

**PENGARUH *LITERACY* KEUANGAN DAN INKLUSI KEUANGAN
TERHADAP KINERJA UMKM
(Studi Kasus Pada Nasabah PT. Lembaga Keuangan Mikro Ciamis)**

DRAF SKRIPSI

untuk memenuhi salah satu syarat ujian
guna memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi
Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Galuh

Oleh,

RIJKI ABDILAH
NIM. 3402180293



**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI UNIVERSITAS GALUH
2022**

ABSTRAK

Rijki Abdilah. NIM 3402180293. Pengaruh *Literacy* Keuangan dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM (Studi Kasus Pada Nasabah PT. Lembaga Keuangan Mikro Ciamis). Dibawah bimbingan Ibu Dr. Nurdiana Mulyatini, SE., M.M (Pembimbing I) dan Bapak Ali Muhidin, S.Pd., M.M (Pembimbing II).

Penelitian ini difokuskan pada Literasi keuangan membantu memberdayakan dan mendidik pelaku UMKM sehingga mereka memiliki pengetahuan dan mampu mengevaluasi berbagai produk dan layanan keuangan guna membuat keputusan keuangan dengan bijaksana. Inklusi keuangan masuk dalam program literasi keuangan terutama dalam rangka meningkatkan kemampuan pelaku usaha kecil menggunakan layanan keuangan dan mendapatkan dampak langsung dari lembaga keuangan. Hal tersebut diakibatkan oleh belum optimalnya pemahaman tentang *literacy* keuangan dan inklusi keuangan yang diberikan. Adapun permasalahan dalam penelitian ini yaitu: 1) Bagaimana pengaruh *literacy* keuangan terhadap kinerja UMKM pada PT. LKM Ciamis?; 2) Bagaimana pengaruh inklusi keuangan terhadap kinerja UMKM pada PT. LKM Ciamis?; 3) Bagaimana pengaruh *literacy* dan inklusi keuangan terhadap kinerja UMKM pada PT. LKM Ciamis?. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode deskriptif kuantitatif verifikatif. Populasi ini diambil dari jumlah nasabah kredit dan simpanan pada PT.LKM Ciamis dari bulan Januari-Desember Tahun 2021 yaitu sebanyak 2.301, sampel yang diambil dalam penelitian ini adalah sebanyak 83 orang dengan menggunakan rumus slovin. Dalam penelitian ini pengumpulan data dilakukan melalui beberapa teknik yaitu observasi, studi kepustakaan dan angket. Dari hasil penelitian, dapat ditarik suatu simpulan sebagai berikut: 1) *Literacy* keuangan pada PT. Lembaga Keuangan Mikro (LKM) Ciamis adalah baik serta termasuk pada kategori baik. *Literacy* keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja UMKM pada PT. Lembaga Keuangan Mikro (LKM) Ciamis. Artinya *literacy* keuangan semakin tinggi, maka kinerja UMKM akan meningkat dan skor yang paling rendah yaitu pada indikator keterampilan; 2) Inklusi keuangan pada PT. Lembaga Keuangan Mikro (LKM) Ciamis adalah baik serta termasuk pada kategori baik. Inklusi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja UMKM pada PT. Lembaga Keuangan Mikro (LKM) Ciamis. Artinya apabila inklusi keuangan semakin tinggi, maka kinerja keuangan akan meningkat dan skor yang paling rendah yaitu pada indikator akses; 3) Kinerja UMKM pada PT. Lembaga Keuangan Mikro (LKM) Ciamis adalah baik serta termasuk pada kategori baik. *Literacy* keuangan dan inklusi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja UMKM pada PT. Lembaga Keuangan Mikro (LKM) Ciamis. Artinya apabila penerapan *Literacy* keuangan dan inklusi keuangan optimal, maka kinerja UMKM akan semakin meningkat.

