

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, INKLUSI KEUANGAN  
SYARIAH, DAN KUALITAS SUMBER DAYA MANUSIA TERHADAP  
KINERJA UMKM**

**(Studi Kasus Pada UMKM Di Kecamatan Depok Kabupaten Sleman)**



**SKRIPSI**

**DIAJUKAN KEPADA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA SEBAGAI SALAH SATU SYARAT  
MEMPEROLEH GELAR SARJANA STRATA SATU  
DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

**DISUSUN OLEH:  
ALIFIA NURUL FAUZIAH  
NIM: 19108030049**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA  
2023**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, INKLUSI KEUANGAN  
SYARIAH, DAN KUALITAS SUMBER DAYA MANUSIA TERHADAP  
KINERJA UMKM**

**(Studi Kasus Pada UMKM Di Kecamatan Depok Kabupaten Sleman)**



**SKRIPSI**

**DIAJUKAN KEPADA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA SEBAGAI SALAH SATU SYARAT  
MEMPEROLEH GELAR SARJANA STRATA SATU  
DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

**DISUSUN OLEH:  
ALIFIA NURUL FAUZIAH  
NIM: 19108030049**

**DOSEN PEMBIMBING:  
SUNARSIH, S.E., M.Si.  
NIP. 19740911 199903 2 001**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA**

**2023**

# PENGESAHAN TUGAS AKHIR



KEMENTERIAN AGAMA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Marsda Adisucipto Telp. (0274) 550821, 512474 Fax. (0274) 586117 Yogyakarta 55281

## PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B-1347/Un.02/DEB/PP.00.9/08/2023

Tugas Akhir dengan judul : **PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, INKLUSI KEUANGAN SYARIAH, DAN KUALITAS SUMBER DAYA MANUSIA TERHADAP KINERJA UMKM (Studi Kasus Pada UMKM Di Kecamatan Depok Kabupaten Sleman)**

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : **ALIFIA NURUL FAUZIAH**  
Nomor Induk Mahasiswa : **19108030049**  
Telah diujikan pada : **Jumat, 18 Agustus 2023**  
Nilai ujian Tugas Akhir : **A-**

dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

### TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Ketua Sidang  
Sumarsih, S.E., M.Si.  
SIGNED

Valid ID: 64cc24887ad2



Penguji I  
Dr. Darmawan, SPd.,MAB  
SIGNED

Valid ID: 64c87ea8e9be1



Penguji II  
Muhfiatun, S.E.I., M.E.I.  
SIGNED

Valid ID: 64c81f664c7b7



Yogyakarta, 18 Agustus 2023  
UIN Sunan Kalijaga  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Dr. Afdlawiza, S.Ag., M.Ag.  
SIGNED

Valid ID: 64c8d84b460b

## HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Alifia Nurul Fauziah  
Kepada  
**Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam**  
**UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta**  
Di – Yogyakarta

*Assalammu'alaikum Wr. Wb.*

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami selaku pembimbing berpendapat bahwa Skripsi saudara :

Nama : Alifia Nurul Fauziah  
NIM : 19108030049  
Judul Skripsi : Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Inklusi Keuangan Syariah, dan Kualitas Sumber Daya Manusia Terhadap Kinerja UMKM (Studi Kasus Pada UMKM di Kecamatan Depok Kabupaten Sleman)

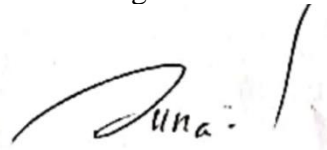
Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan/Prodi Manajemen Keuangan Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharap agar skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqasyahkan. Untuk itu kami ucapkan terimakasih.

*Wassalammu'alaikum Wr. Wb.*

Yogyakarta, 10 Agustus 2023

Pembimbing



**Sunarsi, S.E., M.Si.**  
**NIP. 19740911 199903 2 001**

## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

### SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Alifia Nurul Fauziah  
NIM : 19108030049  
Jurusan/Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Inklusi Keuangan Syariah, dan Kualitas Sumber Daya Manusia Terhadap Kinerja UMKM (Studi Kasus Pada UMKM di Kecamatan Depok Kabupaten Sleman)” adalah benar-benar hasil karya penyusunan sendiri, bukan duplikasi atau saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *body note* dan daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Yogyakarta, 10 Agustus 2023

Penyusun,


METERAI  
TEMPEL  
30FAKK547150056

(Alifia Nurul Fauziah)

**HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK  
KEPENTINGAN AKADEMIK**

Sebagai sivitas akademika UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Alifia Nurul Fauziah  
NIM : 19108030049  
Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Non eksklusif (*non-exclusive royalty free right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

**“Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Inklusi Keuangan Syariah, dan Kualitas Sumber Daya Manusia Terhadap Kinerja UMKM (Studi Kasus Pada UMKM di Kecamatan Depok Kabupaten Sleman)”**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola, dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di: Yogyakarta  
Pada tanggal: 10 Agustus 2023



**(Alifia Nurul Fauziah)**

**HALAMAN MOTTO**

*“Life with positive vibes”*



STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
**SUNAN KALIJAGA**  
YOGYAKARTA

## HALAMAN PERSEMBAHAN

*Bismillahirrahmaanirrahiim*

*Puji syukur yang sedalam-dalamnya kepada Allah SWT atas nikmat sehat dan kesempatan yang masih diberikan kepada penulis, karya ini penulis*

*persembahkan kepada:*

*Almamater tercinta Program Studi Manajemen Keuangan Syariah  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga  
Yogyakarta serta kedua orang tua penulis, yang selalu memberikan dukungan  
penulis dalam segala hal.*



STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA



## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penulisan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0543b/U/1987.

