

PENGARUH TINGKAT LITERASI KEUANGAN SYARIAH, INKLUSI KEUANGAN DAN PENGELOLAAN KEUANGAN SYARIAH TERHADAP KINERJA KEUANGAN UMKM DI KECAMATAN RIMBO BUJANG

Ade Dwi Kurniawan¹, Arsa², Solichah³

adedwikurniawan01@gmail.com¹, muhammadarsa62@gmail.com²,
solichah@uinjambi.ac.id³

Universitas Islam Negeri Sulthan Thaha Saifuddin Jambi

ABSTRAK

Perkembangan usaha mikro, kecil dan menengah (UMKM) memiliki peran penting dalam perekonomian nasional, termasuk di Kecamatan Rimbo Bujang, kabupaten Tebo. Namun, rendahnya tingkat literasi keuangan syariah, keterbatasan akses terhadap layanan keuangan (inklusi keuangan), serta pengelolaan keuangan yang belum optimal menjadi tantangan bagi peningkatan kinerja keuangan UMKM. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh tingkat literasi keuangan syariah, inklusi keuangan dan pengelolaan keuangan syariah terhadap kinerja keuangan UMKM di Kecamatan Rimbo Bujang, baik secara parsial maupun simultan. Metode penelitian yang digunakan Adalah kuantitatif dengan pendekatan kasual. Data primer diperoleh melalui penyebaran kuesioner kepada 95 pelaku UMKM yang dipilih dengan teknik purposive sampling, dan dianalisis menggunakan regresi linear berganda dengan bantuan IBM SPSS 26. Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial literasi keuangan syariah berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM, inklusi keuangan berpengaruh positif namun tidak signifikan, sedangkan pengelolaan keuangan syariah berpengaruh positif signifikan. Secara simultan, ketiga variabel independen berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM. Temuan ini menegaskan pentingnya peningkatan literasi keuangan syariah, perluasan akses keuangan, serta pengelolaan keuangan yang baik untuk memperkuat kinerja UMKM di daerah penelitian.

Kata kunci: Literasi Keuangan Syariah, Inklusi Keuangan, Pengelolaan Keuangan Syariah, Kinerja Keuangan, UMKM.

ABSTRACT

The development of Micro, Small, and Medium Enterprises (MSMEs) plays a vital role in the national economy, including in Rimbo Bujang District, Tebo Regency. However, the low level of Islamic financial literacy, limited access to financial services (financial inclusion), and suboptimal financial management remain challenges to improving the financial performance of MSMEs. This study aims to analyze the influence of Islamic financial literacy, financial inclusion, and Islamic financial management on the financial performance of MSMEs in Rimbo Bujang District, both partially and simultaneously. This research uses a quantitative method with a causal approach. Primary data were obtained through questionnaires distributed to 95 MSME actors selected using purposive sampling, and the data were analyzed using multiple linear regression with IBM SPSS 26. The results show that partially, Islamic financial literacy has a positive and significant effect on MSME financial performance; financial inclusion has a positive but not significant effect; while Islamic financial management has a positive and significant effect. Simultaneously, all three independent variables have a positive and significant effect on the financial performance of MSMEs. These findings highlight the importance of improving Islamic financial literacy, expanding access to financial services, and effective financial management to strengthen the performance of MSMEs in the study area.

Keywords: Islamic Financial Literacy, Financial Inclusion, Islamic Financial Management, Financial Performance, MSMEs.

1. PENDAHULUAN

Perkembangan Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) sangatlah penting dengan banyaknya jumlah UMKM yang tersebar di Indonesia. Undang-Undang No. 20 tahun 2008 menjelaskan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) merupakan entitas bisnis berskala kecil yang dikelola oleh individu atau kelompok dengan batasan kekayaan dan pendapatan tertentu. UMKM memegang peranan krusial dalam pembangunan dan pertumbuhan ekonomi Indonesia. Keberadaan UMKM berkontribusi pada penciptaan lapangan kerja, sehingga mengurangi tingkat pengangguran. Rendahnya pemahaman atas konsep dan produk layanan jasa keuangan, menjadikan sebagian besar UMKM belum mampu mengelola usahanya dengan baik. Sehingga tidak jarang pula UMKM yang gagal dalam usahanya.

Kontribusi pemerintah dan pelaku UMKM diharapkan dapat mendorong lebih cepat tingkat perekonomian Indonesia. sektor UMKM memainkan peran penting sebagai penggerak ekonomi lokal, pencipta lapangan kerja, dan pertumbuhan ekonomi. Pemerintah desa juga harus ikut berperan dalam Pembangunan UMKM agar semakin berkembang dan maju. Pengembangan UMKM di wilayah perdesaan juga telah menjadi konsentrasi serius dalam membangun perekonomian dan menyokong kesejahteraan masyarakat perdesaan, yang dimana menjadi pilar ekonomi lokal yang berkontribusi terhadap pemerataan ekonomi. Termasuk perkembangan UMKM yang ada di Kecamatan Rimbo Bujang, Kab. Tebo. merupakan kecamatan yang paling berkembang di Kabupaten Tebo, ditandai dengan jumlah penduduk yang besar dan tingkat pendidikan yang tinggi. Rimbo Bujang meraih prestasi sebagai percontohan di bidang Lokasi Transmigrasi. Keberhasilan Rimbo Bujang dalam bidang UMKM terbukti dapat menghasilkan pendapatan yang signifikan. Hal ini sangat berkontribusi terhadap pertumbuhan ekonomi masyarakat setempat. Meskipun Kecamatan Rimbo Bujang mampu menghasilkan produk pangan sendiri melalui pembuatan barang-barang usaha Mikro, Kecil & Menengah (UMKM), namun masih terdapat beberapa tantangan yang dihadapi oleh UMKM. Salah satunya yaitu tantangan bagi para pelaku UMKM untuk memenejemen keuangan usahanya dengan baik.

Tabel 1 UMKM Di Kabupaten Tebo

No	Kecamatan	UMKM
1.	Rimbo Bujang	1840
2.	VII Koto Ilir	619
3.	Muara Tabir	349
4.	Tebo Tengah	936
5.	Tebo Ulu	1246
6.	Tengah Ilir	128
7.	Rimbo Ulu	893
8.	Rimbo Ilir	797
9.	Serai Serumpun	234
10.	Sumay	377
11.	Tebo Ilir	566
12.	VII Koto	658
Jumlah		8655

Sumber: Kepala dinas perundistran, perdagangan, koperasi, UMKM kabupaten Tebo 2024

Tabel 2 Jumlah UMKM di Kecamatan Rimbo Bujang

No	Desa/Kelurahan	Jumlah
1	Rimbo Mulyo	208
2	Tegal Arum	27
3	Perintis	197
4	Wirotho Agung	999
5	Tirta Kencana	143
6	Sapta Mulya	66
7	Purwoharjo	200
	TOTAL	1840

Sumber: data UMKM Kecamatan Rimbo Bujang 2024.