Kata Kunci: Inklusi Keuangan, Kinerja UMKM dan *Literacy* Keuangan

DAFTAR ISI

COVER

LEMBAR PENGESAHAN

ABSTRAK

KATA PENGANTAR.....i

DAFTAR ISI.....iii

DAFTAR TABEL.....vii

DAFTAR GAMBAR.....viii

BAB I PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Penelitian.....1

1.2 Identifikasi dan Rumusan Masalah9

1.2.1 Identifikasi Masalah9

1.2.2 Rumusan Masalah9

1.3 Tujuan Penelitian.....10

1.4 Manfaat penelitian1

1.4.1 Manfaat Teoritis1

1.4.2 Manfaat Praktis.....11

BAB II KAJIAN PUSTAKA, KERANGKA PEMIKIRAN DAN

HIPOTESIS

2.1 Kajian Pustaka12

2.1.1 Teori Ilmu Manajemen12

2.1.1.1 Pengertian Manajemen.....12

2.1.1.2 Fungsi Manajemen.....	13
2.1.1.3 Unsur-unsur Manajemen.....	14
2.1.2 Manajemen Keuangan.....	17
2.1.2.1 Pengertian Manajemen Keuangan	17
2.1.2.2 Tujuan Manajemen Keuangan	18
2.1.2.3 Fungsi Manajemen Keuangan.....	20
2.1.2.4 Strategi Manajemen Keuangan	22
2.1.3 <i>Literacy</i> Keuangan.....	22
2.1.3.1 Pengertian <i>Literacy</i> Keuangan	22
2.1.3.2 Kategori <i>Literacy</i> Keuangan.....	24
2.1.3.3 Tujuan dan Fungsi <i>Literacy</i> Keuangan	24
2.1.3.4 Faktor-faktor yang Mempengaruhi <i>Literacy</i> Keuangan.....	25
2.1.3.5 Indikator <i>Literacy</i> Keuangan	26
2.1.4. Inklusi Keuangan.....	28
2.1.4.1 Pengertian Inklusi Keuangan	28
2.1.4.2 Tujuan Inklusi Keuangan	30
2.1.4.3 Pilar dan Fondasi Strategi Nasional Keuangan Inklusif	31
2.1.4.4 Indikator Tingkat Inklusi Keuangan	32
2.1.5 Kinerja UMKM	34
2.1.5.1 Pengertian Kinerja UMKM.....	34
2.1.5.2 Faktor-faktor yang Mempengaruhi Kinerja	

UMKM	36
2.1.5.3 Indikator Kinerja UMKM	36
2.1.4 Penelitian Terdahulu Yang Relevan	37
2.2 Kerangka Pemikiran	39
2.2.1 Pengaruh <i>Literacy</i> Keuangan Terhadap Kinerja UMKM ..	39
2.2.2 Pengaruh Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM.....	40
2.2.3 Pengaruh <i>Literacy</i> Keuangan dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM.....	41
2.3 Hipotesis Penelitian	43

BAB III METODE PENELITIAN

3.1 Metode Penelitian yang Digunakan.....	45
3.2 Definisi dan Operasionalisasi Variabel	47
3.2.1 Definisi Variabel	47
3.2.2 Operasionalisasi Variabel	48
3.3 Populasi dan Sampel Penelitian.....	49
3.3.1 Populasi	49
3.3.2 Sampel	49
3.4 Sumber dan Teknik Pengumpulan Data	51
3.4.1 Sumber Data	51
3.4.2 Teknik Pengumpulan Data	51
3.5 Teknik Analisis Data	53
3.5.1 Analisis Deskriptif.....	53
3.5.2 Analisis Verifikatif	55

