

BAB V

PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan dan inklusi keuangan terhadap kinerja keuangan UMKM kuliner di Kecamatan Trawas. Berdasarkan hasil analisis data menggunakan regresi linier berganda dengan bantuan IBM SPSS terhadap 51 pelaku UMKM, diperoleh kesimpulan sebagai berikut.

1. Literasi keuangan tidak berpengaruh terhadap kinerja keuangan UMKM sektor kuliner di Kecamatan Trawas Kabupaten Mojokerto. Dengan demikian, hipotesis pertama (H1) ditolak. Hal ini menunjukkan bahwa tingkat literasi keuangan yang dimiliki pelaku UMKM belum mampu meningkatkan kinerja keuangan secara langsung. Meskipun pelaku UMKM telah memiliki pemahaman mengenai pengelolaan keuangan, pengetahuan tersebut belum sepenuhnya diterapkan secara konsisten dalam kegiatan usaha, seperti pencatatan keuangan, penyusunan anggaran, dan perencanaan keuangan. Maka pengetahuan keuangan saja belum cukup untuk meningkatkan pendapatan, laba, maupun perkembangan usaha apabila tidak diikuti dengan penerapan dalam praktik pengelolaan keuangan.
2. Inklusi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM sektor kuliner di Kecamatan Trawas Kabupaten Mojokerto. Dengan demikian, hipotesis kedua (H2) diterima. Hal ini

menunjukkan bahwa semakin baik akses dan pemanfaatan pelaku UMKM terhadap layanan keuangan formal, seperti perbankan, pembayaran digital, dan pembiayaan usaha, maka semakin baik pula kinerja keuangan UMKM. Kemudahan dalam memperoleh layanan keuangan dapat membantu pelaku usaha memenuhi kebutuhan modal kerja, memperlancar transaksi, mengembangkan usaha, serta mendukung pengelolaan keuangan secara lebih efektif. Dengan demikian, inklusi keuangan menjadi faktor yang lebih berperan dalam meningkatkan kinerja keuangan UMKM kuliner di Kecamatan Trawas dibandingkan pengetahuan keuangan semata.

5.2 Saran

Berdasarkan hasil penelitian yang telah diperoleh, penulis memberikan beberapa saran sebagai berikut.

3. Bagi Pelaku UMKM

Pelaku UMKM diharapkan tidak hanya memiliki pengetahuan mengenai pengelolaan keuangan, tetapi juga mampu menerapkannya secara konsisten dalam kegiatan usaha. Penerapan tersebut dapat dilakukan melalui pencatatan keuangan yang lebih tertib, pemisahan keuangan pribadi dan usaha, penyusunan anggaran, serta evaluasi kondisi keuangan secara berkala. Selain itu, pelaku UMKM perlu memanfaatkan layanan keuangan formal secara optimal, seperti produk perbankan, pembiayaan usaha, pembayaran digital, dan layanan keuangan lainnya untuk mendukung perkembangan usaha.

4. Bagi Pemerintah Daerah dan Instansi Terkait

Pemerintah daerah, Dinas Koperasi dan UMKM, serta lembaga keuangan diharapkan dapat meningkatkan program edukasi dan pendampingan kepada pelaku UMKM mengenai pengelolaan keuangan yang baik. Selain itu, perlu dilakukan perluasan akses terhadap layanan keuangan formal melalui penyederhanaan prosedur pembiayaan, peningkatan literasi keuangan, serta penguatan kerja sama antara pemerintah, lembaga keuangan, dan pelaku UMKM agar pengembangan usaha dapat berjalan lebih optimal.

5. Bagi Peneliti Selanjutnya

Penelitian selanjutnya disarankan untuk menambahkan variabel lain yang berpotensi memengaruhi kinerja keuangan UMKM, seperti perilaku keuangan, kemampuan manajerial, penggunaan teknologi digital, inovasi usaha, digital payment, financial technology, maupun orientasi kewirausahaan. Selain itu, penelitian dapat dilakukan pada sektor UMKM yang berbeda, menggunakan jumlah responden yang lebih besar, atau mengembangkan metode penelitian dengan pendekatan campuran (*mixed methods*) sehingga diperoleh gambaran yang lebih komprehensif mengenai faktor-faktor yang memengaruhi kinerja keuangan UMKM.