### A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	be
ت	Ta	T	te
ث	Ša	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	je
ح	Ḥa	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	de
ذ	Žal	Ž	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	er
ز	Zai	Z	zet
س	Sin	S	es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Šad	š	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)

ط	Ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Za	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	`ain	`	koma terbalik (di atas)
غ	Gain	G	ge
ف	Fa	F	ef
ق	Qaf	Q	ki
ك	Kaf	K	ka
ل	Lam	L	el
م	Mim	M	em
ن	Nun	N	en
و	Wau	W	we
ه	Ha	H	ha
ء	Hamzah	‘	apostrof
ي	Ya	Y	ye

**B. Konsonan Rangkap Karena Syaddah ditulis rangka**

مُعَدَّة	Ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عَدَّة	Ditulis	<i>'iddah</i>

### C. Konsonan Tunggal

Semua *tā'* marbūṭah ditulis dengan h, baik berada pada akhir kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh kata sandang “al”). Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

حكمة	Ditulis	<i>ḥikmah</i>
علة	Ditulis	<i>'illah</i>
كرامة الأولياء	Ditulis	<i>Karāmah al-auliyā'</i>

### D. Vokal Pendek dan Penerapannya

Semua *tā'* marbūṭah ditulis dengan h, baik berada pada akhir kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh kata sandang “al”). Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

ـَ	Fathah	Ditulis	A
ـِ	Kasrah	Ditulis	I
ـُ	Dammah	Ditulis	U
فَعَلَ	Fathah	Ditulis	<i>Fa'ala</i>
ذَكَرَ	Kasrah	Ditulis	<i>Zukira</i>
يَذْهَبُ	Dammah	Ditulis	<i>Yazhabu</i>

### E. Vokal Panjang

1. fathah + alif جاهلية	Ditulis	A
	Ditulis	<i>Jahiliyyah</i>
2. fathah + ya" mati تنسى	Ditulis	A
	Ditulis	<i>Tansa</i>
3. kasrah + ya" mati كريم	Ditulis	I
	Ditulis	<i>Karim</i>
4. dhammah + wawu mati فروض	Ditulis	U
	Ditulis	<i>Furud</i>

### F. Vokal Rangkap

1. fathah + ya" mati بينكم	Ditulis	<i>Ai</i>
	Ditulis	<i>Bainakum</i>
2. fathah + wawu mati قول	Ditulis	<i>Au</i>
	Ditulis	<i>Qaul</i>

### G. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata dipisahkan dengan Apostrof

أنتم	Ditulis	<i>A'antum</i>
أعدت	Ditulis	<i>U'iddat</i>
لئن شكرتم	Ditulis	<i>La'in syakartum</i>

### H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf Qamariyyah maka ditulis dengan menggunakan huruf awal "al"

القرآن	Ditulis	<i>Al-Quran</i>
القياس	Ditulis	<i>Al-Qiyas</i>

2. Bila diikuti huruf Syamsiyyah ditulis sesuai dengan huruf pertama Syamsiyyah tersebut

السماء	Ditulis	<i>As-sama'</i>
الشمس	Ditulis	<i>Asy-syams</i>

#### I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penulisannya

ذوى الفروض	Ditulis	<i>Zawi al-furud</i>
اهل السنة	Ditulis	<i>Ahl as-sunnah</i>

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## KATA PENGANTAR

Dengan menyebut nama Allah yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang, puji syukur hanya bagi Allah atas segala hidayah-Nya sehingga penyusun dapat menyelesaikan tugas akhir dengan judul **“Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Inklusi Keuangan Syariah, dan Kualitas Sumber Daya Manusia Terhadap Kinerja UMKM (Studi Kasus Pada UMKM di Kecamatan Depok Kabupaten Sleman)”**. Sholawat serta salam semoga tetap terlimpahkan kehadiran junjungan kita Nabi besar Muhammad SAW, Keluarga dan Sahabatnya.

Alhamdulillah atas ridho Allah SWT dan bantuan dari semua pihak, akhirnya tugas akhir ini dapat terealisasikan. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini sudah sepatutnya penyusun mengucapkan banyak terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Phil. Al Makin, S.Ag., M.A., selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Afdawaiza, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Bapak Dr. H. Mukhamad Yazid Afandi, M.Ag., selaku Ketua Program Studi Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Ibu Sunarsih, S.E., M.Si. selaku dosen pembimbing tugas akhir.
5. Seluruh dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
6. Kedua orang tua, serta kedua adik penulis yang selalu memberikan dukungan serta doa dalam penyelesaian perkuliahan.
7. Else Meilani Yustin, Alvin Sifaul Mutoharoh, Dwi Septiani Tubuon, dan Fina Gusviani yang telah memberikan dukungan, serta bantuan dalam menyelesaikan tugas akhir.
8. Putri Yuliana, Difa Nabila Triyanto, dan Wulan Widiarsari yang telah memberikan motivasi dalam menyelesaikan tugas akhir

Yogyakarta, 10 Agustus 2023  
Penyusun,



**Alifia Nurul Fauziah**



STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
**SUNAN KALIJAGA**  
YOGYAKARTA

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>PENGESAHAN TUGAS AKHIR.....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI .....</b>	<b>iii</b>
<b>SURAT PERNYATAAN KEASLIAN .....</b>	<b>iv</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK .....</b>	<b>v</b>
<b>HALAMAN MOTTO .....</b>	<b>vi</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN .....</b>	<b>vii</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN .....</b>	<b>viii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xv</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xvii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xviii</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>xix</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>xx</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
<b>A. Pendahuluan.....</b>	<b>1</b>
<b>B. Rumusan Masalah .....</b>	<b>8</b>
<b>C. Tujuan Penelitian.....</b>	<b>9</b>
<b>D. Manfaat Penelitian.....</b>	<b>9</b>
<b>E. Sistematika Pembahasan.....</b>	<b>10</b>
<b>BAB II LANDASAN TEORI DAN KAJIAN PUSTAKA .....</b>	<b>12</b>
<b>A. Landasan Teori .....</b>	<b>12</b>
1. Resource Based View <i>Theory</i> (RBV).....	12
2. Literasi Keuangan Syariah .....	14
3. Inklusi Keuangan Syariah .....	15
4. Kualitas Sumber Daya Manusia.....	17
5. Kinerja Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM).....	19
<b>B. Kajian Pustaka .....</b>	<b>22</b>
<b>C. Pengembangan Hipotesis.....</b>	<b>27</b>
<b>D. Kerangka Teoritis .....</b>	<b>30</b>