3.6 Tempat dan Waktu Penelitian	64
3.6.1 Tempat Penelitian.....	64
3.6.2 Waktu Penelitian	65

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

4.1 Hasil Penelitian.....	66
4.1.1 Gambaran Umum objek Penelitian	66
4.1.1.1 Profil PT. Lembaga Keuangan Mikro (LKM) Ciamis.....	66
4.1.1.2 Visi dan Misi PT. Lembaga Keuangan Mikro (LKM) Ciamis	67
4.1.1.3 Struktur Organisasi PT. Lembaga Keuangan Mikro (LKM) Ciamis	67
4.1.1.4 Tugas Pokok, Fungsi dan Tata Kerja PT. Lembaga Keuangan Mikro (LKM) Ciamis	68
4.1.1.5 Karakteristik Responden.....	73
4.1.2 Deskripsi Variabel yang Diteliti	77
4.1.2.1 Hasil Penelitian Tentang <i>Literacy</i> Keuangan pada PT. Lembaga Keuangan Mikro (LKM) Ciamis	77
4.1.2.2 Hasil Penelitian Tentang Inklusi Keuangan pada PT. Lembaga Keuangan Mikro (LKM) Ciamis	90
4.1.2.3 Hasil Penelitian Tentang Kinerja UMKM pada PT. Lembaga Keuangan Mikro (LKM) Ciamis.....	103
4.1.3 Hasil Pengujian Hipotesis.....	120

4.1.3.1 Pengaruh <i>Literacy</i> Keuangan terhadap Kinerja UMKM pada PT. Lembaga Keuangan Mikro (LKM) Ciamis	120
4.1.3.2 Pengaruh Inklusi Keuangan terhadap Kinerja UMKM pada PT. Lembaga Keuangan Mikro (LKM) Ciamis	126
4.1.3.3 Pengaruh <i>Literacy</i> Keuangan dan Inklusi Keuangan terhadap Kinerja UMKM pada PT. Lembaga Keuangan Mikro (LKM) Ciamis	132
4.2 Pembahasan	141
4.2.1 Pengaruh <i>Literacy</i> Keuangan terhadap Kinerja UMKM pada PT. Lembaga Keuangan Mikro (LKM) Ciamis	141
4.2.2 Pengaruh Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM pada PT. Lembaga Keuangan Mikro (LKM) Ciamis	144
4.2.3 Pengaruh <i>Literacy</i> Keuangan dan Inklusi Keuangan terhadap Kinerja UMKM pada PT. Lembaga Keuangan Mikro (LKM) Ciamis	148
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	
5.1 Simpulan	154
5.2 Saran	155
DAFTAR PUSTAKA	157
LAMPIRAN-LAMPIRAN	163

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Data Keuangan PT. LKM Ciamis Tahun 2021	8
Tabel 2.1	Penelitian Terdahulu Yang Relevan.....	37
Tabel 3.1	Operasionalisasi Variabel.....	47
Tabel 3.2	Data Nasabah Bulan Januari-Desember Tahun 2021.....	48
Tabel 3.3	Pembobotan Nilai Jawaban dengan Skala Interval	51
Tabel 3.4	Interpretasi Koefisien Korelasi.....	55
Tabel 3.5	Interpretasi Korelasi Sederhana	58
Tabel 3.6	Interpretasi Koefisien Korelasi X_1 dan X_2 Terhadap Y.....	61
Tabel 3.7	Jadwal Kegiatan penelitian.....	64
Tabel 4.1	Karakteristik Responden berdasarkan Jenis Kelamin Responden	73
Tabel 4.2	Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	74
Tabel 4.3	Karakteristik Responden berdasarkan Tingkat Pendidikan	75
Tabel 4.4	Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Usaha	75
Tabel 4.5	Interpretasi Koefisien Korelasi X_1 dan X_2 Terhadap Y.....	61
Tabel 4.6	Jadwal Kegiatan penelitian.....	64
Tabel 4.4	Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Usaha	75
Tabel 4.5	Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan.....	76
Tabel 4.6	Pedoman Interpretasi.....	78
Tabel 4.7	Tanggapan Responden Atas Pernyataan Saya Memahami Pengetahuan Tentang Aset Bersih Dan Likuiditas Aset	78