DAFTAR PUSTAKA

- Alifahrizal, P. A., & Zamrudi, M. F. Y. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Umkm Kuliner Di Kota Semarang Dengan Pengelolaan Keuangan Sebagai Variabel Intervening. *PESHUM: Jurnal Pendidikan, Sosial Dan Humaniora*, 4(2), 2640–2649. <https://doi.org/10.56799/peshum.v4i2.7940>
- Alifia, N., Permana, E., & Harnovinsah, H. (2024). Analisis Penggunaan Qris Terhadap Peningkatan Pendapatan UMKM. *E-Mabis: Jurnal Ekonomi Manajemen Dan Bisnis*, 25(1), 61–68. <https://doi.org/10.29103/e-mabis.v25i1.1273>
- Amin, S. R. D., & Pamungkas, H. P. (2022). Pengaruh Inklusi Keuangan Dan Literasi Keuangan terhadap Kinerja UMKM Sub Sektor Usaha Mikro Di Kabupaten Bojonegoro, Jawa Timur. *E-Jurnal Apresiasi Ekonomi*, 10(September), 377–385. <https://doi.org/10.31846/jae.v10i3.480>
- Anaas, & Alhazami, L. (2026). Pengaruh Literasi Keuangan, Pengelolaan Keuangan Dan Perilaku Keuangan Terhadap Keberlanjutan Keuangan UMKM Di Jakarta Utara. *JUMDER (Jurnal Bisnis Digital Dan Ekonomi Kreatif)*, 2(1), 92–106. <https://journal.dinamikapublika.id/index.php/JUMDER/article/view/163>
- Ananda, Z., & Nurani, R. (2024). Pengaruh Financial Technology Dan Literasi Keuangan Terhadap Keberlanjutan UMKM Dengan Inklusi Keuangan Sebagai Variabel Mediasi (Studi Kasus Pada UMKM Pengguna Qris Di Kota Pekanbaru). *Management Studies and Entrepreneurship Journal*, 2(3), 306–312. <https://doi.org/10.37385/msej.v7i3.10410>
- Anggittasari, & Utami, N. Y. (2026). Strategi Organisasi Dalam Mencapai Keunggulan Bersaing Berkelanjutan: Literature Review. *Jurnal Ilmiah Manajemen Dan Akuntansi*, 3(2), 112–121. <https://doi.org/10.69714/wet9gg25> STRATEGI
- Anggriani, I., Armiani, & Wahyullah, M. (2023). Pengaruh Inklusi Keuangan, Literasi Keuangan, dan Pengelolaan Keuangan terhadap Kinerja UMKM di Kabupaten Dompu. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Bisnis*, 2(3), 598–609. <https://doi.org/10.57141/kompeten.v2i3.89>
- Ariyanti, R. (2024). Mengungkap Keterkaitan Inklusi dan Literasi Keuangan dengan Kinerja dan Keberlanjutan UMKM di Perkotaan. *AKADEMIK: Jurnal Mahasiswa Ekonomi & Bisnis*, 4(1), 39–48. <https://doi.org/10.37481/jmeh.v4i1.651>
- Bahri, S. (2022). *Akuntansi UMKM: Pendekatan Praktis berdasarkan SAK EMKM*.

Jakarta: Mitra Wacana Media.

- Bahri, S. (2025). *Metodologi Penelitian Bisnis Edisi Revisi*. Andi.
- Bahri, S., Setiono, H., Ainiyah, N., Ilmiddaviq, M., & Khanida, M. (2025). REAKSI PASAR: Perspektif Kinerja Keuangan. *Penerbit Diva: Purbalingga*.
- Barney, J. (1991). *Firm Resources and Sustained Competitive Advantage* (pp. 99–120). *Journal Of Management*.
- Bintari, W. C., Lestari, B. W., Iriani, L. D., & Sugianto, S. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Pada Pelaku Usaha Mikro, Kecil dan Menengah Di Kota Sorong. *Jurnal Manajemen Bisnis Dan Organisasi*, 2(1), 68–72. <https://doi.org/10.58290/jmbo.v2i1.120>
- Budi, W. H. S. (2026). *Akuntansi Manajemen Perencanaan Strategi*. Penerbit Diva, Purbalingga.
- Budianto, E. E. (2023). *Ketapanrame Juara I Desa Wisata, Bupati Mojokerto Diganjar Lencana Bhakti*. detikJatim. <https://www.detik.com/jatim/jatim-moncer/d-7058146/ketapanrame-juara-i-desa-wisata-bupati-mojokerto-diganjar-lencana-bhakti>
- Chalisa, F., Maulana, M., & Ahmadsyah, I. (2025). Pengaruh Pembiayaan Perbankan Terhadap Kinerja Usaha Mikro, Kecil, Dan Menengah (Ukm) Di Indonesia. *JIM: Journal Of International Management*, 4(01), 55–63. <https://doi.org/10.62668/jim.v4i01.2270>
- Daluta, D. R., Husain, S. P., & Taruh, V. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM di Kota Gorontalo. *Jambura Accounting Rivew*, 6(1), 786–798. <https://doi.org/10.37905/jar.v6i2.228>
- Demetrius, F., & Yusbardini. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan dan Teknologi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan UMKM. *Jurnal Akademi Akuntansi Indonesia Padang*, 7(1), 325–333. <https://doi.org/10.31933/xmwq6905>
- Dhani, R. R., Salsabila, V. M., Susanti, M., Lestari, A. Della, Muhtadi, A., & Asiyah, B. N. (2025). Pelatihan Pembukuan Sederhana bagi UMKM untuk Meningkatkan Pemahaman Pencatatan Keuangan. *Jurnal Indonesia Mengabdi*, 7(1), 44–51. <https://doi.org/10.30599/nxbn8394>
- Falila, M. S., & Khoirina, S. (2024). Evaluasi Kinerja Keuangan UMKM PAKESANG Berdasarkan Penerapan Sistem Akuntansi Sederhana. *Journal of Accounting Taxing and Auditing (JATA)*, 5(1), 2746–2552. <https://doi.org/10.57084/jata.v5i2.1720>
- Firoh, L. maghfiroh, & Susandini, A. (2025). Peran Literasi Keuangan, Kinerja Keuangan Dan Financial Technology Terhadap Keberlanjutan UMKM

