

BAB V

PENUTUP

5.1. Kesimpulan

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan, sikap keuangan, dan pendapatan terhadap perilaku pengelolaan keuangan UMKM. Penelitian ini dilakukan terhadap pelaku UMKM di wilayah Kota Surabaya. Sampel dalam penelitian ini sebanyak 120 responden. Dari hasil penelitian pada BAB IV maka dapat disimpulkan sebagai berikut:

1. Literasi keuangan berpengaruh positif secara signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan yang berarti semakin tinggi tingkat literasi keuangan UMKM maka semakin baik perilaku pengelolaan keuangan.
2. Sikap keuangan berpengaruh positif signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan yang berarti semakin baik sikap keuangan UMKM, maka semakin baik perilaku pengelolaan keuangan.
3. Pendapatan tidak berpengaruh signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan yang berarti tingkat pendapatan UMKM tidak akan memengaruhi perilaku pengelolaan keuangan.

5.2. Keterbatasan Penelitian

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan, terdapat beberapa keterbatasan yaitu :

1. Faktor-faktor variabel yang mempengaruhi perilaku pengelolaan keuangan UMKM dalam penelitian ini hanya terdiri dari tiga variabel bebas, sementara masih banyak faktor lain yang dapat mempengaruhi perilaku pengelolaan

keuangan UMKM.

2. Sampel dalam penelitian ini hanya sebesar 120 sampel. Teknik pengumpulan data dalam penelitian ini menggunakan teknik kuisioner.
3. Teknik analisis data dalam penelitian ini menggunakan regresi linier berganda sehingga hasil penelitian kurang akurat.

5.3. Saran

Mempertimbangkan adanya keterbatasan dalam penelitian ini, peneliti memberikan beberapa saran yang dapat dipertimbangkan, yaitu:

1. Bagi Pengelola UMKM

- a. Diharapkan berpartisipasi dalam program literasi keuangan dan edukasi terkait untuk meningkatkan pemahaman tentang pengelolaan keuangan yang baik serta menyikapi dengan baik pentingnya dampak utang dan keamanan uang.
- b. Pentingnya memiliki sikap keuangan yang baik seperti, meminjam hanya untuk keperluan yang produktif contohnya pengadaan bahan baku atau investasi dalam peralatan produksi, bukan untuk keperluan konsumsi pribadi. Para pengelola UMKM perlu memastikan bahwa mereka memiliki rencana pembayaran yang jelas agar tidak terjebak dalam masalah finansial akibat utang yang tidak terkelola. Selain itu, mereka juga harus membangun dana darurat untuk bisnis agar dapat menghadapi situasi tak terduga, seperti penurunan penjualan atau peningkatan biaya operasional.