Tabel 1.1 diatas menunjukkan jumlah UMKM yang ada di Kec. Rimbo Bujang dengan total 1840. Dari jumlah tersebut UMKM yang terdata masih Sebagian kecil yang menggunakan laporan keuangan dalam menjalankan kegiatan usahanya, sebagian juga mengalami kegagalan karena kurangnya pemahaman tentang keuangan khususnya keuangan syariah yang sangat mempengaruhi perkembangan usahanya. Dalam hadist Hakim bin Hizam RA, Nabi SAW bersabda;

الْبَيْعَانِ بِالْخِيَارِ مَا لَمْ يَفْتَرَقَا فَإِنْ صَدَقَا وَبَيَّنَّا بُورِكَ لَهُمَا فِي بَيْعِهِمَا وَإِنْ كَتَمَا وَكَذَبَا مُحِقَّتِ الْبَرَكَةُ مِنْ بَيْعِهِمَا

“Penjual dan pembeli memiliki hak khiyar selagi mereka berada di dalam satu majelis dan belum berpisah. Jika keduanya jujur dan transparan maka transaksi jual belinya akan diberkahi. Namun jika keduanya dusta dan tidak transparan, keberkahan transaksinya akan dicabut.” (HR. Bukhari 2079 & Muslim 3937).

Kemajuan yang dialami oleh Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) sangat dipengaruhi oleh kinerja keuangannya. Kinerja keuangan ini mencerminkan capaian yang dihasilkan dari serangkaian tindakan dan keputusan yang diambil untuk mewujudkan tujuan keuangan yang telah ditetapkan. Melalui analisis kinerja keuangan, dapat diketahui sejauh mana para pengelola UMKM telah menjalankan kegiatan operasional bisnisnya. Upaya memperkuat dan mengembangkan UMKM harus dimulai dari peningkatan kinerja keuangan UMKM. maka kinerja keuangan diartikan sebagai kemampuan UMKM dalam mengelola dan mengendalikan seluruh sumber daya, baik dalam bentuk sumber daya modal maupun sumber daya manusia untuk menghasilkan laba. Capaian kinerja keuangan akan tercermin dalam laporan keuangan yang disusun oleh UMKM. Dalam menjalankan suatu usaha, UMKM harus memiliki pengetahuan dan kemampuan dalam pengelolaan keuangan secara efektif, karena itu literasi keuangan sangat penting bagi setiap pengusaha. Banyak penelitian yang mengatakan bahwa kemampuan seseorang dalam mengenali dan mengakses lembaga keuangan akan mempengaruhi tingkat pertumbuhan Perusahaan.

Salah satu faktor yang dapat mempengaruhi kinerja keuangan Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) adalah Tingkat Literasi Keuangan Syariah. Literasi keuangan syariah merupakan kemampuan seseorang dalam mengaplikasikan pengetahuan keuangan, kemampuan dan sikap untuk mengelola sumber keuangannya agar sesuai dengan prinsip syariah. Prinsip syariah adalah usaha untuk menjauhi praktek-praktek yang diharam agama islam seperti riba, gharar, maisir dan menjual produk haram. Menurut Otoritas Jasa Keuangan (2018) literasi keuangan

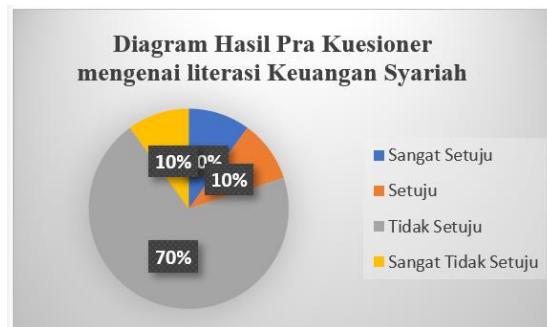
adalah pengetahuan, keyakinan dan keterampilan yang mempengaruhi sikap dan perilaku untuk meningkatkan kualitas pengambilan keputusan dan pengelolaan keuangan dalam rangka mencapai kesejahteraan. Literasi keuangan menjadi isu yang menarik baik di negara maju maupun negara berkembang dan telah memunculkan perubahan yang cepat dalam industri keuangan, Literasi keuangan merupakan kemampuan bagi seseorang untuk membaca, menganalisis, mengelola dan mengkomunikasikan kondisi keuangan yang mempengaruhi kesejahteraaannya. Konsumen produk dan jasa keuangan maupun Masyarakat luas diharapkan tidak hanya mengetahui dan memahami Lembaga jasa keuangan serta produk dan jasa keuangan, melainkan juga dapat mengubah atau memperbaiki prilaku Masyarakat dalam pengelolaan keuangan sehingga mampu meningkatkan kesejahteraan mereka.

Selain faktor Tingkat Literasi Keuangan Syariah, faktor yang dapat mempengaruhi kinerja keuangan Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) adalah Inklusi Keuangan. Inklusi Keuangan adalah suatu kegiatan menyeluruh yang bertujuan untuk menghilangkan segala bentuk hambatan baik dalam bentuk harga maupun non harga terhadap akses masyarakat dalam menggunakan atau memanfaatkan layanan jasa keuangan. Inklusi keuangan merupakan kemudahan bagi individu dan unit bisnis untuk memiliki akses dan produk keuangan yang berguna dan terjangkau untuk memenuhi kebutuhan dengan cara yang bertanggung jawab. Pemahaman Inklusi Keuangan bagi pelaku UMKM adalah yang sangat penting guna mempermudah dalam pengelolaan dan mengakses produk keuangan.

Faktor ketiga yang dapat mempengaruhi kinerja keuangan Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) adalah Pengelolaan Keuangan Syariah. Mengelola keuangan bagi sebagian pelaku bisnis, merupakan kegiatan yang dilakukan setiap hari. Namun ternyata masih belum banyak yang mengetahui bagaimana pengelolaan keuangan dilakukan dengan baik. Pengelolaan keuangan yang banyak diketahui hanyalah sebatas kas masuk dan keluar, oleh karena itu pengelolaan keuangan yang didalamnya melibatkan hal-hal yang sangat riskan pun perlu diketahui. Dalam perkembangan UMKM diperlukan pengelolaan keuangan yang memiliki peran penting untuk keuangan secara personal, baik usaha dari skala mikro, kecil, maupun menengah.

Pengelolaan keuangan adalah proses pengaturan dana yang dilakukan oleh individu maupun kelompok dengan tujuan mencapai kesejahteraan finansial dalam kehidupan sehari-hari. Bagi pelaku usaha mikro, kecil, dan menengah (UMKM), pengelolaan keuangan merupakan aktivitas krusial dalam menjalankan kegiatan usaha. Kemampuan dalam pengelolaan keuangan menjadi faktor dominan yang menyebabkan kegagalan pengembangan UMKM. Sebaliknya, pengelolaan keuangan yang baik akan menghasilkan usaha yang lebih akuntabel dan transparan. Untuk mencapai kinerja keuangan yang baik, pengelola UMKM harus memahami cara mengelola keuangan usaha mereka. Pengelolaan keuangan seringkali diabaikan karena keterbatasan pengetahuan tentang akuntansi, yang mengakibatkan pengelola UMKM kurang mampu mengelola keuangan dengan baik. Hal ini dapat berdampak pada kinerja keuangan usaha mereka.