- (STUDY UMKM KABUPATEN PAMEKASAN). *Jurnal Economic Resource*, 9(1), 397–406. <https://doi.org/10.57178/jer.v9i1.2051>
- Fitria, I. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan Dan Perilaku Keuangan Terhadap Kinerja UMKM Di Kota Palembang. *Jurnal Manajemen (KKJM)*, 3(1), 545–567. <https://doi.org/10.32524/kkjm.v3i1.1116>
- Gailea, S. M., Sirat, A. H., & Hadady, H. (2023). Pengaruh pengetahuan manajemen keuangan terhadap kinerja usaha moderasi umur usaha pada Kota Tidore Kepulauan (studi kasus Industri Mebel dan Kerajinan Bambu). *Jurnal Studi Manajemen Organisasi*, 20(1), 47–58. <https://doi.org/10.14710/jsmo.v20i1.57742>
- Ghozali, I. (2021). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 26* (10th ed.). Semarang :Badan Penerbit Universitas Diponegoro. <https://digilib.ub.ac.id/opac/detail-opac?id=79550>
- Haag, L., & Brahm, T. (2025). The Gender Gap in Economic and Financial Literacy: A Review and Research Agenda. *International Journal of Consumer Studies*, 49(2). <https://doi.org/10.1111/ijcs.70031>
- Harefa, E., Bate'e, M. M., Telaumbanua, A., & Buulolo, N. A. (2024). Dampak Inklusi Keuangan Terhadap Keberlangsungan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (UMKM) di Kabupaten Nias. *INNOVATIVE: Journal Of Social Science Research*, 4(2), 5300–5316. <https://doi.org/10.31004/innovative.v4i2.9980>
- Hilmawati, M. R. N., & Kusumaningtias, 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>
- Hutauruk, R. P. S., Zalukhu, R. S., Collyn, D., Jayanti, S. E., Winda, S., & Damanik, H. (2024). Peran perilaku pengelolaan keuangan sebagai mediator dalam meningkatkan kinerja keuangan UMKM di kota Medan. *JPPI (Jurnal Penelitian Pendidikan Indonesia)*, 10(1), 302–315. <https://doi.org/10.29210/020243356>
- Jaena, S., Samsudin, & Sumarni. (2025). Peran Teknologi dan Literasi Keuangan Terhadap Meningkatkan Keberlanjutan UMKM dengan Inklusi Keuangan sebagai Variabel Mediasi. *Economics and Digital Business Review*, 7(1), 237–252. <https://doi.org/10.37531/ecotal.v7i1.2899>
- Kaya, G. P. S., Paridy, A., & Mongan, B. (2025). Pengaruh Inklusi Keuangan dan Pengelolaan Keuangan terhadap Kinerja UMKM di Kota Rantepao. *Jurnal Ekonomi Bisnis, Manajemen Dan Akuntansi (JEBMA)*, 1(1), 192–198. <https://doi.org/10.47709/jebma.v4i3.4749>