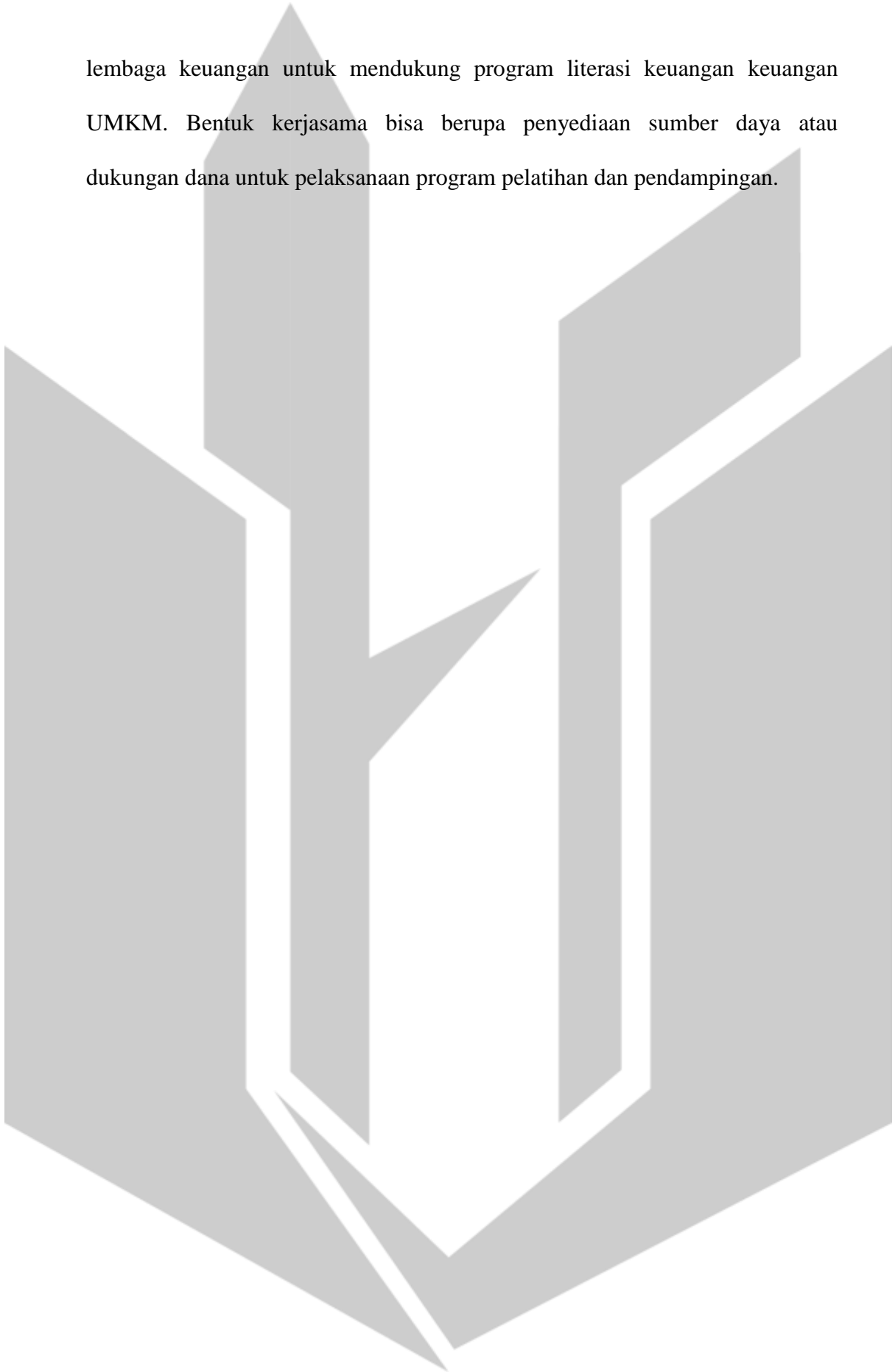
2. Bagi peneliti selanjutnya

- a. Disarankan untuk memperluas variabel independen yang diteliti. Penelitian

ini hanya berfokus pada literasi keuangan, sikap keuangan, dan pendapatan. Oleh karena itu, penambahan variabel seperti pengalaman keuangan, inklusi keuangan, atau faktor demografis lainnya yang mungkin memengaruhi perilaku pengelolaan keuangan UMKM dapat memberikan wawasan yang lebih mendalam dan menyeluruh mengenai faktor-faktor yang memengaruhi pengelolaan keuangan UMKM.

- b. Ukuran sampel diperbesar dan kriteria pengambilan sampel diperluas agar temuan penelitian lebih bisa digeneralisasi. Selain itu, penggunaan berbagai metode pengumpulan data, seperti kombinasi kuesioner dan wawancara, dapat meminimalkan potensi bias dan menghasilkan data yang lebih akurat.
 - c. Sebaiknya tidak hanya berfokus di Kota Surabaya, melainkan memperluas area penelitian ke seluruh Indonesia atau membandingkan beberapa kota sekaligus. Tujuannya adalah untuk memperoleh hasil yang lebih umum dan menyeluruh. dengan memperluas cakupan wilayah, temuan penelitian diharapkan lebih representatif dan relevan untuk konteks yang lebih luas.
 - d. Teknik analisis data akan lebih baik jika menggunakan SEM-PLS karena akurasi dan relevansi tinggi, memudahkan interpretasi, dan mengurangi bias.
3. Bagi pembaca, penting untuk memahami pengetahuan keuangan usaha dan penting untuk menyikapi keuangan usaha agar tidak terjadi kesalahan dalam perilaku pengelolaan keuangan usaha.
 4. Bagi dunia akademik, bisa menjalin kerjasama dengan pemerintah daerah dan

lembaga keuangan untuk mendukung program literasi keuangan keuangan UMKM. Bentuk kerjasama bisa berupa penyediaan sumber daya atau dukungan dana untuk pelaksanaan program pelatihan dan pendampingan.