Gambar 1



Dari hasil observasi, yang di survei kepada 10 pelaku UMKM menunjukkan bahwa 70% pelaku UMKM menyatakan tidak setuju. 10% menyatakan sangat tidak setuju, itu artinya pelaku UMKM sama sekali tidak memahami tentang literasi keuangan syariah. Kemudian 10% menyatakan setuju dan 10% juga pelaku UMKM menyatakan sangat setuju, yang artinya bahwa sebagian pelaku UMKM memahami atau mengerti tentang literasi keuangan syariah. Hasil ini menunjukkan bahwa pelaku UMKM yang ada di kecamatan Rimbo Bujang tingkat literasi keuangan syariahnya masih sangat rendah.

Gambar 2



Dari hasil observasi, yang di survei kepada 10 pelaku UMKM menunjukkan bahwa 60% pelaku UMKM menyatakan tidak setuju, yang artinya mereka tidak dapat mengakses layanan keuangan dengan baik. 30% menyatakan sangat setuju, itu artinya pelaku UMKM dapat mengakses layanan keuangan dengan baik, itu dapat meningkatkan kinerja keuangan UMKM nya dan 10% menyatakan setuju.

Gambar 3



Dari hasil observasi, yang di survei kepada 10 pelaku UMKM menunjukkan bahwa 50% pelaku UMKM menyatakan tidak setuju, yang artinya mereka belum bisa mengelola keuangannya dengan baik dan benar yang akan mengakibatkan kerugian dalam usahanya. Kemudian 50% pelaku UMKM menyatakan setuju, yang artinya mereka sudah bisa mengelola keuangan dengan baik dan benar serta mampu

membuat laporan keuangan agar dapat mengetahui usahanya mengalami kerugian ataupun keuntungan.

Gambar 4



Dari hasil observasi, yang di survei kepada 10 pelaku UMKM menunjukkan bahwa 40% menyatakan tidak setuju, yang artinya dalam menjalankan usahanya mereka belum mendapatkan peningkatan pendapatan pada setiap bulannya. Sedangkan 40% menyatakan setuju dan 20% menyatakan sangat setuju, yang artinya bahwa para pelaku UMKM pada setiap bulannya mendapatkan peningkatan pendapatan usahanya.

Beberapa penelitian berpendapat bahwa kemampuan pengelolaan keuangan berpengaruh positif dalam kinerja keuangan UMKM. Selain itu, menurut hasil penelitian Kusuma, M., Narulitasari, D., & Nurohman, Y. A. (2022). Membuktikan bahwa adanya pengaruh yang positif dan signifikan antara pengelolaan keuangan dan inklusi keuangan terhadap kinerja keuangan usaha. Namun berbeda dengan penelitian Hilmawati, M. R. N., & Kusumaningtias, R. (2021). Yang menyatakan bahwa Inklusi Keuangan tidak berpengaruh terhadap kinerja dan keberlangsungan UMKM di Kota Surabaya.

Berdasarkan adanya hasil penelitian yang tidak konsisten. peneliti tertarik untuk mengetahui pengaruh tingkat literasi keuangan syariah, inklusi keuangan dan pengelolaan keuangan syariah terhadap kinerja keuangan usaha mikro, kecil dan menengah di Kecamatan Rimbo Bujang. Maka peneliti melakukan penelitian dengan mengambil judul “PENGARUH TINGKAT LITERASI KEUANGAN SYARIAH, INKLUSI KEUANGAN DAN PENGELOLAAN KEUANGAN SYARIAH TERHADAP KINERJA KEUANGAN USAHA MIKRO, KECIL DAN MENENGAH DI KECAMATAN RIMBO BUJANG..

2. METODE PENELITIAN

Metode penelitian ini merupakan penelitian kausal atau penelitian yang membahas hubungan yang bersifat sebab akibat yang terdapat variabel independent (variabel yang mempengaruhi) dan variabel yang dependent (variabel yang dipengaruhi). Dari penelitian tersebut selanjutnya dicari pengaruhnya antara variabel independent yaitu tingkat literasi keuangan syariah, inklusi keuangan dan pengelolaan syariah terhadap variabel dependent yaitu kinerja keuangan UMKM.

Dalam penelitian ini jenis penelitian yang akan digunakan adalah jenis metode penelitian kuantitatif. Penelitian kuantitatif dipengaruhi oleh cara berpikir filsafat positivistik. Filsafat positivistik berpendapat sesuatu dikatakan berada apabila dapat diukur dan diuji secara empirik. Pengetahuan tentang yang benar bersumber dari ilmu alam yang dapat diukur secara pasti, berdasarkan fakta dan kenyataan.

Pemikiran ini menjadi landasan pendekatan kuantitatif yang digunakan dalam penelitian ilmiah. Penelitian kuantitatif adalah penelitian yang menggunakan pengukuran, perhitungan, rumus dan kepastian data numerik dalam perencanaan, proses, membangun hipotesis, teknik, analisis data dan menarik kesimpulan. penelitian kuantitatif adalah suatu proses menemukan pengetahuan yang menggunakan data angka sebagai alat menganalisis data.

3. HASI DAN PEMBAHASAN

1. Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kecamatan Rimbo Bujang

Berdasarkan perolehan hasil uji yang telah dilakukan untuk nilai dari t hitung adalah $3,854 > 1,66$ dan nilai signifikansi adalah $0,000 < 0,05$. Dengan demikian bisa disimpulkan bahwa pada variabel literasi keuangan syariah berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM di kecamatan Rimbo Bujang.

Hasil penelitian ini sejalan dengan Theory of planned Behaviour yang menjelaskan bahwa literasi keuangan syariah memiliki cakupan terkait pemahaman terkait prinsip-prinsip keuangan Islam yang bisa membentuk sikap seseorang terhadap prinsip keuangan syariah, norma subjektif yang bisa mempengaruhi keputusan keuangan serta pandangan kontrol perilaku terhadap pengelolaan keuangan. Dengan kata lain semakin bagus literasi keuangan seseorang maka akan baik dalam sikap, norma dan kontrol diri mereka.

Literasi keuangan bisa mempengaruhi terhadap cara berpikir individu terkait kondisi keuangan. Literasi keuangan juga bisa mempengaruhi dalam mengambil keputusan yang strategis bagi individu terkait pengelolaan keuangan yang baik. Dengan literasi keuangan yang baik dapat memperbaiki pengetahuan individu dalam mengatasi masalah keuangan. Dalam konteks literasi keuangan syariah lebih menekankan kepada implementasi nilai-nilai syariah itu sendiri. Melakukan pemahaman keuangan syariah berdasarkan ketentuan dari Islam. Dalam hal ini sudah banyak pelaku UMKM yang menggunakan layanan, produk dari Bank yang berbasis syariah. Sehingga, artinya mereka memiliki pemahaman terkait literasi keuangan syariah yang akan membantu dalam kinerja keuangannya.