<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN .....</b>	<b>31</b>
<b>A. Jenis Penelitian.....</b>	<b>31</b>
<b>B. Sumber Data.....</b>	<b>31</b>
<b>C. Populasi dan Sampel Penelitian.....</b>	<b>32</b>
<b>D. Teknik Pengumpulan Data .....</b>	<b>33</b>
<b>E. Definisi Operasional Variabel.....</b>	<b>34</b>
<b>F. Teknik Analisis Data.....</b>	<b>38</b>
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>43</b>
<b>A. Gambaran Umum Objek Penelitian/Sampel.....</b>	<b>43</b>
<b>B. Analisis Deskriptif.....</b>	<b>43</b>
<b>C. Analisis Data.....</b>	<b>45</b>
1. Model Pengukuran ( <i>Outer Model</i> ).....	45
2. Model Struktural ( <i>Inner Model</i> ).....	51
<b>D. Pengujian Hipotesis .....</b>	<b>52</b>
<b>E. Pembahasan.....</b>	<b>55</b>
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>60</b>
<b>A. Kesimpulan.....</b>	<b>60</b>
<b>B. Saran .....</b>	<b>61</b>
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>62</b>
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN .....</b>	<b>66</b>

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
**SUNAN KALIJAGA**  
 YOGYAKARTA

## DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Skala Likert.....	33
Tabel 3.2 Definisi Operasional Variabel.....	35
Tabel 4.1 Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	43
Tabel 4.2 Responden Berdasarkan Usia .....	44
Tabel 4.3 Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir .....	44
Tabel 4.4 Responden Berdasarkan Usia Bisnis.....	45
Tabel 4.5 Convergent validity.....	46
Tabel 4.6 Nilai Average Variance Extracted .....	48
Tabel 4.7 Nilai Discriminant Validity.....	48
Tabel 4.8 Tabel Laten Variable Coefficients .....	50
Tabel 4.9 Model Fit Indices .....	51
Tabel 4.10 Nilai Path Coefficient, P-Value, dan Effect Sizes for Path Coefficient .....	53



## DAFTAR GAMBAR

<b>Gambar 1.1 Data Indeks Literasi keuangan Indonesia 2013-2022.....</b>	<b>2</b>
<b>Gambar 1.2 Data Indeks Inklusi Keuangan Indonesia 2013-2022.....</b>	<b>4</b>
<b>Gambar 2.1 Kerangka Teoritis.....</b>	<b>30</b>
<b>Gambar 4.1 Hasil Model Penelitian .....</b>	<b>52</b>



## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui adakah pengaruh literasi keuangan syariah, inklusi keuangan syariah, dan kualitas sumberdaya manusia terhadap kinerja UMKM (studi kasus pada UMKM di Kecamatan Depok Kabupaten Sleman). Jenis pada penelitian ini adalah kuantitatif dengan populasi seluruh UMKM di Kecamatan Depok Kabupaten Sleman. Sampel penelitian ini sebanyak 100 responden dengan teknik pengambilan data memakai teknik kuesioner. Sampel dalam penelitian ini menggunakan *non-probability*, yaitu *purposive sampling*. Selanjutnya, Teknik analisis data dalam penelitian ini menggunakan *Structural Equation Modeling* (SEM) dengan bentuk *Partial Least Square* (PLS). Sedangkan aplikasi yang dipakai untuk menguji penelitian ini yaitu dengan menggunakan WarpPLS. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel literasi keuangan dan kualitas sumber daya manusia berpengaruh positif terhadap kinerja UMKM. Sedangkan dalam penelitian ini, variabel inklusi keuangan syariah tidak berpengaruh terhadap kinerja UMKM.

**Kata kunci: Literasi Keuangan Syariah, Inklusi Keuangan Syariah, Kualitas Sumber Daya Manusia, Kinerja UMKM**



## ABSTRACT

*This study aims to determine whether there is an effect of Islamic financial literacy, Islamic financial inclusion, and the quality of human resources on MSME performance (a case study on MSME in Depok District, Sleman Regency). The type in this study was quantitative with a population of all MSMEs in Depok District, Sleman Regency. The sample of this study was 100 respondents with data collection techniques using a questionnaire technique. The sample in this study used non-probability, purposive sampling. Furthermore, the data analysis technique in this study used Structural Equation Modeling (SEM) with Partial Least Square (PLS) form. While the application used to test this research is by using WarpPLS. The results of this study indicate that the variables of financial literacy and the quality of human resources have a positive effect on the performance of MSMEs. Whereas in this study, the Islamic financial inclusion variable has no effect on the performance of MSMEs.*