- Kementerian Usaha Mikro dan Menengah Republik Indonesia, K. (2023). *Laporan Kinerja Kementerian Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah Tahun 2022*. Kementerian Koperasi dan UKM RI. <https://id.scribd.com/document/736509773/Laporan-Kinerja-Kementerian-Koperasi-dan-UKM-Tahun-2023-Revisi-compressed-1-1-1>
- Kesuma, N., Hidayat, M., Abdullah, & Siregar, M. I. (2024). Pengaruh Persepsi Pelaku UMKM, Pemahaman Akuntansi, dan Pengenalan SAK ETAP Terhadap Penerapan SAK ETAP Pada UMKM. *Owner: Riset Dan Jurnal Akuntansi*, 8(3), 2843–2855. <https://doi.org/10.33395/owner.v8i3.2192>
- Khaeru, A. S., Rinjani, A., Hidayaty, D. E., & Sandi, S. P. H. (2023). Pentingnya Literasi Keuangan Pada Umkm Jasa Mm Acc Karawang. *INNOVATIVE: Journal Of Social Science Research Volume*, 3(3), 2911–2918. <https://j-innovative.org/index.php/Innovative/article/view/2431>
- Lambut, A. K., & Purba, P. M. (2025). Literasi Keuangan Digital sebagai Kunci Keberlangsungan Usaha dan Transparansi Laporan Keuangan UMKM. *Al Dzahab*, 6(2), 180–190. <https://doi.org/10.32939/dhb.v6i2.5801>
- Lubis, K. R. A., Septiawati, R., & Nasihin, I. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, Pemanfaatan Sistem Informasi Akuntansi Dan Penggunaan Teknologi Informasi Terhadap Kinerja UMKM. *COSTING: Journal of Economic, Business and Accounting*, 7(2), 3034–3046. <https://doi.org/10.31539/costing.v7i2.7461>
- Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2014). The Economic Importance of Financial Literacy: Theory and Evidence. *Journal of Economic Literature*, 52(1), 5–44. <https://doi.org/10.1257/jel.52.1.5>
- Mellinia, S. P., Budiarti, L., & Ulfah, P. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan, dan Perilaku Pengelolaan Keuangan terhadap Kinerja UMKM. *Jurnal Riset Akuntansi Dan Keuangan*, 11(3), 94–107. <https://doi.org/10.17509/jrak.v11i3.52018>
- Mojokerto, B. P. S. K. (2023). *Kabupaten Mojokerto Dalam Angka 2023*. Badan Pusat Statistik Kabupaten Mojokerto. <https://mojokertokab.bps.go.id/id/publication/2023/02/28/4db017bd4d2dcd8c8183b9ba/kabupaten-mojokerto-dalam-angka-2023.html>
- Mojokerto, P. K. (2026). *Rencana Strategis (Renstra) Kecamatan Trawas Kabupaten Mojokerto Tahun 2021–2026*. Pemerintah Kabupaten Mojokerto. https://trawas.mojokertokab.go.id/download/view/renstra-2021-2026-20240221_162553.pdf
- Muhammad, I. N., & Wicaksari, E. A. (2025). Peran Literasi Keuangan Terhadap Keputusan Investasi Generasi Z. *Book Chapter Manajemen Keuangan*, 1(5), 119–149. <https://doi.org/10.15294/mk.v1i1.325>