Tabel 4.8	Tanggapan Responden Atas Pernyataan Saya Memahami Istilah Dalam Suku Bunga Dan Cara Menghitung Tingkat Bunga Sederhana	79
Tabel 4.9	Tanggapan Responden Atas Pernyataan Saya Mengetahui Manfaat Dan Cara Melakukan Pengelolaan Keuangan Yang Baik Dan Bijak	80
Tabel 4.10	Tanggapan Responden Atas Pernyataan Saya Mengetahui Manfaat Dan Cara Menyusun Rencana Anggaran Keuangan.....	81
Tabel 4.11	Tanggapan Responden Atas Pernyataan Saya Mengetahui Jenis- Jenis Sumber Pendapatan Dan Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pengeluaran Dan Pemasukan	82
Tabel 4.12	Tanggapan Responden Atas Pernyataan Ketika Membeli Dengan Angsuran, Penting Bagi Saya Untuk Membandingkan Penawaran Kredit Yang Tersedia	83
Tabel 4.13	Tanggapan Responden Atas Pernyataan Kemampuan Saya Dalam Menetapkan Target Keuangan Untuk Masa Depan	84
Tabel 4.14	Tanggapan Responden Atas Pernyataan Catatan Keuangan Membantu Saya Mengatur Pengelolaan Uang	85
Tabel 4.15	Tanggapan Responden Atas Pernyataan Catatan Keuangan Membantu Saya Membuat Perencanaan Kebutuhan.....	86
Tabel 4.16	Tanggapan Responden Atas Pernyataan Membuat Batas Pengeluaran Membantu Saya Hidup Hemat	87
Tabel 4.17	Rekapitulasi Hasil Jawaban Responden Untuk Variabel <i>Literacy</i> Keuangan.....	88

Tabel 4.18	Pedoman Interpretasi Tentang <i>Literacy</i> Keuangan	90
Tabel 4.19	Tanggapan Responden Atas Pernyataan Saya Mampu Menggunakan Fasilitas Lembaga Keuangan Untuk Memenuhi Kebutuhan Dan Mengelola Keuangan Dalam UMKM	91
Tabel 4.20	Tanggapan Responden Atas Pernyataan Saya Menggunakan Internet Dalam Mengakses Layanan Jasa Keuangan	92
Tabel 4.21	Tanggapan Responden Atas Pernyataan Saya Mengetahui Layanan Jasa Keuangan Yang Mudah Untuk Di Akses	93
Tabel 4.22	Tanggapan Responden Atas Pernyataan Kenyamanan Dalam Bertransaksi Merupakan Suatu Kualitas Yang Baik Dalam Layanan Keuangan.....	94
Tabel 4.23	Tanggapan Responden Atas Pernyataan Kualitas Layanan Yang Diberikan Oleh Lembaga Keuangan Harus Mengutamakan Kualitas Terbaik Dalam Menyediakan Produk Keuangan	95
Tabel 4.24	Tanggapan Responden Atas Pernyataan Saya tidak merasa prosedur layanan keuangan perbankan itu rumit.....	96
Tabel 4.25	Tanggapan Responden Atas Pernyataan Saya Menggunakan Layanan Jasa Keuangan Sesuai Dengan Kebutuhan Saya	97
Tabel 4.26	Tanggapan Responden Atas Pernyataan Penggunaan Layanan Jasa Keuangan Dapat Mempermudah Saya Dalam Melakukan Kegiatan Bertransaksi.....	98
Tabel 4.27	Tanggapan Responden Atas Pernyataan UMKM Merasa Terbantu Dengan Layanan Jasa Keuangan.....	99

