tidak berpengaruh signifikan terhadap kinerja UMKM di Kota Surabaya. Hal ini didasarkan karena masih banyaknya para pelaku UMKM yang belum memanfaatkan layanan jasa keuangan yang resmi. Hal ini juga didukung pada hasil analisis deskriptif

dengan rata-rata yang paling rendah yaitu pernyataan “Saya menggunakan fasilitas Lembaga keuangan untuk memenuhi kebutuhan dan pengelolaan keuangan UMKM” yang mengartikan bahwa banyak masyarakat yang masih belum menggunakan fasilitas lembaga keuangan dalam memenuhi kebutuhan serta pengelolaan keuangan UMKM dan terlihat bahwa dari para pelaku UMKM juga masih belum mengetahui layanan-layanan yang disediakan oleh lembaga keuangan hal ini juga disebabkan banyaknya para pelaku UMKM yang kurang *update*

3. Variabel *financial technology* (X3) berpengaruh signifikan terhadap kinerja UMKM di Kota Surabaya. Hal ini didasarkan bahwa apabila pelaku usaha menggunakan dan memanfaatkan *financial technology* dengan baik maka akan dapat meningkatkan kinerja usahanya. *Fintech* dapat membantu UMKM dengan memberikan kemudahan dalam mengakses pembiayaan, meningkatkan efisiensi operasional, mengelola resiko keuangan, diversifikasi sumber keuangan, serta meningkatkan akses ke pasar. Hal ini juga didukung pada hasil analisis deskriptif dengan rata-rata yang paling tinggi yaitu pernyataan “Aplikasi pembayaran berbasis teknologi dapat saya lakukan dimana saja dan kapan saja” yang mengartikan bahwa adanya transaksi pembayaran berbasis teknologi memberikan tingkat fleksibilitas dan kenyamanan dalam penggunaannya karena dapat melakukan transaksi secara praktis
4. Variabel modal sosial (X4) berpengaruh signifikan terhadap kinerja UMKM di Kota Surabaya. Hal ini didasarkan bahwa apabila pelaku usaha memiliki

jejaring yang luas dengan sesama pelaku usaha lainnya, maka akan dapat meningkatkan kinerja usahanya. Dengan memiliki jejaring sosial yang banyak maka akan dapat dengan mudah mendapatkan banyak informasi dan peluang yang lebih luas dalam memasarkan suatu produknya. Hal ini juga didukung pada hasil analisis deskriptif dengan rata-rata yang paling tinggi yaitu pernyataan “Saya mengetahui dengan menjalin kerjasama dengan berbagai pihak lainnya membuat pemasaran semakin baik” yang mengartikan bahwa sebagian besar responden dari para pelaku UMKM menyadari bahwa dengan berkolaborasi atau bekerjasama dengan berbagai pihak lainnya dapat meningkatkan strategi pemasaran yang jauh lebih baik.

## **5.2 Keterbatasan Penelitian**

Berdasarkan pada pengalaman secara langsung dalam proses penelitian ini. Ada beberapa keterbatasan dalam penelitian ini. Untuk peneliti selanjutnya dapat dijadikan pembelajaran agar dapat lebih menyempurnakan penelitiannya dikarenakan pastinya setiap penelitian akan memiliki kekurangan yang perlu diperbaiki. Beberapa keterbatasan dalam penelitian ini :

1. Banyaknya responden yang kurang responsive terhadap kuesioner yang telah diberikan peneliti, sehingga peneliti juga harus menjangkau responden lebih banyak lagi
2. Sebagian dari responden tidak dilakukan konfirmasi ulang karena tidak ada jawaban dari responden yang bersangkutan atas pertanyaan yang diajukan oleh peneliti

### 5.3 Saran

Peneliti dapat memberikan saran kepada beberapa pihak yang berkaitan dengan penelitian ini yang berdasarkan pada temuan dan juga kesimpulan diatas

1. Untuk peneliti selanjutnya disarankan dalam kuesioner dijelaskan juga dari setiap variabel yang digunakan agar responden dapat lebih responsive dan mengerti apa maksud dari pengisian kuesioner
2. Untuk peneliti selanjutnya disarankan apabila kondisi memungkinkan pada saat penyebaran kuesioner dapat dilakukan secara langsung dengan bertemu para responden yang bersangkutan sehingga dapat dengan langsung melakukan konfirmasi atas jawaban tersebut dan juga dapat meminimalisir terjadinya kesalahan dalam pengisian kuesioner.