DAFTAR RUJUKAN

- Agus, M. (2022). Pengaruh Faktor Keuangan Mahasiswa Madiun Terhadap Keputusan Menabung Dimasa Pandemi. *Journal: Publikasi Ilmiah Bidang Ekonomi Dan Akuntansi*, 1(4), 709–726. <https://doi.org/10.54443/sinomika.v1i4.373>
- Aji, E. M., Aziz, A., & Wahyudi. (2020). Analisis Perilaku Keuangan Pada Pelaku UMKM di Desa Pagedangan Tangerang. *Business Management, Economic, and Accounting National Seminar*, 1, 75–89.
- Amelia, A. (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), 129-143.
- Amri, A. F., & Irmani. (2018). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM di Surabaya. *Nucleic Acids Research*, 6(1), 1–7.
- Andansari, P. I. (2017). Pengaruh Financial Attitude dan Lingkungan Sosial Terhadap Literasi Keuangan Mahasiswa. *Ecodunamika : Jurnal Pendidikan Ekonomi*, 1(1), 1–7. <https://ejournal.uksw.edu/ecodunamika/article/view/1519>
- Andrew, V., & Linawati, N. (2014). Hubungan Faktor Demografi dan Pengetahuan Keuangan Dengan Perilaku Keuangan Karyawan Swasta di Surabaya. *Jurnal Management*, 4(3), 121–145.
- Anisa, S., Hartono, & Rini Armin. (2023). The Influence of Financial Knowledge, Financial Attitude, Locus of Control and Income on Financial Management Behavior in Culinary Sub-Sector MSMEs in Trawas District. *International Journal of Management and Business Economics*, 1(3), 202–207. <https://doi.org/10.58540/ijmebe.v1i3.393>
- 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), 310–324. <https://doi.org/10.21067/mbr.v5i2.6083>
- Anugrah, R. (2018). *Pengaruh Literasi Keuangan dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuaangan Masyarakat dengan Niat Sebagai Variabel Intervening*. 3(2), 91–102.
- Arifin, A. Z., Kevin, K., & Siswanto, H. P. (2017). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Kepercayaan Keuangan, dan Pendapatan terhadap Perilaku Keuangan pada Karyawan di Jakarta. *Jurnal Ilmiah*, VI(7), 37-47.
- Asido, R. F., Nasution, M. A., & Dirbawanto, N. D. (2020). Penerapan Manajemen Strategi Dalam Upaya Optimalisasi Pendapatan Kelompok

- Binaan Dinas Koperasi UKM, Perindustrian & Perdagangan Kota Medan. *Journal Of Human And Education (JAHE)*, 4(4), 863–869. <https://doi.org/10.31004/jh.v4i4.1282>
- Chen, H., & Volpe, R. P. (1998). Gender Differences in Personal Financial Literacy Among College Student. In *Financial services review* (Vol. 11, Issue 3, pp. 289–307).
- Dewanti, M. A., Yulianthini, N. N., Suarmanayasa, I. N., & Heryanda, K. K. (2023). Analisa Pengetahuan Keuangan Dalam Mempengaruhi Perilaku Manajemen Keuangan Dengan Pendapatan Sebagai Faktor Moderasi. *Bisma: Jurnal Manajemen*, 9(1), 86–94. <https://ejournal.undiksha.ac.id/index.php/BISMA-JM/article/view/60957>
- Djou, L. G. (2019). Analisis Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan dan Kepribadian Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan UMKM di Kabupaten Ende. *Jurnal Magisma*, 7(2), 1–12.
- Estuti, E. P., Rosyada, I., & Faidah, F. (2021). Analisis Pengetahuan Keuangan, Kepribadian Dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan. *Jurnal Kapital Kebijakan Ekonomi, Manajemen, Akuntansi*, 11(1), 192–201.
- Fathurrahman, I., Icoh, & Kurniawan, A. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Love Of Money, dan Pengetahuan Paporan Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan UMKM di Wilayah Kabupaten Subang. *Journal of Accounting for Sustainable Society*, 02(01), 41–66.
- Fitri, A., & Ibrahim, M. (2023). Pengaruh Financial Literacy dan Pendapatan Terhadap Perilaku Keuangan Pada Pelaku UMKM Sektor Kuliner di Kecamatan Mandau Kabupaten Bengkalis. *ECo-Buss*, 6(1), 262–270. <https://doi.org/10.32877/eb.v6i1.755>
- Haekal, F. (2021). *Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Umkm Di Kota Palopo*.
- Howkins, J. (2011). *Creative Ecologies: Where Thinking is a Proper Job*. Transaction Publishers.
- Humaira, I., & Sagoro, E. M. (2018). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada Pelaku UMKM Sentra Kerajinan Batik Kabupaten Bantul. *Nominal, Barometer Riset Akuntansi Dan Manajemen*, 7(1). <https://doi.org/10.21831/nominal.v7i1.19363>
- Ida, I. D. A., & Dwinta, C. Y. (2010). Pengaruh Locus Of Control, financial Knowledge, Income terhadap Financial Management Behavior. *Jurnal Bisnis Dan Akuntansi*, 12(3), 131–144.