Pelaku UMKM yang mempunyai dasar keuangan yang baik akan mampu dalam meningkatkan kinerja keuangan mereka dengan matang. Dengan demikian efisiensi kerja dengan melakukan pengelolaan secara efektivitas dapat memaksimalkan laba. Pemahaman terkait keuangan akan menambah nilai pada barang dan jasa yang ditawarkan sehingga dapat memaksimalkan nilai waktu uang. Para pelaku UMKM bisa meningkatkan kinerja keuangan mereka dengan melakukan pencatatan terkait pemasukan dan juga pengeluaran secara efisien dan efektif.

Penelitian ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Rahma Eka Putri et.al (2022) yang menjelaskan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan pengusaha muda. Didukung oleh penelitian yang dilakukan oleh Yusti Laila dan Mutiah (2022) yang menyatakan bahwa terdapat pengaruh positif dan signifikan dari variabel literasi keuangan terhadap kinerja keuangan BSI Region Medan. Berbanding terbalik dengan penelitian yang dilakukan oleh Krismadayanti et.al (2023) yang menyatakan bahwa literasi keuangan tidak berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM.

2. Pengaruh Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kecamatan Rimbo Bujang

Berdasarkan hasil pengujian parsial pada variabel inklusi keuangan menunjukkan bahwa untuk nilai dari t hitung adalah $7,984 > 1,66$ dan nilai signifikansi adalah $0,000 < 0,05$. Dengan demikian bisa disimpulkan bahwa pada variabel inklusi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM di kecamatan Rimbo Bujang.

Hasil penelitian ini sejalan dengan Theory of planned Behaviour yang menjelaskan bahwa bagaimana sikap, norma subjektif dan kontrol perilaku yang dirasakan mempengaruhi niat individu dalam melakukan sebuah tindakan dalam hal ini menggunakan layanan keuangan. Inklusi keuangan yang adalah akses terkait layanan keuangan formal bisa mempengaruhi ketiga faktor tersebut dalam TPB, dengan demikian akan berdampak pada perilaku keuangan seseorang.

Inklusi keuangan tujuannya adalah guna menghilangkan segala bentuk hambatan yang sifatnya harga maupun non-harga terhadap akses masyarakat dalam memanfaatkan layanan jasa keuangan dengan demikian akan memberikan manfaat yang signifikan perihal meningkatkan ekonomi masyarakat terutama untuk daerah yang wilayahnya sulit dijangkau. Dengan inklusi keuangan tentunya akan mampu dalam meningkatkan kinerja keuangan. Melalui inklusi keuangan, masyarakat akan terbantu dalam mengatasi persoalan modal perihal pengembangan usaha mereka. Hal ini memperlihatkan bahwasanya akses permodalan memberikan peranan penting dalam meningkatkan kinerja keuangan pelaku UMKM.

Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Yusti Laila dan Muthia (2022) yang menyatakan bahwa inklusi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan di BSI Region Medan. Didukung dengan penelitian yang dilakukan oleh Kridamayanti, Heni dan Iqbal (2023) yang menjelaskan bahwa inklusi keuangan syariah berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM di Kota Bandar Lampung. Berbanding terbalik dengan penelitian yang dilakukan oleh Rahma Eka Putri et.al (2022) yang menyatakan bahwa inklusi keuangan tidak berpengaruh terhadap kinerja keuangan pengusaha muda.

3. Pengaruh Pengelolaan Keuangan Syariah Terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kecamatan Rimbo Bujang

Berdasarkan hasil pengujian parsial pada variabel pengelolaan keuangan syariah diatas menunjukkan bahwa untuk nilai dari t hitung adalah $5,723 > 1,66$ dan nilai signifikansi adalah $0,000 < 0,05$. Dengan demikian bisa disimpulkan bahwa pada variabel pengelolaan keuangan syariah berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM di kecamatan Rimbo Bujang.

Hasil penelitian ini sejalan dengan Theory of planned Behaviour yang menjelaskan bagaimana prinsip-prinsip syariah dalam pengelolaan keuangan bisa mempengaruhi niat serta perilaku individu perihal melakukan keputusan. Pada konteks keuangan syariah prinsip-prinsip seperti larangan riba, keadilan dan transparansi yang ada pada pengelolaan keuangan syariah membentuk sikap positif, norma subjektif dan persepsi kontrol yang akan mempengaruhi kinerja keuangan.

Pengelolaan keuangan atau manajemen keuangan yang dilakukan oleh pelaku UMKM secara efektif tentunya memberikan dampak yang signifikan terhadap kinerja keuangan. Praktek dari manajemen keuangan yang baik seperti halnya perencanaan anggaran, penggunaan fintech, dan pemahaman risiko berpotensi meningkatkan profitabilitas, efisiensi dan stabilitas keuangan UMKM. Hal ini pentingnya menekankan pada strategi manajemen keuangan yang baik guna mencapai kinerja keuangan yang maksimal.

Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Alfina Octanita Dewi (2024) yang menjelaskan bahwasanya terdapat pengaruh positif dan signifikan dari variabel manajemen keuangan terhadap kinerja keuangan pada perusahaan manufaktur yang terdaftar di BEI. Didukung dengan penelitian yang dilakukan oleh Dita Maulia Ahmad, Syafrida Hani, and Hastuti Olivia (2025) yang menjelaskan bahwa manajemen keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan.

4. Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Inklusi Keuangan dan Pengelolaan Keuangan Syariah Terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kecamatan Rimbo Bujang.

Berdasarkan perolehan hasil pengujian simultan didapatkan bahwa nilai signifikansi variabel literasi keuangan syariah, inklusi keuangan dan pengelolaan keuangan syariah adalah dengan besaran $0,000 < 0,05$, kemudian untuk nilai dari Fhitung adalah $64,058 > 2,70$. Sehingga dapat disimpulkan bahwasanya H_0 ditolak dan H_a diterima yang berarti terdapat pengaruh positif dan signifikan secara bersamaan dari variabel bebas terhadap variabel terikat.

Ketiga variabel bebas dalam penelitian ini memberikan pengaruh secara bersamaan terhadap kinerja keuangan UMKM di kecamatan Rimbo Bujang. Variabel bebas dalam penelitian ini memiliki keterkaitan dalam memaksimalkan kinerja keuangan pada pelaku UMKM. Semakin baik literasi keuangan syariah, inklusi keuangan dan pengelolaan keuangan syariah maka akan semakin baik pula kinerja keuangan UMKM.