Tabel 4.28	Tanggapan Responden Atas Pernyataan Produk Atau Layanan Yang Disediakan Lembaga Keuangan Meningkatkan Pendapatan	100
Tabel 4.29	Rekapitulasi Hasil Jawaban Responden Untuk Variabel Inklusi Keuangan.....	101
Tabel 4.30	Pedoman Interpretasi Tentang Inklusi Keuangan	102
Tabel 4.31	Tanggapan Responden Atas Pernyataan Usaha Yang Saya Jalani Mengalami Peningkatan Penjualan Setiap Bulan.....	103
Tabel 4.32	Tanggapan Responden Atas Pernyataan Target Penjualan Dapat Tercapai Sesuai Dengan Yang Diharapkan.....	104
Tabel 4.33	Tanggapan Responden Atas Pernyataan Pertumbuhan Penjualan Meningkat Secara Berkala Dengan Menjaga Kualitas Produk	105
Tabel 4.34	Tanggapan Responden Atas Pernyataan Modal Usaha Yang Saya Miliki Selalu Mengalami Peningkatan	106
Tabel 4.35	Tanggapan Responden Atas Pernyataan Terjadi Peningkatan Perputaran Modal Setelah Mendapatkan Kredit	107

Tabel 4.36	Tanggapan Responden Atas Pernyataan Usaha Dengan Modal Sendiri Lebih Memperlancar Usaha Saya Yang Saya Jalankan.....	108
Tabel 4.37	Tanggapan Responden Atas Pernyataan Setiap Tahun Usaha Saya Menambah Karyawan Karena Pekerjaan Semakin Banyak.....	109
Tabel 4.38	Tanggapan Responden Atas Pernyataan Saya Melakukan Penambahan Karyawan UMKM Relatif Dari Masyarakat Sekitar	110
Tabel 4.39	Tanggapan Responden Atas Pernyataan Adanya Penambahan Tenaga Kerja Membantu Dalam Meningkatkan Usaha Saya	111
Tabel 4.40	Tanggapan Responden Atas Pernyataan Saya Melakukan Kegiatan Pemasaran Di Dalam Daerah Maupun Luar Daerah.....	112
Tabel 4.41	Tanggapan Responden Atas Pernyataan Saya Memiliki Kemampuan Memantau Harga Pesaing Dan Perubahan Harga	113
Tabel 4.42	Tanggapan Responden Atas Pernyataan Saya Memiliki Konsumen Tidak Hanya Dari Dalam Daerah Tapi Dari Luar Daerah.....	114
Tabel 4.43	Tanggapan Responden Atas Pernyataan Keuntungan/Laba Dari	

Usaha Yang Saya Lakukan Setiap Bulan Selalu Mengalami Peningkatan	115
Tabel 4.44 Tanggapan Responden Atas Pernyataan Laba Yang Saya Miliki Dengan Menjalankan Usaha Ini Mampu Mencukupi Kebutuhan Serta Dapat Digunakan Untuk Pengembangan Usaha	116
Tabel 4.45 Tanggapan Responden Atas Pernyataan Keuntungan Usaha Yang Saya Miliki Dari Tahun Ke Tahun Selalu Mengalami Peningkatan ..	117
Tabel 4.46 Rekapitulasi Hasil Jawaban Responden Untuk Variabel Kinerja UMKM	118
Tabel 4.47 Pedoman Interpretasi Tentang Kinerja UMKM	120
Tabel 4.48 Nilai-nilai Untuk Perhitungan Korelasi.....	121
Tabel 4.49 Nilai-nilai Untuk Perhitungan Korelasi.....	126
Tabel 4.50 Nilai-nilai Untuk Perhitungan Regresi dan Korelasi.....	132

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1	Survey Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan Tahun 2019	3
Gambar 1.2	Tingkat Literasi dan Inklusi Keuangan Berdasarkan <i>Gender</i>	4
Gambar 1.3	Jumlah Usaha yang Tergabung di PT. LKM Ciamis Tahun 2021...7	
Gambar 2.1	Paradigma Penelitian	42
Gambar 4.1	Struktur Organisasi PT. Lembaga Keuangan Mikro (LKM) Ciamis	68