**Keywords:** *Islamic Financial Literacy, Islamic Financial Inclusion, Quality of Human Resources, MSME Performance*



STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## **BAB I**

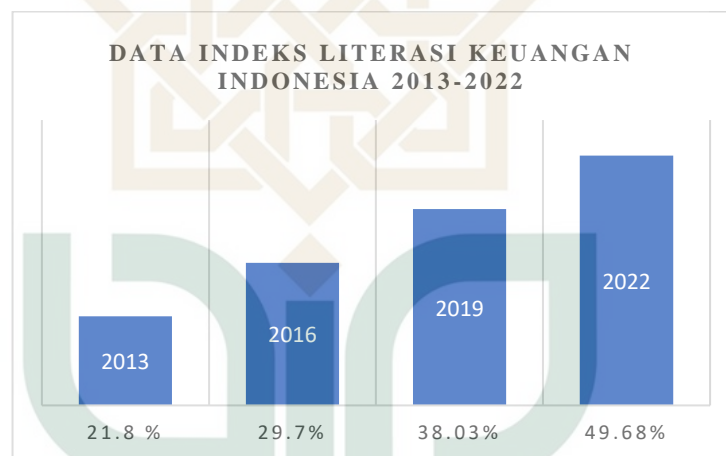
### **PENDAHULUAN**

#### **A. Pendahuluan**

Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) adalah bentuk usaha di Indonesia yang berperan penting bagi pertumbuhan ekonomi negara serta dikenal mempunyai ketahanan yang tinggi terhadap gejolak ekonomi. Menurut informasi atau data Badan Pusat Statistik (BPS) setelah adanya krisis ekonomi yang terdapat di Indonesia pada tahun 1998, jumlah UMKM di Indonesia tidak berkurang, justru semakin bertambah sampai sekarang. Besarnya jumlah usaha mikro tersebut dikarenakan masyarakat yang mengawali dan mendirikan usaha dengan modal yang tidak terlalu besar, modal tersebut umumnya bersumber dari keluarga maupun lembaga keuangan (Fitroh, 2019).

Menurut Sayekti (2020) UMKM tidak jarang mengalami kesulitan dalam perkembangan usaha dikarenakan pembiayaan ataupun sumber daya manusiannya. Untuk meningkatkan kinerja usahanya, pelaku UMKM harus memiliki pengetahuan dan kemampuan yang baik dalam pengelolaan keuangan. Maka, literasi keuangan menjadi hal yang penting bagi pelaku UMKM agar dapat mencapai hasil kerja yang optimal (Ningrum, 2021).

Dalam Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan (SNLIK) 2013-2022 yang dilansir Otoritas Jasa Keuangan (OJK) memperlihatkan bahwa literasi keuangan masyarakat Indonesia perlahan meningkat tiap tahunnya. Pada tahun 2013 persentase indeks literasi keuangan Indonesia mencapai 21,8% dan dalam tiga tahun berikutnya berhasil mencapai 29,7%, lalu pada tahun 2019 kembali meningkat menjadi 38,3% dan di tahun 2022 juga mengalami kenaikan sebesar 49,68%. Hal ini ditunjukkan dalam grafik data di bawah ini:



**Gambar 1.1 Data Indeks Literasi keuangan Indonesia 2013-2022**

Sumber : (OJK, 2022)

Literasi keuangan memiliki peran yang strategis dalam meningkatkan kemampuan pengelolaan keuangan pada individu maupun suatu negara. Literasi sangat penting karena dapat membawa implikasi terhadap kemajuan terhadap individual atau organisasi. Literasi keuangan dapat membantu pelaku UMKM untuk mengelola usahanya dimulai dari anggaran serta pengetahuan dasar keuangan untuk mencapai hasil kerja dan

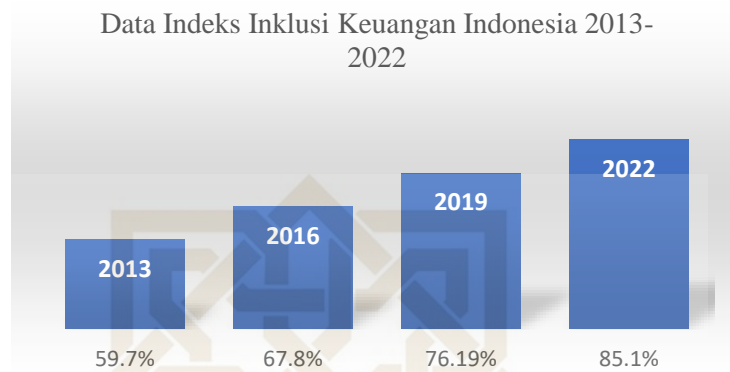
tujuan keuangan UMKM tersebut. Literasi keuangan juga diperlukan agar UMKM dapat menentukan pilihan dan manfaat dari jasa keuangan syariah agar dapat memahami dan menghindari instrumen yang tidak jelas (Ningrum, 2021).

Meskipun literasi keuangan di Indonesia terus meningkat, akan tetapi tingkat literasi keuangan di Indonesia masih cukup rendah jika dibandingkan dengan negara lain seperti Singapura yang mencapai 98%, Malaysia 66%, dan Thailand mencapai angka 73% (Setiawan, 2019). Oleh sebab itu, salah satu hal yang dapat mengatasi rendahnya literasi keuangan yakni dengan inklusi keuangan. Inklusi keuangan tersebut berguna dalam meningkatkan akses layanan jasa keuangan untuk masyarakat Indonesia. Hal tersebut sesuai dengan strategi Survei Nasional Literasi Keuangan Indonesia (SNLKI) 2017 yang menjelaskan mengenai edukasi keuangan dalam mengembangkan produk dan juga layanan jasa keuangan (Wulandari, 2019).