4. KESIMPULAN

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh tingkat literasi keuangan syariah, inklusi keuangan dan pengelolaan keuangan syariah terhadap kinerja keuangan umkm di kecamatan rimbo bujang. Berdasarkan penelitian yang telah dilakukan maka dapat diambil kesimpulan sebagai berikut:

1. Berdasarkan hasil pengujian parsial pada variabel literasi keuangan syariah berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM di kecamatan Rimbo Bujang.
2. Berdasarkan hasil pengujian parsial pada variabel inklusi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM di kecamatan Rimbo Bujang.
3. Berdasarkan hasil pengujian parsial pada variabel pengelolaan keuangan syariah berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM di kecamatan Rimbo Bujang.
4. Berdasarkan hasil pengujian simultan variabel independen tingkat literasi keuangan syariah, inklusi keuangan dan pengelolaan keuangan syariah berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM.

Saran

1. Bagi pelaku umkm

Penting untuk terus meningkatkan pemahaman terhadap prinsip-prinsip keuangan syariah agar mampu mengelola keuangan usaha dengan lebih efisien dan sesuai dengan nilai-nilai syariah, peningkatan literasi ini dapat dilakukan melalui pelatihan ataupun seminar.

2. Bagi Lembaga terkait

Disarankan untuk memperluas akses dan layanan keuangan terutama di daerah-daerah yang belum terjangkau.

3. Bagi peneliti selanjutnya

Diharapkan untuk memperluas variabel penelitian dengan menggunakan pendekatan kuantitatif ataupun kualitatif, agar dapat menggali lebih dalam pengaruh factor-faktor lain yang mungkin berkontribusi terhadap kinerja keuangan UMKM.

DAFTAR PUSTAKA

Al-Qur'an:

Agama RI, Departemen. Al-Quran Dan Terjemahannya. Jakarta Timur: Pustaka Iainah, 2022

Hadits:

Bukhari dan Muslim, Shahih Bukhari. Jakarta: PT. Elex Media Komputindo, 2017.

Buku:

Alamsyah, H. Bersinergi Mengawal Stabilitas, Mewujudkan Reformasi Struktural: Jakarta, Bank Indonesia, 2015.

Alfizi dan Dina Lusianti, Manajemen Integrasi Nilai Islam Dalam Berbagai Perspektif Teori. Bojong: Nasya Expending Management, 2023.

Arifin, R. Budaya Perilaku Organisasi. Malang: Empat Dua, 2017.

Clara Neltje Meini Rotinsulu, Mengoptimalkan Pengelolaan Anggaran. Sumatra Barat: Takaza Innovatix Labs, 2024.

Danang Sunyoto. Metodologi Penelitian Akuntansi, Bandung: Refika Aditama, 2013.

Fahmi. I. Manajemen Sumber Daya Manusia. Bandung: Alfabeta, 2017.

Ghozali Imam. Aplikasi Analisis Multivariate Dengan program SPSS. Semarang: Badan penerbit-Unip, 2005.

Ghozali, I. Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS. Badan Penerbit Universitas Diponegoro, 2018.

Gulo, W., Metodologi Penelitian. Jakarta: Gramedia Widiasarana Indonesia, 2002.

Khoerul Mubin, M and Shochrul Rohmatul Ajija, Digitalisasi dan keuangan inklusif. Surabaya: Scopindo Media Pustaka, 2024.

Rahyono, Kinerja dan keberlangsungan UMKM. Yogyakarta: CV Andi Offset, 2022.

Ratna Wijayanti Daniar Paramita' Noviansyah Rizal, and Riza Bahtiar Sulistyan. Metode Penelitian Kuantitatif Edisi 3, 2021.

Rivai, A. dan P. D. Manajemen Strategis. Jakarta: Wacana Media, 2015.

Siagian Sondang P. Manajemen Sumber Daya Manusia. Jakarta: Bumi Akasara, 2015.

Srimindarti, Ceacilia. Balanced Scorecard Sebagai Alternatif untuk Mengukur Kinerja. Fokus Ekonomi, 2004.

Sugiyono, Dr. Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif Dan R&D, 2013.

Sutrisno. E, Manajemen Sumber Daya Manusia. Jakarta: kencana, 2009.

Wahid, N, Keuangan Inklusi: Membongkar Hegemoni Keuangan. Jakarta: Kepustakaan Kampus Gramedia, 2014.

Jurnal:

———. "Pengaruh Inklusi Keuangan Dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Umkm di Kecamatan Moyo Utara." Jurnal Manajemen dan Bisnis 2, no. 1 (July 28, 2019): 1.

———. "The Effect of Financial Literacy and Financial Inclusion on Small Enterprises Performance in East Kalimantan." Jurnal Economia 15, no. 1 (15 April 2019): 48–59. doi:10.21831/economia.v15i1.23192.

———. "The Effect of Financial Literacy and Financial Inclusion on Small Enterprises Performance in East Kalimantan." Jurnal Economia 15, no. 1 (April 15, 2019): 48–59.

"Edukasi Keuangan." Otoritas Jasa Keuangan, 2024. Accessed February 26, 2025. <https://ojk.go.id/id/kanal/edukasi-dan-perlindungan-konsumen/pages/literasi-keuangan.aspx>.

"Keuangan Inklusif." Badan Kebijakan Fiskal, 2025. Accessed February 26, 2025. <https://fiskal.kemenkeu.go.id/informasi-publik/keuangan-inklusif>.

Abrori, Faizul. "Mekanisme Prinsip Syariah Pada Produk Bank Syariah." LAN TABUR: Jurnal