DAFTAR PUSTAKA

Buku-Buku

- Afandi, P. 2018. *Manajemen Sumber Daya Manusia (Teori, Konsep dan Indikator)*. Riau: Zanafa Publishing
- Agus, Sartono. 2012. *Manajemen Keuangan Teori dan Aplikasi*. Yogyakarta: BPFÉ.
- Arikunto, S. 2010. *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktik*. Jakarta : Rineka Cipta
- Arikunto, S. 2019. *Prosedur Penelitian*. Jakarta: Rineka cipta
- Bank Indonesia (BI). 2014. *Statistik Ekonomi dan Keuangan Indonesia (SEKI)*
- CGAP/GPFI. (2010). *Global Standard-Setting Bodies and Financial Inclusion for the Poor : Toward Proportionate Standards and Guidance*. Global Partnership for Financial Inclusion
- Dalman, H. 2016. *Keterampilan Menulis*. Jakarta : PT Rajagrafindo Persada
- Darsono Dan Tjatjuk, Siswandoko. 2011. *Manajemen Sumber Daya Manusia Abad 21*. Jakarta : Nusantara Consulting
- Fahmi, Irham. 2012. *Analisis Kinerja Keuangan*. Bandung: Alfabeta
- Fahmi, Irham. 2018. *Pengantar Manajemen Keuangan*. Bandung: Alfabeta.
- FATF. 2011. *FATF Guidance : Anti-Money Laundering and Terrorist Financing Measures and Financial Measures and Financial Inclusion*. Financial Action Task Forces
- Griffin. 2013. *Perilaku Organisasi*. Jakarta: Salemba Empat.
- Hasibuan, Malayu. 2012. *Manajemen SDM. Edisi Revisi, Cetakan Ke Tigabelas*. Jakarta : Bumi Aksara
- Hasibuan, Malayu. 2016. *Manajemen Sumber Daya Manusia*. Jakarta: Penerbit Bumi Aksara.
- Hery. 2017. *Analisis Laporan Keuangan (Intergrated and Comprehensive edition)*. Jakarta : Grasindo.
- Husnan, Suad dan Enny Pudjiastuti. 2012. *Dasar-dasar Manajemen Keuangan. Edisi Keenam, Cetakan Pertama*. Yogyakarta : UPP STIM YKPN,.
- Jatmiko, Dadang Prasetyo. 2017. *Pengantar Manajemen Keuangan*. Yogyakarta: Diandara Creatif.

- Kariyoto. 2018. *Manajemen Keuangan Konsep dan Implementasi*, Cetakan. Pertama. Malang: UB press
- Kasmir. 2016. *Manajemen Sumber Daya Manusia (Teori dan Praktik)*. Depok: PT Rajagrafindo Persada
- Lusardi, A. 2009. *US Household Savings Behavior: The Role of Financial Literacy : Information and Financial Education Programs. Policy making Insight from Behavioural Economic*
- Lusardi, A & Mitchell, O. 2014. *The Economic Importance of Financial Literacy, Teory and Evidence*
- Mangkunegara, A, P. 2010. *Manajemen Sumber daya Manusia perusahaan*. Bandung: PT Remaja Rosdakarya
- Manulang, M. 2014. *Manajemen Sumber Daya Manusia*. Bandung: Citapustaka Media Perintis
- Mustari, Mohamad. 2014. *Manajemen Pendidikan*. Jakarta : Raja Grafindo Persada.
- Musthafa. 2017. *Manajemen Keuangan*. Yogyakarta: CV. Andi Offset
- Nazir, Moh. 2013. *Metode Penelitian*. Bogor: Ghalia Indonesia.
- Otoritas Jasa Keuangan. 2013. *Strategi Nasional Literasi Keuangan Indonesia*. Jakarta
- Otoritas Jasa Keuangan. 2015. *Statistik Perbankan Indonesia Desember 2015*
- Otoritas Jasa Keuangan. 2016. *Survei Nasional Literasi Dan Inklusi Keuangan*.
- Otoritas Jasa Keuangan. 2019. *Strategi Nasional Literasi Keuangan Indonesia (Revisit 2017)*.
- Otoritas Jasa Keuangan. 2018. *Saham*.
- Prawirosentono, Suyadi & Dewi Primasari. 2014. *Manajemen Stratejik & Pengambilan Keputusan Korporasi*. Jakarta: Bumi Aksara
- Safroni. 2012. *Manajemen dan Reformasi Pelayanan Publik dalam Konteks Birokrasi Indonesia (Teori, Kebijakan, dan Implementasi)*, Yogyakarta : Aditya Media Publishing.
- Soetiono, Kusumaningtuti S. dan Setiawan, Cecep. 2018. *Literasi dan Inklusi Keuangan Indonesia*. Depok: Rajawali Pers
- Stoner, S., James A.F., Edward Freeman and Gilbert, Daniel. 2012. *Management*, New Jersey: Prentice Hall inc.