Berdasarkan hasil Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan Dalam Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan (SNLIK) 2013-2022 yang dilansir Otoritas Jasa Keuangan (OJK) memperlihatkan bahwa inklusi keuangan masyarakat Indonesia perlahan meningkat tiap tahunnya sama seperti yang terjadi dalam peningkatan literasi keuangan. Pada tahun 2013 presentase indeks literasi keuangan Indonesia baru 59,7%. Tiga tahun berikutnya berhasil mencapai 67,8%, dan di tahun 2019 76,19% lalu di



tahun 2022 kembali mengalami kenaikan yang cukup tinggi yaitu mencapai angka 85,1%. Hal ini ditunjukkan dalam grafik data di bawah ini:



**Gambar 1.2 Data Indeks Inklusi Keuangan Indonesia 2013-2022**

Sumber : (OJK, 2022)

Menurut *Center for Financial Inclusion*, inklusi keuangan adalah sebuah kemudahan akses terhadap produk keuangan termasuk tabungan, kredit, asuransi, serta akses yang berkualitas dengan keamanan dan kenyamanan yang dapat memenuhi perlindungan konsumen serta ketersediaan akses yang dapat diakses oleh semua orang. Selain itu, Survei Nasional Literasi Keuangan Indonesia (SNLKI) mengemukakan bahwa dalam literasi keuangan masyarakat akan berhubungan dan diikuti dengan inklusi keuangan masyarakatnya. Masyarakat yang telah mengetahui lembaga jasa keuangan dan mengerti dalam memanfaatkan produk serta layanan jasa keuangan perlu didukung dengan adanya kemudahan dan ketersediaan akses lembaga, produk, dan layanan jasa keuangan (Wulandari, 2019).

Sama halnya dengan literasi keuangan dan inklusi keuangan, kualitas sumber daya manusia juga perlu ditingkatkan untuk memperkuat kompetensi yang dimiliki. Sumber daya manusia berperan penting dalam skala mikro ataupun makro untuk dapat menghasilkan kesuksesan yang diinginkan maka kualitas sumber daya manusia yang dimiliki harus baik secara keterampilan, pengetahuan, dorongan maupun pengalaman. Oleh karena itu, sumber daya manusia perlu dikelola dengan baik agar dapat menghasilkan kebutuhan serta kemajuan dalam usaha (Siregar, 2019). Wether dan Davis, (1996) menyatakan bahwa sumber daya manusia adalah pekerja yang telah siap dan mampu dalam mencapai suatu tujuan organisasi. Pengalaman, keterampilan dan juga pengetahuan yang dimiliki oleh sumber daya manusia dapat mengurangi tingkat kesalahan dalam menyelesaikan pekerjaannya. Hal ini juga berlaku terhadap pengetahuan mengenai literasi keuangan dan inklusi keuangan dalam menjalankan usaha.

Saat ini keuangan syariah sedang berkembang pesat dengan adanya lembaga keuangan syariah yang tersebar di seluruh penjuru Indonesia. Lembaga-lembaga tersebut menawarkan berbagai produk dan jasa keuangan dengan berlandaskan syariah. Keuangan syariah diharapkan dapat menjadikan solusi atas permasalahan mengenai riba dan gharar. Namun, Jumlah peminat keuangan syariah lebih rendah jika dibandingkan dengan keuangan konvensional. Oleh sebab itu, pelaku usaha diharapkan dapat memiliki pengetahuan mengenai keuangan syariah dan mampu

memanfaatkan produk serta layanan jasa keuangan syariah dengan baik sesuai dengan kebutuhannya (Deviana, 2019).

Literasi keuangan syariah merupakan perluasan dari literasi keuangan dengan berbasis elemen syariah dan sesuai dengan syariat islam. Dalam keuangan syariah juga terdapat beberapa aspek seperti pengelolaan uang, dan juga perencanaan keuangan yang meliputi dana pensiun, investasi, dan asuransi. Lalu aspek bantuan sosial seperti wakaf, infak, dan shadaqah serta aspek lainnya yang meliputi zakat dan juga warisan (Deviana, 2019). Sama halnya dengan literasi keuangan syariah, inklusi keuangan syariah juga merupakan perluasan dari inklusi keuangan yang berbasis syariah.

Terdapat beberapa penelitian serupa namun memiliki kesimpulan yang berbeda. Penelitian yang mengungkapkan adanya hubungan positif adalah penelitian yang dilakukan oleh Wulandari (2019), penelitiannya tersebut menyatakan bahwa literasi keuangan dan inklusi keuangan berpengaruh positif terhadap signifikan terhadap kinerja UMKM di Provinsi DKI Jakarta. Dalam penelitian tersebut menunjukkan bahwa literasi keuangan dan inklusi keuangan memiliki peranan yang penting bagi peningkatan UMKM. Selain itu, dalam penelitian Suryantini dan Sulindawati (2020) menyatakan bahwa kualitas Sumber Daya Manusia berpengaruh positif terhadap kinerja UMKM di Kecamatan Buleleng. Dalam penelitian tersebut kualitas Sumber Daya Manusia adalah kemampuan para pelaku UMKM dalam menjalankan usaha mereka.

Sedangkan penelitian yang memiliki hasil tidak berpengaruh yakni penelitian yang dilakukan oleh Naufal dan Purwanto (2022). Dalam penelitian tersebut ditemukan bahwa literasi keuangan tidak berpengaruh terhadap kinerja UMKM. Persaingan yang semakin kompetitif menjadikan pelaku usaha harus lebih berinovasi, mengembangkan diri dan tentunya dapat membaca pasar dengan baik. Penelitian yang dilakukan oleh Hilmawati (2021) juga menyatakan bahwa inklusi keuangan tidak berpengaruh terhadap kinerja dan keberlangsungan *sector* UMKM.

Dalam hal ini literasi keuangan menjadi salah satu aspek penting bagi setiap orang terutama para pelaku UMKM dalam menjalankan usahanya. Memiliki pemahaman literasi keuangan merupakan suatu hal yang diperlukan untuk dapat mengelola keuangan dan merencanakan keuangan (Butar, 2021). Memiliki literasi keuangan juga tidak akan cukup untuk dapat menjalankan usaha. Oleh karena itu, inklusi keuangan dapat membantu dalam mengatasi pembiayaan bagi UMKM dengan memberikan kemudahan akses serta layanan dalam hal menabung, kebutuhan modal dan lain sebagainya. Selain itu, pertumbuhan inklusi keuangan syariah masih tergolong rendah saat ini (Sasmiati, 2018). Memiliki pemahaman mengenai literasi keuangan dan inklusi keuangan didukung dengan adanya kualitas sumber daya manusia yang dimiliki usaha tersebut. Dengan memberikan beberapa pelatihan dan pembinaan yang tepat maka akan meningkatkan kompetensi sumber daya manusia dalam berusaha (Refliani Kakilo, 2022).