- Muslimah, L. (2024). Penerapan Standar Akuntansi Keuangan (SAK) Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pada Perusahaan Manufaktur Di Indonesia. *Jurnal Ekonomika Dan Bisnis (JEBS)*, 4(5), 918–923. <https://doi.org/10.47233/jebs.v4i5.2021>
- Nadziro, R. A., Mustahidda, R., & Mustahidda, R. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Dan Inovasi Terhadap Kinerja UMKM. 08(3), 90–94. <https://doi.org/10.29040/jie.v8i3.14802>
- Noviawan, La. A., Priyambodo, V. K., Agustiningsih, W., & Dewi, I. G. A. L. S. (2025). Analisis Faktor-Faktor Penghambat Pengelolaan Keuangan UMKM di Kota Mataram. *Paradoks: Jurnal Ilmu Ekonomi*, 8(4), 883–898. <https://doi.org/10.57178/paradoks.v8i4.1915>
- OJK. (2017). Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 31 /Seojk.07/2017 Tentang Pelaksanaan Kegiatan Dalam Rangka Meningkatkan Inklusi Keuangan Di Sektor Jasa Keuangan. *Otoritas Jasa Keuangan (OJK)*, 9–25.
- OJK. (2022). *Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan Tahun 2022*. Otoritas Jasa Keuangan. <https://ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/siaran-pers/Pages/Survei-Nasional-Literasi-dan-Inklusi-Kuangan-Tahun-2022.aspx>
- Permana, G. P. L., Endita, N. K. C., Dewi, P. P., & P, K. W. L. (2024). Determinan Perubahan Struktur Modal pada Usaha Mikro Kecil dan Menengah. *Jurnal Akuntansi Terapan Dan Bisnis*, 4(2), 142–153. <https://doi.org/10.25047/asersi.v4i2.5359>
- Prathama, B. D., Setiawati, E., Armiani, A., & Nursansiwati, D. A. (2026). Transformasi Digital dan Kinerja UMKM dalam Perspektif Literasi dan Inklusi Keuangan di Gunungsari Lombok Barat. *Kompeten: Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Bisnis*, 4(4), 1514–1521. <https://doi.org/10.57141/kompeten.v4i4.245>
- Putri, D., Harahap, I., Sugiarti, S., & Efendi, B. (2023). Peningkatan Kinerja Keuangan UMKM Di Indonesia Melalui Literasi Keuangan Dan Inklusi Keuangan. *Edunomika*, 08(01), 1–10. <https://doi.org/10.29040/jie.v8i1.11334>
- Rahmawati, R., Setiawan, I., & Setyowati, D. H. (2021). Penilaian Efisiensi Pengelolaan Modal Kerja dan Kinerja Keuangan pada PT Duta Pertiwi Nusantara Tbk. *Indonesian Journal of Economics and Management*, 1(2), 316–329. <https://doi.org/10.35313/ijem.v1i2.2500>
- Sarfiah, Rayyani, W. O., & Alamsjah. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM Di Bira Kabupaten Bulukumba. *Jurnal Publikasi Ekonomi Dan Akuntansi*, 5(3), 585–597. <https://doi.org/10.51903/jupea.v5i3.466>
- Selvi, S., & Amali, L. M. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Pemberdayaan

- Guna Mewujudkan Umkm Unggul Di Wilayah Pesisir Kabupaten Bone Bolango. *Journal of Economic, Bussines and Accounting (COSTING)*, 7(6), 6835–6845. <https://doi.org/10.31539/costing.v7i6.13172>
- Selvinia, N., Tika, R. J., Yuliani, R., Rauda, M., Perdana, R., & Rikayana, H. L. (2025). Penyusunan Laporan Keuangan Umkm Melalui Penerapan Standar Akuntansi Keuangan Emkm Pada Umkm Dagang Toko Sembako Ibu Anna Di Kota Tanjungpinang Periode Juli-September 2024. *Jurnal Ilmiah Metansi (Manajemen Dan Akuntansi)*, 8(1), 24–37. <https://doi.org/10.57093/metansi.v8i1.335>
- Song, X., Qin, X., & Feng, X. M. (2024). Creating financial inclusion in “Belt and Road” countries in Europe, Asia and Africa: regulation, technology and financial literacy. *Journal of Financial Regulation and Compliance*, 32(4), 445–461. <https://doi.org/10.1108/JFRC-11-2023-0180>
- Soraya, E., & Lutfiati, A. (2020). Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Literasi Keuangan. *Kinerja: Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 3(1), 111–134. <https://doi.org/10.34005/kinerja.v3i01.966>
- Sugiyono, P. (2019). *Metode Penelitian Pendidikan (Kuantitatif, Kualitatif, Kombinasi, R&D Dan Penelitian Pendidikan)*. (Metode Pen).
- Swandani. (2025). Digital Financial Literacy, Financial Technology Payments, and MSMEs Financial Performance : Analysis Structural Equation Modeling – PLS. *Sustainable*, 5(2), 265–280. <https://doi.org/10.30651/stb.v5i2.28602>
- Trisnawati, N. L. D. E., & Dewi, L. P. (2024). Analisis Perkembangan Kinerja Keuangan UMKM Dilihat Dari Optimalisasi Pengelolaan Bantuan Dana Desa dan Literasi Keuangan Pelaku UMKM (Studi Kasus UMKM Didesa Kubutambahan). *Kompak :Jurnal Ilmiah Komputerisasi Akuntansi*, 17(2), 41–48. <https://doi.org/10.51903/kompak.v17i2.2062>
- Wahidiyah, M. W. R. N., Asna, & Mustikowati, R. I. (2025). Analisis Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan Dan Digital Payment Terhadap Kinerja Keuangan Umkm Kuliner Kabupaten Malang. *Jurnal Ilmiah MEA(Manajemen,Ekonomi Dan Akuntansi)*, 9(3), 538–556. <https://doi.org/10.31955/mea.v9i3.6209>
- Wernerfelt, B. (1984). A Resource-Based View of the Firm. *Strategic Management Journal*, 5(2), 171–180. <http://links.jstor.org/sici?sici=0143-2095%28198404%2F06%295%3A2%3C171%3AARVOTF%3E2.0.CO%3B2-L>