- Sugiyono. 2010. *Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif, kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta
- Sugiyono. 2013. *Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. 2015. *Metode Penelitian Kombinasi (Mix Methods)*. Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. 2016. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Bandung: PT Alfabet.
- Sugiyono. 2017. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung : Alfabeta, CV.
- Sugiyono. 2018. *Metode Penelitian Kombinasi (Mixed Methods)*. Bandung: CV Alfabeta
- Sugiyono. 2019. *Statistika untuk Penelitian*. Bandung : CV Alfabeta.
- Tampubolon, Manahan. 2013. *Manajemen Keuangan (Finance Management)*. Jakarta: Mitra Wacana Media
- Terzi, Nuray. 2015. *Financial Inclusion and Turkey*.
- Wahid, Nusron.2014. *Keuangan Inklusif: Membongkar Hegemoni Keuangan*. Jakarta: Kepustakaan Kampus Gramedia
- Wibowo. 2016. *Manajemen Kinerja, Edisi Kelima*. Jakarta : PT. Rajagrafindo Persada.
- Wijaya, David. 2017. *Manajemen Keuangan Konsep dan Penerapannya*. Jakarta: PT. Grasindo.

Jurnal

- Anisyah, Eka Nur. 2021. *Pengaruh literasi keuangan, inklusi keuangan dan financial technology terhadap perilaku keuangan pelaku UMKM di Kecamatan Sekupang*. *Jurnal Management and Business Review* Vol. 5 No.2
- Anas, Nuruzzaman.2021. *Pengaruh Pelatihan Dan Etos Kerja Terhadap Kinerja Di Divisi Pds Department Pada Rumah Sakit Omni Alam Sutera Tangerang Selatan*. *Jurnal Competitive* Vol. 16 No.2
- Aribawa, Dwitya. 2016. *Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Dan Keberlangsungan Umkm Di Jawa Tengah*. *Jurnal Siasat Bisnis* Vol. 20 No.1
- Atkinson, A. dan Messy, F.-A. 2012. *Measuring Financial Literacy*,. *Journal of Consumer Affairs*, 44(2), hal. 296–316