- Ekonomi Syariah 3, no. 2 (March 24, 2022): 192–205.
- Abrori, Faizul. "Mekanisme Prinsip Syariah Pada Produk Bank Syariah." *LAN TABUR : Jurnal Ekonomi Syariah* 3, no. 2 (24 Maret 2022): 192–205. doi:10.53515/lantabur.2022.3.2.192-205.
- Ahmad, Dita Maulia, Syafrida Hani, dan Hastuti Olivia. "The Influence Of Financial Management On Financial Performance In The Rumah Kawan Bunda UMKM Community." *Proceding International Seminar On Islamic Studies* 6, no. 1 (2025): 273.
- Al Romandon, A. T & Lubis. "Analisis Perusahaan Mikro Kecil Yang Belum Memiliki Sertifikasi Halal (Studi Usaha Mikro Kecil (UMK) Di Kecamatan Rimbo Bujang Kabupaten Tebo)." *jurnal Ekonomi, Manajemen dan Akuntansi* 2 (May 30, 2024): 603.
- Al Romandon, A. T & Lubis. "Analisis Perusahaan Mikro Kecil yang belum memiliki sertifikasi halal (studi usaha mikro kecil (UMK) di Kecamatan Rimbo Bujang Kabupaten Tebo)." *jurnal Ekonomi, Manajemen dan Akuntansi* 2 (30 Mei 2024): 603.
- Anita, Anita, Muhammad Irfan Pratama, and Harold Kevin Alfredo. "Gerakan Literasi Keuangan Syariah Mengedukasi Masyarakat Dalam Memahami Produk Keuangan". *EKOMA: Jurnal Ekonomi, Manajemen, Akuntansi* 4, no. 1 (November 6, 2024): 1254–1261.
- Anita, Anita, Muhammad Irfan Pratama, dan Harold Kevin Alfredo. "Gerakan Literasi Keuangan Syariah Mengedukasi Masyarakat Dalam Memahami Produk Keuangan." *EKOMA : Jurnal Ekonomi, Manajemen, Akuntansi* 4, no. 1 (6 November 2024): 1254–61. doi:10.56799/ekoma.v4i1.5963.
- Arifin, R. Budaya Prilaku Orginasasi. Malang: Empat Dua, 2017.
- badan kebijakan fiskal. "Keuangan Inklusif," 2025. <https://fiskal.kemenkeu.go.id/informasi-publik/keuangan-inklusif>.
- BPS Kabupaten Tebo, kecamatan Rimbo Bujang Dalam Angka 2024 (Tebo: BPS Kabupaten Tebo, 2024
- Daniar Paramita, Ratna Wijayanti, Noviansyah Rizal, and Riza Bahtiar Sulistyan. "Metode Penelitian Kuantitatif Edisi 3" (2021).
- Daniar Paramita, Ratna Wijayanti, Noviansyah Rizal, dan Riza Bahtiar Sulistyan. "Metode Penelitian Kuantitatif Edisi 3," 2021.
- Dewi, Alfina Octanita, Khairunnisa, dan H Syahriandy. "Pengaruh Manajemen Keuangan dan Mekanisme Corporate Governance Terhadap Kinerja Keuangan Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Pada BEI 2018-2022." *Economic Reviews Journal* 3, no. 2 (2024).
- Dita Nur Amaliatul Chusniah. Strategi Inklusi Keuangan syariah dalam pemberdayaan UMKM. Indramayu: CV. Adanu Abimata, 2023.
- Dita Nur Amaliatul Chusniah. Strategi Inklusi Keuangan Syariah Dalam Pemberdayaan UMKM. Indramayu: CV. Adanu Abimata, 2023.
- Djuwita, Diana, and Ayus Ahmad Yusuf. "Tingkat Literasi Keuangan Syariah Di Kalangan UMKM Dan Dampaknya Terhadap Perkembangan Usaha." *Al-Amwal: Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syari'ah* 10, no. 1 (June 9, 2018): 108.
- Djuwita, Diana, dan Ayus Ahmad Yusuf. "Tingkat Literasi Keuangan Syariah Di Kalangan UMKM Dan Dampaknya Terhadap Perkembangan Usaha." *Al-Amwal : Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syari'ah* 10, no. 1 (9 Juni 2018): 108. doi:10.24235/amwal.v10i1.2837.
- Fadhillah, Riska, Lingga Yuliana, and Didin Hikmah Perkasa. "Pengaruh Pembangunan Pusat Jajanan Desa (Pujadesa) Terhadap Pengembangan UMKM Di Desa Air Mesu" 2 (n.d.): 13.
- Fadhillah, Riska, Lingga Yuliana, dan Didin Hikmah Perkasa. "Pengaruh Pembangunan Pusat Jajanan Desa (Pujadesa) Terhadap Pengembangan UMKM Di Desa Air Mesu" 2 (t.t.): 13.
- Farid Maulana, Marcelino Rizki Suryanto, Syifa Aulia Khaerunnisa, Wahyu Hidayat, Hadi Peristiwo, dan Fitri Fitri. "Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Mahasiswa Febi." *Jurnal Pajak dan Analisis Ekonomi Syariah* 1, no. 3 (1 Juli 2024): 168–82. doi:10.61132/jpaes.v1i3.285.

- Farid Maulana, Marcelino Rizki Suryanto, Syifa Aulia Khaerunnisa, Wahyu Hidayat, Hadi Peristiwo, and Fitri Fitri. "Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Mahasiswa Febi." *Jurnal Pajak dan Analisis Ekonomi Syariah* 1, no. 3 (July 1, 2024): 168–182.
- Handayani, Mardiana Astuti, Emi Suwarni, Yusra Fernando, Fitri Fitri, Febrian Eko Saputra, dan Ade Candra. "PENGELOLAAN KEUANGAN BISNIS DAN UMKM DI DESA BALAIREJO." *Jurnal Ilmiah Pengabdian Kepada Masyarakat* 4, no. 1 (10 Juni 2022): 1. doi:10.32502/sa.v4i1.4365.
- Handayani, Mardiana Astuti, Emi Suwarni, Yusra Fernando, Fitri Fitri, Febrian Eko Saputra, and Ade Candra. "Pengelolaan Keuangan Bisnis Dan Umkm Di Desa Balairejo." *Jurnal Ilmiah Pengabdian Kepada Masyarakat* 4, no. 1 (June 10, 2022): 1.
- Hilmawati, Mei Ruli Ninin, and Rohmawati Kusumaningtias. "Inklusi Keuangan Dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Dan Keberlangsungan Sektor Usaha Mikro Kecil Menengah." *Nominal: Barometer Riset Akuntansi dan Manajemen* 10, no. 1 (April 29, 2021): 135–152.
- Hilmawati, Mei Ruli Ninin, dan Rohmawati Kusumaningtias. "INKLUSI KEUANGAN DAN LITERASI KEUANGAN TERHADAP KINERJA DAN KEBERLANGSUNGAN SEKTOR USAHA MIKRO KECIL MENENGAH." *Nominal: Barometer Riset Akuntansi dan Manajemen* 10, no. 1 (29 April 2021): 135–52. doi:10.21831/nominal.v10i1.33881.
- Hutauruk, Rapat Piter Sony, Rika Surianto Zalukhu, Daniel Collyn, Suci Etri Jayanti, dan Sri Winda Hardiyanti Damanik. "Peran perilaku pengelolaan keuangan sebagai mediator dalam meningkatkan kinerja keuangan UMKM di kota Medan." *JPPI (Jurnal Penelitian Pendidikan Indonesia)* 10, no. 1 (5 Maret 2024): 302. doi:10.29210/020243356.
- Hutauruk, Rapat Piter Sony, Rika Surianto Zalukhu, Daniel Collyn, Suci Etri Jayanti, and Sri Winda Hardiyanti Damanik. "Peran perilaku pengelolaan keuangan sebagai mediator dalam meningkatkan kinerja keuangan UMKM di kota Medan." *JPPI (Jurnal Penelitian Pendidikan Indonesia)* 10, no. 1 (March 5, 2024): 302.
- Iko Putri Yanti, Wira. "PENGARUH INKLUSI KEUANGAN DAN LITERASI KEUANGAN TERHADAP KINERJA UMKM DI KECAMATAN MOYO UTARA." *Jurnal Manajemen dan Bisnis* 2, no. 1 (28 Juli 2019). doi:10.37673/jmb.v2i1.305.
- Iko Putri Yanti, Wira. "Pengaruh Inklusi Keuangan Dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Umkm Di Kecamatan Moyo Utara." *Jurnal Manajemen dan Bisnis* 2, no. 1 (July 28, 2019). Accessed January 27, 2025. <http://jurnal.uts.ac.id/index.php/jmb/article/view/305>.
- Krimadayanti, Heni Noviarita, dan Muhammad Iqbal. "Pengaruh Literasi, Inklusif Keuangan Syariah dan Locus Of Control Terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kota Bandar Lampung." *JIEI* 9, no. 3 (2023).
- Kurniawan, Vikto, Muhammad Faisal, Reza Ansori, and Roni Yunus Pangaribuan. "Pengaruh Umkm (Usaha Mikro Kecil Menengah) Terhadap Peningkatan Perekonomian Indonesia Tahun 2024." *Neraca manajemen, ekonomi* 9 (2024).
- Kurniawan, Vikto, Muhammad Faisal, Reza Ansori, dan Roni Yunus Pangaribuan. "PENGARUH UMKM (USAHA MIKRO KECIL MENENGAH) TERHADAP PENINGKATAN PEREKONOMIAN INDONESIA TAHUN 2024." *Neraca manajemen, ekonomi* 9 (2024).
- Kusuma, Melia, Devi Narulitasari, and Yulfan Arif Nurohman. "Inklusi Keuangan Dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Dan Keberlanjutan Umkm Disolo Raya." *Jurnal Among Makarti* 14, no. 2 (January 5, 2022). Accessed January 27, 2025. <https://jurnal.stieama.ac.id/index.php/ama/article/view/210>.
- Kusuma, Melia, Devi Narulitasari, dan Yulfan Arif Nurohman. "INKLUSI KEUANGAN DAN LITERASI KEUANGAN TERHADAP KINERJA DAN KEBERLANJUTAN UMKM DISOLO RAYA." *Jurnal Among Makarti* 14, no. 2 (5 Januari 2022). doi:10.52353/ama.v14i2.210.
- Laila, Yusti, dan Mutiah Khaira Sihotang. "Pengaruh Inklusi Keuangan dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan Pada BSI Region Medan." *Al-Sharf Jurnal Ekonomi Islam* 3, no. 3 (2022): 333.

