

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, *DIGITAL
MARKETING*, DAN KEMAMPUAN PENGELOLAAN KEUANGAN
SYARIAH TERHADAP KINERJA UMKM COFFEESHOP
YOGYAKARTA TAHUN 2023**



SKRIPSI

Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam
Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta
Sebagai Syarat Memperoleh Gelar Strata Satu dalam Manajemen Keuangan
Syariah

DISUSUN OLEH :

Muhammad Arinalhaq

NIM. 19108030098

DOSEN PEMBIMBING :

Furqonul Haq, SEL., MEI

NIP. 19900525 201903 1 009

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



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-1335/Un.02/DEB/PP.00.9/08/2023

Tugas Akhir dengan judul : PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, DIGITAL MARKETING, DAN KEMAMPUAN PENGELOLAAN KEUANGAN SYARIAH TERHADAP KINERJA UMKM *COFFEESHOP* YOGYAKARTA TAHUN 2023

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : MUHAMMAD ARINAL HAQ
Nomor Induk Mahasiswa : 19108030098
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



Valid ID: 64eb0e196ca0a

Ketua Sidang

Furqonul Haq, S.E.I., M.E.I

SIGNED



Valid ID: 64eaa67db1198

Penguji I

Anniza Citra Prajasari, SE.I., M.A

SIGNED



Valid ID: 64e9b5119489f

Penguji II

Ratna Sofiana, SH., M.SI

SIGNED



Valid ID: 64ed75df28c6d

Yogyakarta, 18 Agustus 2023

UIN Sunan Kalijaga

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag.

SIGNED

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal: Skripsi Saudara Muhammad Muhammad Arinalhaq

Kepada

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

Assalaumalaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Setelah membaca, meneliti, dan mengoreksi serta menyarankan perbaikan seperlunya, maka saya berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Muhammad Arinalhaq

NIM : 19108030098

Judul Skripsi : Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Digital Marketing dan Pengelolaan Keuangan Syariah Terhadap Kinerja UMKM Coffeeshop Daerah Istimewa Yogyakarta

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Program Studi Manajemen Keuangan Syariah Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana strata satu dalam Ilmu Ekonomi.

Dengan ini saya mengharapkan agar skripsi saudara dapat segera dimunaqosyahkan. Untuk itu saya ucapkan terimakasih.

Wassalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Yogyakarta, 31 Juli 2023

Pembimbing



Furqonul Haq, SEL., MEI

NIP. 19900525 201903 1 009

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Muhammad Arinalhaq

NIM : 19108030098

Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Digital Marketing dan Pengelolaan Keuangan Syariah Terhadap Kinerja UMKM Coffeeshop Daerah Istimewa Yogyakarta”** adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusunan sendiri bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebutkan dalam *bodynote* dan daftar pustaka. Dan apabila dilain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Yogyakarta, 31 Juli 2023

Penyusun



Muhammad Arinalhaq

NIM. 19108030098

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH

Sebagai civitas akademik Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Muhammad Arinalhaq
NIM : 19108030098
Jurusan/Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, saya menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Non-eksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul: **“Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Digital Marketing dan Pengelolaan Keuangan Syariah Terhadap Kinerja UMKM Coffeeshop Daerah Istimewa Yogyakarta”**.

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non-eksklusif ini di Universitas Islam Negeri 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/penyusun dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

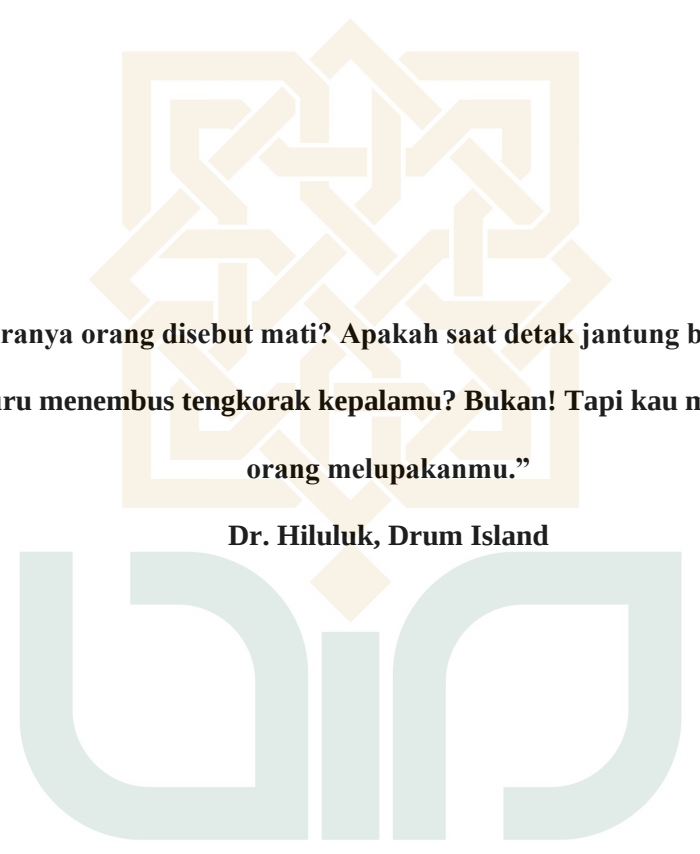
Dibuat di Yogyakarta
Pada tanggal 31 Juli 2023
Yang menyatakan,