## DAFTAR RUJUKAN

- Anthanasius Fomum, T., & Opperman, P. (2023). Financial inclusion and performance of MSMEs in Eswatini. *International Journal of Social Economics*. <https://doi.org/10.1108/IJSE-10-2020-0689>
- Ariwibawa. (2019). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Dan Keberlangsungan UMKM di Jawa Tengah. *Siasat Bisnis*, 20(1), 1–13.
- Atmaja, I. K. E., & Purnamawati, I. G. A. (2020). Pengaruh Modal Sosial, Modal Manusia, Biaya Transaksi Terhadap Kesuksesan UMKM Industri Seni Lukisan Di Kabupaten Buleleng. *JIMAT (Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi) Undiksha*, 11(3), 374–384. <https://ejournal.undiksha.ac.id/index.php/S1ak/article/view/26036>
- Chin, W. W. (1998). *The Partial Least Squares Approach For Structural Equation Modeling*. In G.A. Marcoulides (Ed.), *Modern Methods For Business Research* (pp. 236–295).
- Chin, W. W. (2010). How To Write Up And Report PLS Analyses. In V.E. Vinzi, W. W. Chin, J. Henseler, & H. Wang (Eds.). In *Handbook Of Partial Least Squares : Concepts, Methods And Applications In Marketing And Related Fields* (pp. 655–690).
- Ekawati. (2020). Penerapan Konsep Resource Based View (RBV) Dalam Upaya Mempertahankan Keunggulan Bersaing Perusahaan. *Journal Ilmiah Akuntansi*, 17(1).
- Fajri, A., Indriasih, D., & Indriyati, N. (2021). Pengaruh Inklusi Keuangan dan Literasi Keuangan terhadap Kinerja UMKM Batik di Kabupaten Tegal. *Permana : Jurnal Perpajakan, Manajemen, Dan Akuntansi*, 13(1), 108–123. <https://doi.org/10.24905/permana.v13i1.167>
- Fanani, Y. K., & Fitrayati, D. (2021). Pengaruh Modal Insani dan Modal Sosial Terhadap Kinerja UMKM Makanan dan Minuman di Surabaya. *Jurnal Pendidikan Ekonomi (JUPE)*, 9(3), 84–89. <https://doi.org/10.26740/jupe.v9n3.p84-89>
- Habib, N., & Awan, Z. (2020). Mediating Role of Social Capital and Firm Value Creation in Relationship Among Microcredit, Networking and MSME's Performance in Pakistan. *Global Economics Review*, V(I), 234–244. [https://doi.org/10.31703/ger.2020\(v-i\).19](https://doi.org/10.31703/ger.2020(v-i).19)
- Hair, F., J., Ringle, C.M., Sarstedt, & M. (2011). “PLS-SEM: Indeed A Silver Bullet,” *Journal Of Marketing Theory And Practice*, (19:2), 139–150.
- Hair, J.F., Sarstedt, M., Ringle, C.M., Mena, & J.A. (2012). “An Assessment Of The Use Of Partial Least Squares Structural Equation Modeling In Marketing Research,” *Journal Of The Academy Of Marketing Science*, (40:1), 414–433.