- Lusardi, Annamaria. "HOUSEHOLD SAVING BEHAVIOR: THE ROLE OF FINANCIAL LITERACY, INFORMATION, AND FINANCIAL EDUCATION PROGRAMS," t.t.
- Lusardi, Annamaria. "Household Saving Behavior: The Role of Financial Literacy, Information, And Financial Education Programs" (n.d.).
- Nesneri, Yessi, and Ulfiah Novita. "Analisis Literasi Keuangan Syariah Pada Masyarakat Riau." *Jurnal Tabarru': Islamic Banking and Finance* 6 (2023): 256.
- Nesneri, Yessi, dan Ulfiah Novita. "ANALISIS LITERASI KEUANGAN SYARIAH PADA MASYARAKAT RIAU." *Jurnal Tabarru': Islamic Banking and Finance* 6 (2023): 256.
- Octanita Dewi, Alfina, Khairunnisa Khairunnisa, dan H. Syahriandy. "Pengaruh Manajemen Keuangan dan Mekanisme Corporate Governance Terhadap Kinerja Keuangan pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar pada BEI 2018-2022." *Economic Reviews Journal* 3, no. 2 (10 Juli 2024). doi:10.56709/mrj.v3i2.352.
- Otoritas jasa Keuangan. "Edukasi Keuangan," 2024. <https://ojk.go.id/id/kanal/edukasi-dan-perlindungan-konsumen/pages/literasi-keuangan.aspx>.
- Otoritas Jasa Keuangan. "REVISIT STRATEGI NASIAONAL LITERASI KEUANGAN INDONESIA (SNLKI) SEBAGAI UPAYA AKSELERASI PENCAPAIAN INDEKS LITERASI DAN INKLUSI KEUANGAN," no. SP 82, DKS, OJK, VII (2017).
- Otoritas Jasa Keuangan. "Revisit Strategi Nasiaonal Literasi Keuangan Indonesia (Snlki) Sebagai Upaya Akselerasi Pencapaian Indeks Literasi Dan Inklusi Keuangan," No. Sp 82, Dksn, Ojk, Vii (2017).
- Putri, Rahma Eka, Goso Goso, Rahmad Solling Hamid, dan Imran Ukkas. "Pengaruh Literasi Keuangan, Financial Technology dan Inklusi Keuangan terhadap Kinerja Keuangan Pengusaha Muda." *Owner* 6, no. 2 (29 Maret 2022): 1664–76. doi:10.33395/owner.v6i2.790.
- Putri, Rahma Eka, Goso, Rahmad Hamid Solling, dan Imran Ukkas. "Pengaruh Literasi Keuangan, Financial Technology dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan Pengusaha Muda." *Owner: Riset dan Jurnal Akuntansi* 6, no. 2 (2022).
- Rahim, Siti Hafizah Abdul, Rosemaliza Abdul Rashid, and Abu Bakar Hamed. "Islamic Financial Literacy and Its Determinants among University Students: An Exploratory Factor Analysis" 6 (2016): 33.
- Rahim, Siti Hafizah Abdul, Rosemaliza Abdul Rashid, dan Abu Bakar Hamed. "Islamic Financial Literacy and Its Determinants among University Students: An Exploratory Factor Analysis" 6 (2016): 33.
- Riadi, Sugeng, and Yasip Gautama. "Pengelolaan Keuangan, Sdm Dan Strategi Pemasaran Dalam Mengukur Kinerja Usaha Kecil Menengah (Ukm)" 2, no. 1 (2023): 112.
- Riadi, Sugeng, dan Yasip Gautama. "PENGELOLAAN KEUANGAN, SDM DAN STRATEGI PEMASARAN DALAM MENGUKUR KINERJA USAHA KECIL MENENGAH (UKM)" 2, no. 1 (2023): 112.
- Rumbianingrum, Wahyu, and Candra Wijayangka. "Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Umkm." *Jurnal Manajemen dan Bisnis* 2 no 3 (December 2018).
- Sanistasya, Poppy Alvianolita, Kusdi Raharjo, and Mohammad Iqbal. "Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Usaha Kecil di Kalimantan Timur." *Jurnal Economia* 15, no. 1 (April 15, 2019): 50.
- Sanistasya, Poppy Alvianolita, Kusdi Raharjo, dan Mohammad Iqbal. "Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Usaha Kecil di Kalimantan Timur." *Jurnal Economia* 15, no. 1 (15 April 2019): 50. doi:10.21831/economia.v15i1.23192.
- Setyaningrat, Dwi, Imam Annas Mushlih, and Arif Zunaidi. "Strategi Digitalisasi untuk Mendorong Inklusi Keuangan Nasabah Bank Syariah: Pendekatan Technology Acceptance Model (TAM)" 2, no. 1 (September 2020).
- Setyaningrat, Dwi, Imam Annas Mushlih, dan Arif Zunaidi. "Strategi Digitalisasi untuk Mendorong Inklusi Keuangan Nasabah Bank Syariah: Pendekatan Technology Acceptance Model (TAM)" 2, no. 1 (September 2020).
- Subagyo, Areebah, Baiq Dinna Widiyasti, Baiq Nadia Nirwana, Wira Hendri, dan L Jatmiko