Muhammad Arinalhaq

NIM. 19108030009

HALAMAN MOTTO



**“Kapan kiranya orang disebut mati? Apakah saat detak jantung berhenti? Bukan!
Saat peluru menembus tengkorak kepalamu? Bukan! Tapi kau mati saat orang-
orang melupakanmu.”**

Dr. Hiluluk, Drum Island

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSEMBAHAN

Tulisan ilmiah ini adalah bentuk pengabdian dan
hormat saya kepada segala elemen yang
menjadikan saya hidup lagi nyata,
terkhusus kepada dua keping jiwa yang tak bisa
ditawar harga,
Saudara kecil benih masa depan bangsa,
Keluarga besar saya,
Saudara-saudara sedarah dan setanah airnya,
Seluruh warga asrama mahasiswa Aceh SABENA,
Guru-guru hebat sejagat raya,
serta sahabat yang senantiasa mengangkat senyum
dan menanggung air mata yang sama.
Semoga Allah yang Maha Pengasih lagi
Penyayang, Pemilik Semesta segala dimensi,
memaafkan dan mengampuni segala dosa dan
kelemahan kita, memperbaiki hubungan yang
sempat retak dan memperkuat cinta yang selama
ini kita jaga.
Sampai nanti, Allah Tuhan seru sekalian alam
menghendaki pertemuan kita dalam surga-Nya
dengan keadaan merindu, bangga dan bahagia

PEDOMAN TRANSLITERASI

Transliterasi yang digunakan dalam penyusunan skripsi ini merujuk pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama RI dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor 158/1987 dan 0543.b/U/1987, tanggal 22 Januari 1988.

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
أ	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Bā'	B	Be
ت	Tā'	T	Te
ث	Šā'	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jīm	J	Je
ح	Ḥā'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Khā'	Kh	ka dan ha
د	Dāl	D	De
ذ	Ẓāl	Ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	Rā'	R	Er
ز	Zāi	Z	Zet
س	Sīn	S	Es
ش	Syīn	Sy	es dan ye
ص	Šād	š	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍād	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭā'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓā'	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘ain	‘	koma terbalik (di atas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fā'	F	Ef
ق	Qāf	Q	Ki

ك	Kāf	K	Ka
ل	Lām	L	El
م	Mīm	M	Em
ن	Nūn	N	En
و	Wāwu	W	We
هـ	Hā'	H	Ha
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	Yā'	Y	Ye

B. Konsonan Rangkap karena Syaddah Ditulis Rangkap

متعددة	Ditulis	<i>muta'addidah</i>
عدة	Ditulis	<i>'iddah</i>

C. Ta'Marbuttah

Semua ta' marbuttah ditulis dengan h, baik berada pada 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>Hikmah</i>
عَلَّة	Ditulis	<i>'illah</i>
كرامة الأولياء	Ditulis	<i>Karamāh al-auliya'</i>

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

A. ---َ'---	Fathah	Ditulis	A
-------------	--------	---------	---

---َ---	Kasrah	Ditulis	<i>I</i>
---°---	Ḍammah	Ditulis	<i>U</i>
فَ	Fatḥah	Ditulis	<i>fa'ala</i>
ذِ	Kasrah	Ditulis	<i>Žukira</i>
يَذُ	Ḍammah	Ditulis	<i>Yazhabu</i>

E. Vokal Panjang

1. Fatḥah + alif	Ditulis	<i>Ā</i>
جَاهِلِيَّةٌ	Ditulis	<i>Jāhiliyyah</i>
2. Fatḥah + yā' mati	Ditulis	<i>ā</i>
تَانَسَا	Ditulis	<i>tansā</i>
3. Kasrah + yā' mati	Ditulis	<i>Ī</i>
كَرِيمٌ	Ditulis	<i>Karīm</i>
4. Ḍammah + wāwu mati	Ditulis	<i>Ū</i>
فُرُودٌ	Ditulis	<i>furūd</i>

F. Vokal Rangkap

1. Fatḥah + yā' mati	Ditulis	<i>Ai</i>
بَيْنَكُمْ	Ditulis	<i>Bainakum</i>
2. Fatḥah + wāwu mati	Ditulis	<i>Au</i>
قَوْلٌ	Ditulis	<i>Qaul</i>

G. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata Dipisahkan dengan Apostrof

أَنْتُمْ	Ditulis	<i>a'antum</i>
أَعِدَّتْ	Ditulis	<i>u'iddat</i>
لَنْ شُكْرْتُمْ	Ditulis	<i>la'in syakartum</i>

H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf qamariyyah maka ditulis menggunakan huruf awal “a