Berdasarkan uraian di atas, peneliti tertarik untuk meneliti mengenai pengaruh literasi keuangan syariah, inklusi keuangan syariah dan kualitas sumber daya manusia terhadap kinerja UMKM di Kecamatan Depok Kabupaten Sleman. Berdasarkan data (Bappeda, 2022) jumlah usaha mikro kecil menengah di Kabupaten Sleman berjumlah 113.721,00. Sedangkan, untuk kecamatan Depok sendiri terdapat 9.264 UMKM. Melihat banyaknya UMKM yang terdapat di Kecamatan Depok maka pelaku UMKM perlu memahami dan mengetahui tentang layanan jasa keuangan agar pelaku UMKM lebih mudah dan mengerti pengambilan keputusan keuangan yang lebih baik lagi seperti tabungan, investasi, dan pinjaman. Selain itu, penulis juga ingin menganalisis apakah literasi keuangan syariah, inklusi keuangan syariah, dan kualitas sumber daya manusia dapat mempengaruhi kinerja UMKM. Adapun judul penelitian yang akan diteliti berjudul **“Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Inklusi Keuangan Syariah, dan Kualitas Sumber Daya Manusia Terhadap Kinerja UMKM (Studi Kasus Pada UMKM di Kecamatan Depok Kabupaten Sleman)”**.

#### **B. Rumusan Masalah**

Adapun rumusan masalah yang terdapat pada penelitian ini:

1. Apakah Literasi Keuangan Syariah berpengaruh terhadap Kinerja UMKM di Kecamatan Depok Kabupaten Sleman?
2. Apakah Inklusi Keuangan Syariah berpengaruh terhadap Kinerja UMKM di Kecamatan Depok Kabupaten Sleman?

3. Apakah Kualitas Sumber Daya Manusia berpengaruh terhadap Kinerja UMKM di Kecamatan Depok Kabupaten Sleman?

### **C. Tujuan Penelitian**

Adapun tujuan yang ingin dicapai penulis adalah:

1. Untuk menganalisis pengaruh Literasi Keuangan Syariah terhadap Kinerja UMKM di Kecamatan Depok Kabupaten Sleman.
2. Untuk menganalisis pengaruh Inklusi Keuangan Syariah terhadap Kinerja UMKM di Kecamatan Depok Kabupaten Sleman.
3. Untuk menganalisis pengaruh Kualitas Sumber Daya Manusia terhadap Kinerja UMKM di Kecamatan Depok Kabupaten Sleman.

### **D. Manfaat Penelitian**

Berdasarkan tujuan penelitian di atas, maka penelitian ini dapat diharapkan memiliki manfaat bagi semua pihak terutama bagi peneliti dan juga khalayak umum, Adapun manfaat teoritis dan juga manfaat praktis.

1. Manfaat teoritis

Penelitian ini dapat diharapkan bermanfaat dan menambah pengetahuan pembaca dan juga peneliti berikutnya yang akan meneliti penelitian dengan konsep yang sama.

2. Manfaat praktis

- a. Bagi Penulis

Diharapkan penelitian ini dapat menambah pengetahuan penulis mengenai pengaruh literasi keuangan

Syariah, inklusi keuangan Syariah dan kualitas sumber daya manusia terhadap kinerja UMKM.

b. Bagi Pemerintah

Diharapkan penelitian ini dapat menjadi pertimbangan pemerintah dalam meningkatkan kinerja UMKM dengan literasi keuangan Syariah, inklusi keuangan syariah dan kualitas sumber daya manusia. Serta menjadi bahan evaluasi bagi pemerintah dalam mencapai target untuk meningkatkan kinerja UMKM.

**E. Sistematika Pembahasan**

Sistematika pembahasan bertujuan untuk dapat dengan mudah memahami atau mengetahui garis besar dalam penyusunan penelitian ini, maka penyusunan ini terbagi menjadi lima bagian:

**BAB I : PENDAHULUAN**

Bab ini merupakan bab pertama yang akan menjelaskan mengenai latar belakang, rumusan masalah, manfaat penelitian, dan sistematika pembahasan.

**BAB II : LANDASAN TEORI DAN KAJIAN PUSTAKA**

Dalam bab ini akan menjelaskan mengenai landasan teori, kajian Pustaka, pengembangan hipotesis dan juga kerangka pemikiran.

**BAB III : METODOLOGI PENELITIAN**

Dalam bab ketiga ini akan menjelaskan mengenai jenis penelitian, populasi dan sampel penelitian, Teknik pengumpulan data, definisi operasional variabel dan Teknik analisis data.

#### **BAB IV : HASIL DAN PEMBAHASAN**

Dalam bab keempat ini akan menjelaskan mengenai hasil analisis dari pengelolaan data yang telah dilakukan melalui pengambilan data kuesioner dan wawancara. Lalu, peneliti akan menguraikan apa pengaruh dari variabel independen terhadap variabel dependen.

#### **BAB V : PENUTUP**

Dalam bab kelima ini akan menjelaskan mengenai kesimpulan dari peneliti serta saran dari hasil analisis data.





## BAB V

### PENUTUP

#### A. Kesimpulan

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh variabel literasi keuangan syariah, inklusi keuangan syariah dan kualitas sumber daya manusia terhadap kinerja UMKM di Kecamatan Depok Kabupaten Sleman. Teori yang digunakan dalam penelitian ini adalah *Resource Based View Theory (RBV)*. Populasi yang digunakan yakni seluruh UMKM di Kecamatan Depok Kabupaten Sleman sampel yang digunakan sebanyak 100 UMKM. Teknik analisis data menggunakan metode SEM-PLS dengan aplikasi WarpPLS 7.0.