- Jati. "Pengaruh Inklusi dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan UMKM di BTPN Syariah." *Jurnal Ilmiah Manajemen* 13, no. 1 (2025): 70.
- Sugiyono, Dr. "Metode penelitian pendidikan pendekatan kuantitatif, kualitatif dan R&D," 2013.
- Sugiyono. *Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Bandung : Alfabeta, 2013.
- Suindari, Ni Made, and Ni Made Rai Juniariani. "Pengelolaan Keuangan, Kompetensi Sumber Daya Manusia Dan Strategi Pemasaran Dalam Mengukur Kinerja Usaha Mikro Kecil Menengah (Umkh)." *KRISNA: Kumpulan Riset Akuntansi* 11, no. 2 (January 2, 2020): 148.
- Suindari, Ni Made, dan Ni Made Rai Juniariani. "PENGELOLAAN KEUANGAN, KOMPETENSI SUMBER DAYA MANUSIA DAN STRATEGI PEMASARAN DALAM MENGUKUR KINERJA USAHA MIKRO KECIL MENENGAH (UMKM)." *KRISNA: Kumpulan Riset Akuntansi* 11, no. 2 (2 Januari 2020): 148. doi:10.22225/kr.11.2.1423.148-154.
- Suras, Muhammad, and Syahriyah Semaun. "Pengelolaan Keuangan Usaha Mikro, Kecil, Dan Menengah (Umkh) Pada Usaha Bumbung Indah Kota Parepare (Analisis Manajemen Keuangan Syariah)." *Moneta: Jurnal Manajemen dan Keuangan Syariah* 02, no. 02 (May 2024): 30.
- Suras, Muhammad, dan Syahriyah Semaun. "PENGELOLAAN KEUANGAN USAHA MIKRO, KECIL, DAN MENENGAH (UMKM) PADA USAHA BUMBUNG INDAH KOTA PAREPARE (ANALISIS MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH)." *Moneta: Jurnal Manajemen dan Keuangan Syariah* 02, no. 02 (Mei 2024): 30.
- Syahputri, Addini Zahra, Fay Della Fallenia, and Ramadani Syafitri. "Kerangka Berfikir Penelitian Kuantitatif." *Tarbiyah: Jurnal Ilmu Pendidikan dan Pengajaran* 2, no. 1 (2023): 160–166.
- Syahputri, Addini Zahra, Fay Della Fallenia, dan Ramadani Syafitri. "Kerangka Berfikir Penelitian Kuantitatif." *Tarbiyah: Jurnal Ilmu Pendidikan dan Pengajaran* 2, no. 1 (2023): 160–66.
- Telaumbanua, Widya Fransiska, Idarni Harefa, Kurniawan Sarototonafo Zai, dan Aferiaman Telaumbanua. "Pengaruh Inklusi Keuangan dan Pengelolaan Keuangan Terhadap Kinerja UMKM di Kota Gunungsitoli." *Jurnal Ekonomi Bisnis, Manajemen dan Akuntansi (JEBMA)* 4, no. 3 (5 November 2024): 1946–64. doi:10.47709/jebma.v4i3.4749.
- Telaumbanua, Widya Fransiska, Idarni Harefa, Kurniawan Sarototonafo Zai, and Aferiaman Telaumbanua. "Pengaruh Inklusi Keuangan dan Pengelolaan Keuangan Terhadap Kinerja UMKM di Kota Gunungsitoli." *Jurnal Ekonomi Bisnis, Manajemen dan Akuntansi (JEBMA)* 4, no. 3 (November 5, 2024): 1946–1964.
- Tim LPPI dan BI, *Profil Bisnis Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)* (Jakarta: Lembaga Pengembangan Perbankan Indonesia dan Bank Indonesia, 2015), 13.
- Undang-Undang Republik Indonesia, "20 Tahun 2008, Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah". <https://jdih.kemenkeu.go.id/dok/uu-20-tahun-2008/view>. Accessed 12 juli 2025.
- Wachira, Mwangi Isaac, and Evelyne N Kihui. "Impact of Financial Literacy on Access to Financial Services in Kenya" 3, no. 19 (2012): 48–50.
- Wachira, Mwangi Isaac, dan Evelyne N Kihui. "Impact of Financial Literacy on Access to Financial Services in Kenya" 3, no. 19 (2012): 48–50.
- Wardi, Jeni, Gusmarila Eka Putri, and Liviawati Liviawati. "Pentingnya Penerapan Pengelolaan Keuangan Bagi Umkm." *Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Bisnis* 17, no. 1 (March 28, 2020): 57.
- Wardi, Jeni, Gusmarila Eka Putri, dan Liviawati Liviawati. "PENTINGNYA PENERAPAN PENGELOLAAN KEUANGAN BAGI UMKM." *Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Bisnis* 17, no. 1 (28 Maret 2020): 57. doi:10.31849/jieb.v17i1.3250.
- Website:
- Whella Hertadiani, Vitta, and Diyan Lestari. "Pengaruh Inklusi Keuangan dan Pengelolaan

- Keuangan Terhadap Kinerja UMKM Sektor Kuliner di Jakarta Timur." KALBISOCIO Jurnal Bisnis dan Komunikasi 8, no. 2 (October 15, 2021): 22.
- Whella Hertadiani, Vitta, dan Diyan Lestari. "Pengaruh Inklusi Keuangan dan Pengelolaan Keuangan Terhadap Kinerja UMKM Sektor Kuliner di Jakarta Timur." KALBISOCIO Jurnal Bisnis dan Komunikasi 8, no. 2 (15 Oktober 2021): 22. doi:10.53008/kalbisocio.v8i2.173.
- Wulandari, Dian. "PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH DAN INKLUSI KEUANGAN SYARIAH TERHADAP KINERJA UMKM (Studi Kasus pada UMKM Area relokasi Alun – alun Kejaksaan Cirebon)." INKLUSIF (JURNAL PENGKAJIAN PENELITIAN EKONOMI DAN HUKUM ISLAM) 8, no. 2 (30 Desember 2023): 146. doi:10.24235/inklusif.v8i2.16411.
- Yusti Laila, Mutiah Khairah Sihotang. "Pengaruh Inklusi Keuangan Dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan Pada BSI Region Medan." Al-Sharf: Jurnal Ekonomi Islam 3, no. 3 (24 Oktober 2022): 322. doi:10.56114/al-sharf.v3i3.451.