- Henseler, J., Ringle, C.M., Sinkovics, & R.R. (2009). "The Use Of Partial Least Squares Path Modeling In International Marketing." *Advances In International Marketing*, (20), 277–319.
- Imam Ghazali, & Latan, H. (2015). *Partial Least Squares Konsep, Teknik Dan Aplikasi Menggunakan Program SmartPLS 3.0*.
- John, O. I. (2022). Financial Literacy and Financial Performance of Micro, Small and Medium Enterprises in Lagos City, Nigeria. *The International Journal of Business & Management*, 10(10), 113–156. <https://doi.org/10.24940/theijbm/2022/v10/i10/bm2210-026>
- Maulana, R., Murniningsih, R., & Prasetya, W. A. (2022). the Influence of Financial Literacy, Financial Inclusion, and Fintech Toward Business Sustainability in Smes. *Jurnal Ilmiah Manajemen*, 440(4), 440–452. <http://ejournal.pelitaindonesia.ac.id/ojs32/index.php/PROCURATIO/index>
- 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>
- Naufal, M. I., & Purwanto, E. (2022). Dampak Literasi Keuangan terhadap Kinerja Keberlanjutan UMKM (Studi Kasus Industri F & B Kecamatan Sumbersari Jember). *Financial Literacy, Business Performance, Business Sustainability*, 16(2), 209–215.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2016). Undang - Undang OJK. *Peraturan Otoritas Jasa Keuangan*, 53(9), 1689–1699. <https://www.ojk.go.id/id/kanal/edukasi-dan-perlindungan-konsumen/regulasi/peraturan-ojk/Documents/Pages/POJK-tentang-Peningkatan-Literasi-dan-Inklusi-Kuangan-di-Sektor-Jasa-Kuangan-Bagi-Konsumen-dan-atau-masyarakat/SAL - POJK Literasi dan Inklusi Kuang>
- Pemerintah Indonesia. (2021). *Peraturan Pemerintah Republik Indonesia Nomor 07 Tahun 2021 tentang Kemudahan, Pelindungan, dan Pemberdayaan Koperasi dan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah*. 086507, 1–121.
- Permata Sari, B., Rimbano, D., Marselino, B., Aprilia Sandy, C., & Ria Hairum, R. (2022). Determinasi Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja dan Keberlangsungan Usaha UMKM. *Owner*, 6(3), 2865–2874. <https://doi.org/10.33395/owner.v6i3.928>
- Perpres 82 Tahun 2016 - Strategi Nasional Keuangan Inklusif.pdf*. (n.d.).
- Purnawati, I. G. A., & Sudibia, I. K. (2019). Social Capital-Based Women Empwerment To Improve Business Performance. *Journal of Contemporary Business, Economic and Law*, 18 (5), 166–173.
- Purwanto, P., & Fachrizi, A. R. (2021). Pengaruh Financial Technology Terhadap Kepuasan Keuangan Pada UMKM Di Kabupaten Pamekasan. *Ekombis Sains:*

*Jurnal Ekonomi, Keuangan Dan Bisnis*, 6(1), 21–28.  
<https://doi.org/10.24967/ekombis.v6i1.839>

Putri, R. E., Goso, G., Hamid, R. S., & Ukkas, I. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Financial Technology dan Inklusi Keuangan terhadap Kinerja Keuangan Pengusaha Muda. *Owner*, 6(2), 1664–1676.  
<https://doi.org/10.33395/owner.v6i2.790>

Rapih, S. (2019). 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>

Rohmah, S., Abidin, R., & Cahyo Kurniawan, P. (2022). Peran Fintech, Inklusi Keuangan, Locus of Control Terhadap Kinerja Umkm (Studi Pada Umkm Sentra Batik Pekalongan). *Jurnal Manajemen, Bisnis Dan Kewirausahaan*, 2(2), 61–69.  
<http://ejurnal.politeknipratama.ac.id/index.php/JUMBIKU/article/view/1537>

Sari, A. N. (2020). Analisis Pengaruh Literasi Keuangan, Financial Technology, dan Demografi Terhadap Inklusi Keuangan Pada Masyarakat di Kota Surabaya. *Ilmu Manajemen*, 8 (4).

Setyawan, W., Amelia, M., Bangsa, U. P., Keuangan, L., & Teknologi, F. (2023). *Financial Technology Terhadap Kinerja Umkm*. 1, 385–390.

Walenta, A. S. (2019). Pengaruh Modal Sosial Terhadap Peningkatan Kinerja Pada UMKM Rumah Makan di Kota Tentena Kabupaten Poso The Influence of Social Capital Againsts Performance Improvement in SMES Restaurant in the City of Tentena, Poso Regency. *Pinisi Business Administration Review*, 1(2), 125–136. <http://ojs.unm.ac.id/index.php/pbar/index>

Wibowo, H. A., Andayani, T. B. N., Ikhwan, K., Rahardjo, B., & Atmaja, H. E. (2022). Modal Sosial dengan Pendekatan Structural Equation Model. *Business and Economics Conference in Utilization of Modern Technology*, 1038–1049.  
<http://journal.unimma.ac.id/index.php/conference/article/view/7498>

Winarto, W. W. A. (2020). Peran Fintech dalam Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM). *Jurnal Ekonomi & Ekonomi Syariah*, 3(1), 61–73.  
<http://doi.org/10.36778/jesya.v3i1.132>

Wiyono, G., & Kirana, K. . (2020). Efek Impresi Fintech Terhadap Perilaku Keuangan UKM69. *Jurnal Ilmiah Manajemen Dan Bisnis*, 69–81.

Wold, H. (1982). *Soft Modelling: The Basic Design And Some Extensions*. In : Joreskog K. G, Wold, H (eds) *Systems Under Indirect Observation. Causality, Structure, Prediction. Vol II*, 1–54.

Wold, H. (1985). Partial Least Squares. In S. Kotz And N.L. Johnson (Eds.), *Encyclopedia Of Statistical Sciences, Vol. 8*, 587–599.