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dijabarkan pada bab sebelumnya bahwa variabel literasi keuangan dan kualitas sumber daya manusia berpengaruh positif terhadap kinerja UMKM. Yang berarti bahwa semakin tinggi tingkat literasi keuangan syariah dan kualitas sumber daya yang dimiliki para pelaku UMKM, maka kinerja UMKM akan semakin baik dan berkembang, begitupula sebaliknya. Sedangkan dalam penelitian ini, variabel inklusi keuangan syariah tidak berpengaruh terhadap kinerja UMKM. Yang berarti bahwa inklusi keuangan tidak dapat mempengaruhi kinerja UMKM.

## **B. Saran**

Berdasarkan hasil penelitian, maka saran yang dapat diberikan oleh peneliti adalah sebagai berikut:

1. Bagi para pelaku usaha diharapkan dapat meningkatkan pemahaman serta kemampuan dalam literasi keuangan syariah untuk dapat membantu meningkatkan usahanya. Selain itu, diharapkan untuk dapat meningkatkan kemampuan ataupun keterampilan guna memiliki kualitas sumber daya manusia yang baik agar dapat menjalankan usaha dengan optimal.
2. Bagi peneliti berikutnya disarankan dapat menggunakan variabel lain yang juga dapat meningkatkan kinerja UMKM. Selain itu, jumlah sampel atau responden yang digunakan juga dapat diperbanyak dan populasi lebih diluaskan.
3. Bagi pemerintah diharapkan sadar akan pentingnya literasi dan inklusi keuangan dan dapat memberikan pembinaan kepada pelaku UMKM yang membutuhkannya serta pelatihan-pelatihan yang dapat meningkatkan kompetensi sumber daya manusia.

## DAFTAR PUSTAKA

- Abdul, A. . (2019). *Terjemahan dan Tajwid Warna Al-quran Hafalan Mudah Al-Hufaz*. Bandung: Cordoba.
- Akhiar, H. (2021). *Pengaruh Inklusi Keuangan Dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM Kecamatan Kuantan Tengah Kabupaten Kuantan SingingI*. February, 6.
- Butar, I. B. (2021). *Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan Terhadap Kinerja Dan Keberlangsungan UMKM Di Kecamatan Bukit Raya, Simpang Tiga Kota Pekanbaru*. 6.
- Deviana, M. E. (2019). Analisis Literasi Keuangan Syariah Terhadap Kinerja Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (UMKM) Sektor Industri Pengolahan Di Bandar Lampung (Studi Pada UMKM Sektor Industri Pengolahan Makanan dan Minuman di Kecamatan Sukarame). *Skripsi Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung*, 8(5), 55.
- Djuwita, D., & Yusuf, A. A. (2018). Tingkat Literasi Keuangan Syariah Di Kalangan UMKM Dan Dampaknya Terhadap Perkembangan Usaha. *Al-Amwal: Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syari'ah*, 10(1), 105. <https://doi.org/10.24235/amwal.v10i1.2837>
- Fitroh, F. A. (2019). *Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusif Keuangan Syariah Dan Locus Of Control terhadap Kinerja Keuangan Pada Usahamikro Kecil Dan Menengah Kecamatan Durenan Kabupaten Trenggalek*.
- Fornell, C and Larcker, D. F. (1981). *Evaluating Structural Equatuion Models with Unobservable Variables and Measurement Error*. *Journal Of Marketing Research*.
- Hasibuan, S. (2000). *Manajemen Sumber Daya Manusia: Pendekatan Non Sekuler*. Surakarta MUP.
- Idawati, I. A. A., & Pratama, I. G. S. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja dan Keberlangsungan UMKM di Kota Denpasar. *Warmadewa Management and Business Journal (WMBJ)*, 2(1), 1–9. <https://doi.org/10.22225/wmbj.2.1.1644.1-9>
- Jogiyanto, A. (2011). *Partial Least Square (PLS), Alternatif Structural Equation Modeling (SEM) dalam Penelitian Bisnis*. Andi Yogyakarta.
- Kock, N., & Lynn, G. S. (2012). Lateral collinearity and misleading results in variance-based SEM: An illustration and recommendations. *Journal of the Association for Information Systems*, 13(7), 546–580.

<https://doi.org/10.17705/1jais.00302>

- Musianto, L. S. (2002). Perbedaan Pendekatan Kuantitatif Dengan Pendekatan Kualitatif Dalam Metode Penelitian. *Jurnal Manajemen Dan Wirausaha*, 4(2), 123–136. <https://doi.org/10.9744/jmk.4.2.pp.123-136>
- Musran Munizu. (2010). Pengaruh Faktor-Faktor Eksternal dan Internal Terhadap Kinerja Usaha Mikro dan Kecil (UMK) di Sulawesi Selatan. *Jurnal Manajemen Dan Kewirausahaan*, 12(1), pp.33-41. <http://puslit2.petra.ac.id/ejournal/index.php/man/article/view/17987>
- Mutia, R. S. (2020). *Pengaruh Tingkat Literasi Keuangan Syariah Masyarakat Perkebunan Terhadap Penggunaan Produk Bank Syariah (Studi Kasus Di Kepenghuluan Bagan Bhakti, Kecamatan Bagan Sinebah)*.
- Ningrum, R. A. (2021a). Pengaruh Inklusi Keuangan Syariah, Literasi Keuangan Syariah dan Fintech Terhadap Kinerja UMKM Di Kota Jepara Jawa Tengah. *Skripsi Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara*.
- Ningrum, R. A. (2021b). *Pengaruh Inklusi Keuangan Syariah, Literasi Keuangan Syariah Dan Fintech Terhadap Kinerja UMKM Di Kota Jepara Jawa Tengah*.
- Nur, W. S. (2020). Pengaruh Kualitas Sumber Daya Manusia Terhadap Kinerja Organisasi Di Sekretariat DPRD Kabupaten Cianjur. *Jurnal Ilmiah Ilmu Administrasi Negara*.
- October, R., & Alexandro, R. (2020). The Effect of Quality of Human Resources on The Performance of Bandiklat Central Kalimantan Province. *International Journal of Community Service Learning*, 4(2), 150–158. <https://ejournal.undiksha.ac.id/index.php/IJCSL>
- Okello Candiya Bongomin, G., Ntayi, J. M., Munene, J. C., & Nkote Nabeta, I. (2016). Social capital: mediator of financial literacy and financial inclusion in rural Uganda. *Review of International Business and Strategy*, 26(2), 291–312. <https://doi.org/10.1108/RIBS-06-2014-0072>
- Qoyum, A. (2021). *Metodologi Penelitian Ekonomi dan Bisnis Islam* (D. Safitri (ed.)). PT RajaGrafindo Persada, Depok.
- Ratnasari, D. (2020). *Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Keberlanjutan Usaha UMKM Di Kota Makassar* (Issue 259).
- Refliani Kakilo, R. H. dan R. P. (2022). Pengaruh Kualitas Sumber Daya Manusia Terhadap Peningkatan Kinerja UMKM Di Kota Gorontalo. *YUME : Journal of Management*, 5(3), 358–366. <https://doi.org/10.37531/yume.vxix.347>
- Rivai, V. (2004). *Manajemen Sumber Daya Manusia Untuk Perusahaan*. Jakarta:

PT. RajaGrafindo Persada.

- Ryan, Cooper, & Tauer. (2013). Modul Pelatihan Tutorial Pengujian dan Analisis Structural Equation Modeling Partial Least Square (SEM-PLS) Menggunakan WarPLS 7.0. *Paper Knowledge . Toward a Media History of Documents*, 12–26.
- Sari, N. P. (2020). Pengaruh Modal Intelektual Terhadap Kinerja Bisnis Pada Ukm Di Kabupaten Sidoarjo ( Studi Empiris Pada Ukm Di Bidang Industri ). *Jurnal Akuntansi Unesa*.
- Sarma, M. (2008). *Index of Financial Inclusion: Some Empirical Results*. 467–478. [https://doi.org/10.1007/978-81-322-1650-6\\_28](https://doi.org/10.1007/978-81-322-1650-6_28)
- Sasmiati, E. (2018). *Analisis Inklusi Keuangan Syariah pada Pelaku UMKM di PT. BPRS Puduarta Insani Tembung*. [http://repository.umsu.ac.id/handle/123456789/3597%0Ahttp://repository.umsu.ac.id/bitstream/handle/123456789/3597/Analisis Inklusi Keuangan Syariah pada Pelaku UMKM di PT. BPRS Puduarta Insani Tembung.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repository.umsu.ac.id/handle/123456789/3597%0Ahttp://repository.umsu.ac.id/bitstream/handle/123456789/3597/Analisis%20Inklusi%20Keuangan%20Syariah%20pada%20Pelaku%20UMKM%20di%20PT.%20BPRS%20Puduarta%20Insani%20Tembung.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Setiawan, M. A. (2019). Analisis Keterkaitan Inklusi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Personal Masyarakat Di Wilayah Kota Dan Kabupaten Provinsi Jawa Timur. *Fakultas Ekonomi Dan Bisnis, Universitas Brawijaya*, 53(9), 1689–1699.
- Sholihin, M., & Ratmono, D. (2013). *Analisis SEM-PLS dengan WarpPLS 3.0* (Seno (ed.)). Andi Yogyakarta.
- Siregar, M. (2019). Pengaruh Kualitas Sumber Daya Manusia dan Kualitas Anggaran Terhadap Kinerja Keuangan Daerah Dimediasi dengan Sistem Informasi Manajemen Daerah. *Maneggio: Jurnal Ilmiah Magister Manajemen*, 2(2), 160–169. <https://doi.org/10.30596/maneggio.v2i2.2240>
- Solimun, Adji A. R. Fernandes, N. (2017). *Pemodelan Persamaan Struktural (SEM) Pendekatan WarpPLS*. UB Press: Malang.
- Sudarmanto. (2009). *Kinerja dan Pengembangan Kompetensi SDM*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar.
- Sudarsono, H., & Prabowo, H. Y. (2006). *Istilah Istilah Bank Dan Lembaga Keuangan Syariah*. Ekonisia FE UII.
- Suryantini, L. P., & Sulindawati, N. L. G. E. (2020). Pengaruh Kualitas Sumber Daya Manusia, Penggunaan Informasi Akuntansi, Pemanfaatan Teknologi Informasi dan Modal Pinjaman terhadap Kinerja UMKM di Kecamatan Buleleng. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi*, 11(2), 125–135.

- Syauqy, I., & Arsyianti, L. D. (2017). *Ekonomi Pembangunan Syariah*. Jakarta: PT RajaGrafindo Persada.
- Wiyadi, W., Nuryulia Praswati, A., Trisnawati, R., & Chuzaimah, C. (2021). Strategi Peningkatan Kinerja UKM. *Abdi Psikonomi*, 2, 78–85. <https://doi.org/10.23917/psikonomi.v2i2.338>
- Wulandari, R. (2019). Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan terhadap Kinerja UMKM (Studi Kasus pada UMKM Provinsi DKI Jakarta). *Skripsi Fakultas Ekonomi Dan Bisnis UIN Syarif Hidayatullah*, 1–114.
- Zahara, S. N., Ruhadi, R., & Setiawan, S. (2021). Analisis Pengaruh Inklusi Keuangan Syariah terhadap Indeks Pembangunan Manusia di Indonesia. *Journal of Applied Islamic Economics and Finance*, 2(1), 164–177. <https://doi.org/10.35313/jaief.v2i1.2875>