- Junedi, J., & Arumsari, M. (2021). Pengaruh Modal Usaha, Kualitas Produk, Jaringan Wirausaha Terhadap Kelangsungan Usaha UMKM Madu Sari Lanceng: Business Capital, Product Quality, Entrepreneur Networks and Their Effect on Business Continuity of SMEs Madu Sari Lanceng. *Jurnal Manajemen Strategik Kewirausahaan*, 1, 175–184. <https://doi.org/10.37366/master.v1i2.223>
- Kholilah, N., & Iramani, R. (2013). Studi Financial Management Behavior pada Masyarakat Surabaya. *Journal of Business and Banking*, 3(2), 69. <https://doi.org/10.14414/jbb.v3i1.255>
- Kiryanto, K., Rusdi, D., & Sutapa, S. (2001). Pengaruh Persepsi Manajer atas Informasi Akuntansi Keuangan terhadap Keberhasilan Perusahaan Kecil. *The Indonesian Journal of Accounting Research*, 4, 121–135.
- Mien, N. T. N., & Thao, T. P. (2015). Factors Affecting Personal Financial Management Behaviors: Evidence from Vietnam. *Proceedings of the Second Asia-Pacific Conference on Global Business, Economics, Finance and Social Sciences (AP15Vietnam Conference)*, 10(5), 1–16.
- Novianti, M., & Salam, A. (2021). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan dan Kepribadian terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pelaku UMKM di Moyo Hilir: Indonesia. *Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, 4(2), 18–26.
- Nurjanah, I. A., Setiawan, & Angelina, M. (2021). Pengaruh Pengendalian Internal, Moralitas Individu dan Budaya Organisasi terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi Pemerintah Desa. *Jurnal Eksplorasi Akuntansi*, 3(3), 517–528. <https://doi.org/10.24036/jea.v3i3.396>
- OJK. (2017). *Strategi Nasional Literasi Keuangan Indonesia Cerdas mengelola Masa depan sejahtera*. 27–31.
- Parmuji, Ola, H. B., & Fathir, K. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan dan Sikap Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM di Kota Depok. *Jurnal Pajak & Bisnis*, 5(1), 217–224.
- Pusporini, P. (2020). Pengaruh Tingkat Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Pada Pelaku UMKM Kecamatan Cinere Depok. *Jurnal Ilmu Manajemen Terapan*, 2(1), 58–69. <https://doi.org/10.31933/jimt.v2i1.315>
- Rumbinianingrum, W., & Wijayangka, C. (2018). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM. *Jurnal Manajemen Dan Bisnis (ALMANA)*, 2(3), 155–163.
- Sari, D. A. (2015). Financial Literacy dan Perilaku Keuangan Mahasiswa (Studi Kasus Mahasiswa STIE YPPI Rembang). *Buletin Bisnis Dan Manajemen*, 1(2), 171–189.
- Sari, E., & Anam, A. (2021). Sikap Keuangan, Kontrol Perilaku, Efikasi Diri dan

- Perilaku Keuangan. *Organum: Jurnal Saintifik Manajemen Dan Akuntansi*, 4, 28–39. <https://doi.org/10.35138/organum.v4i1.134>
- Saskia, D. H. (2020). Pengaruh Tingkat Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Pada Pelaku UMKM. *Jurnal EcoGen Jurusan Pendidikan Ekonomi Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang, Indonesia*, 3(1), 365–374.
- Shrestha, P., & Rawat, D. (2023). Financial Literacy, Saving Behaviour and Entrepreneurial Intention: The Moderating Effect of Family Financial Socialization. *Researcher CAB: A Journal for Research and Development*, 2. <https://doi.org/10.3126/rcab.v2i1.57642>
- Sina, P. G. (2014). Peran Orangtua dalam Mendidik Keuangan pada Anak (Kajian Pustaka). *Jurnal Pengembangan Humaniora*, 14(1), 74–86.
- Sinaga, R. R., & Sukartha, I. M. (2018). Pengaruh Profitabilitas, CIR, Size, dan Leverage pada Manajemen Pajak Perusahaan Manufaktur di BEI 2012-2015. *European Journal of Anaesthesiology*, 2177.
- Siregar, I. R. (2018). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Umkm. *Jurnal Manajemen Dan Bisnis (Almana)*, 2(3), 155.
- Sukirno, S. (2008). *Makro Ekonomi Teori Pengantar*. Jakarta : PT Raja Grafindo Perkasa.
- Sukirno, S. (2010). *Pengantar Teori Mikroekonomi*. RajaGrafindo Persada.
- Susanti, S. (2016). Pengaruh Locus of Control Internal Dan Pendapatan Terhadap Literasi Keuangan Mahasiswa. *Jurnal Ekonomi Pendidikan Dan Kewirausahaan*, 4(1), 5. <https://doi.org/10.26740/jepk.v4n1.p5-17>
- Vioni, N., Astriani, D., & Nasihin, I. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan dan Pemanfaatan Teknologi Informasi Terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM di Kecamatan Cilamayan Wetan. *Journal Of Management*, 7(2), 1486–1502.
- Yusnia, & Jubaedah. (2017). Pengaruh Pendapatan, Lokus Pengendalian Dan Pengetahuan Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Pelaku UMKM Kecamatan Cinere. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 4(2), 173–196.