- Bongomin, G., & et. al. 2016. *Social Capital: Mediator of Financial Literacy and Financial Inclusion in Rural Uganda*. Review of International Business and Strategy, 26(2), 291 – 312
- Chen, H., & Volpe, R. P. 2018. Gender Differences in Personal Financial Literacy Among College Students. *Financial Service Review*. No. 11. 289-307
- Durai, T., & Stella, G. 2019. Digital Finance and Its Impact on Financial Inclusion, *I6 (1)*, 122-127
- Gerdeva, A. & Rhyne, E. (2011). *Opportunities and Obstacles to Financial Inclusion*. Center of Financial Inclusion at ACCION International No.12
- Hamzah, Lies Maria., & Devi Agustien. 2019. Pengaruh Perkembangan Usaha Mikro, Kecil, Dan Menengah Terhadap Pendapatan Nasional Pada Sektor UMKM Di Indonesia. *JEP-Vol. 8 No.2*
- Hilmawati. 2021. *Inklusi Keuangan Dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Dan Keberlangsungan Sektor Usaha Mikro Kecil Menengah*. Jurnal Barometer Riset Akuntansi dan Manajemen Vol. 10 No.1
- Kasendah, Baby Stephani. 2019. *Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM*. Jurnal Manajemen dan Bisnis Vol. 3 No.1
- Komara, B.D., Setiawan, H.C.B. and Kurniawan, A. 2020. *Jalan Terjal UMKM dan Pedagang Kecil Bertahan di Tengah Pandemi Covid-19 dan Ancaman Krisis Ekonomi Global*. Jurnal Manajemen Bisnis. Vol.17, No. 3
- Laily, Nujmatul. 2013. *Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku Mahasiswa dalam Mengelola Keuangan*. *Journal of Accounting and Bussines Education* .Vol 1 No. 4
- Minuzu, Musran. 2010. Pengaruh Faktor-Faktor Eksternal dan Internal Terhadap Kinerja Usaha Mikro Kecil (UMK) di Sulawesi Selatan. *Jurnal Manajemen dan Kewirausahaan Universitas Hasanuddin*
- Rapih, S., Martono, T., & Riyanto, G. 2015. *Analisis Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia, Modal Sosial dan Modal Finansial terhadap Kinerja UMKM Bidang Garmen di Kabupaten Klaten*. Jurnal Pendidikan Insan Mandiri. Vol.2, No.1
- Puspitasari, Ratih dan Astrini, Danti. 2021. *Dampak Literasi Dan Inkuisi Keuangan Terhadap Kinerja Pelaku UMKM Di Kota Bogor*. Jurnal Ilmiah Manajemen Kesatuan Vol. 9 No.2
- Siswanto, H., Herlina, E., & Mulyatini, N. (2019). *Pola Knowledge Management Pada Umkm Ekonomi Kreatif*. *Journal of Management Review*, 3(3), 369-378.
- Yanti, Wira. Iko. 2019. Pengaruh Inklusi Keuangan dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM Di Kecamatan Moyo Utara. *Jurnal Manajemen dan Bisnis*.

Yulfan, Arif Nurohman. 2021. *Inklusi Keuangan Dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Dan Keberlanjutan Umkm Di Solo Raya*. Jurnal Among Makarti Vol. 14 No.2

Wachira, & Kihiu. 2012. Impact of Financial Literacy on Access to Financial Services in Kenya. *International Journal of Business and Social Value*, 42- 50.

Internet

Worldbank. 2014. Pengentasan Kemiskinan di Indonesia. Diunduh di <http://www.worldbank.org/in/country/indonesia/brief/reducing-extreme-poverty-in-indonesia>. Diakses pada tanggal 28 Januari 2022

Undang-undang

Keuangan, O. J. 2016. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 76 /POJK.07/2016 Tentang Peningkatan Literasi dan Inklusi Keuangan di Sektor Jasa Keuangan Bagi Konsumen dan/atau Masyarakat
Undang Undang Republik Indonesia Nomor 20 Tahun 2008 Tentang Usaha Mikro, Kecil dan Menengah

Peratura Pemerintah Nomor 7 tahun 2021 tentang, Kemudahan, Perlindungan Dan Pemberdayaan Koperasi dan UMKM

Peraturan Presiden Republik Indonesia Nomor 82 Tahun 2016 Tentang Strategi Nasional Keuangan Inklusi

Peraturan Presiden (PERPRES) Nomor 50 Tahun 2017. Strategi Nasional Perlindungan Konsumen.

Peraturan Presiden Nomor 114 Tahun 2020. *Tentang Strategi Nasional Keuangan Inklusif*