القرآن	Ditulis	<i>al-Qur’ān</i>
القياس	Ditulis	<i>al-Qiyās</i>

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

السماء	Ditulis	<i>as-Samā’</i>
الشمس	Ditulis	<i>asy-Syams</i>

- I. Penulisan Kata-Kata dalam Rangkaian Kalimat Ditulis menurut penulisannya

ذوى الفروض	Ditulis	<i>ẓawī al-furūd</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>ahl as-sunnah</i>

KATA PENGANTAR



Assalamu'alaikum Warahmatullahi wa barakatuh

Puji Syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT yang telah memberikan Rahmat dan Hidayah-Nya, Serta Shalwat beriringkan salam tak lupa penulis sampaikan kepada Habibana Nabiullah Muhammad SAW, sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhirsripsi dengan judul **“Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Digital Marketing dan Pengelolaan Keuangan Syariah Terhadap Kinerja UMKM Coffeeshop Daerah Istimewa Yogyakarta”**.

Penulis sadar apa yang terhimpun dalam penulisan ini masih jauh dari kata sempurna. Juga selama perjalanan penulisan skripsi ini, penulis banyak menghadapi hambatan yang tak mampu penulis hadapi seorang diri. Adalah orang-orang yang senantiasa menemani, mendukung, mengingatkan, serta memberi bantuan dan masukan kepada penulis sehingga sampailah perjalanan ini kepada tujuannya. Oleh karena itu ribuan terimakasih penulis hadiahkan kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Phil. Al Makin, M.A., Ph.D., 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. M. Yazid Afandi, M.Ag. selaku Ketua Program Studi Manajemen Keuangan Syariah.
4. Ibu Sunarsih, S.E., M.SI. selaku Dosen Pembimbing Akademik yang selalu mengingatkan anak-anak bimbingannya untuk produktif.
5. Bapak Furqonul haq, S.E.I., M.E.I. selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah membantu, membimbing, dan mengarahkan dengan sabar selama proses penyusunan skripsi.
6. Seluruh responden penggiat kedai kopi yang ada di seluruh daerah istimewa Yogyakarta.

7. Segenap Dosen dan Tenaga Kependidikan khususnya dibagian tata usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
8. Kepada Abi dan Umi yang tanpa syarat mencurahkan cinta dalam segala bentuk kemampuan mereka.
9. Saudara kandung tercinta dan tersayang saya, Zia Ulhaq.
10. Saudara seiman dan sesurga saya, Muhammad Ardabilla.
11. Saudara seangkatan saya di SABENA Abdul Karim dan Albar Hasan.
12. Saudara dan setanah air seluruh warga asrama mahasiswa putra SABENA.
13. Saudara seperjuangan literasi dan pemikiran, keluarga Gerakan Surah Buku.
14. Teman-teman yang selalu siaga membantu saya,
15. Keluarga KKN 108 Desa Banjeng, Maguwoharjo.
16. Teman-teman Program Studi Manajemen Keuangan Syariah 2019.
17. Ucapan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu secara tidak langsung dalam penyusunan skripsi ini.

Akhir kata, Penulis memohon maaf apabila banyak terdapat kesalahan dan kekhilafan dalam penulisan skripsi ini dan penulis berharap semoga skripsi ini menjadi bahan bacaan yang bermanfaat bagi pembaca.

Yogyakarta, 19 Juli 2023

Penulis

Muhammad Arinalhaq
NIM. 19108030098

DAFTAR ISI

PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, <i>DIGITAL MARKETING</i>, DAN KEMAMPUAN PENGELOLAAN KEUANGAN SYARIAH TERHADAP KINERJA UMKM <i>COFFEESHOP</i> YOGYAKARTA TAHUN 2023.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	iii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN	iv
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI	viii
KATA PENGANTAR.....	xii
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR.....	xvii
ABSTRAK	xviii
ABSTRACT	xix
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan Penelitian	7
D. Manfaat Penelitian	8
E. Sistematika Penelitian	9
BAB II LANDASAN TEORI	11
A. Kajian Teori	11
B. Telaah Pustaka	22
C. Pengembangan Hipotesis	24
D. Kerangka Penelitian	27
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	29
A. Desain Penelitian	29
B. Populasi dan Sampel	30
C. Teknik Pengambilan Sampel	31
D. Definisi Operasional Variabel.....	31
E. Jenis, Sumber Data, dan Teknik Pengumpulan Data	33
F. Metode Pengujian Hipotesis	35
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	40
A. Analisis Deskriptif Hasil Penelitian	40

BAB V PENUTUP.....	63
A. Kesimpulan	63
B. Keterbatasan penelitian.....	63
C. Saran	64
DAFTAR PUSTAKA.....	66
LAMPIRAN.....	82



DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Kriteria UMKM di Indonesia	21
Tabel 3.1 Definisi Operasional Variabel	32
Tabel 3.2 Skala <i>Likert</i>	35
Tabel 4.1 Hasil Uji Statistik Deskriptif	47
Tabel 4.2 Hasil Uji Common Method Variance	49
Tabel 4.3 Uji Reliabilitas	51
Tabel 4.4 Uji Validitas	50
Tabel 4.5 Uji Validitas Konvergen	51
Tabel 4.6 Uji <i>Discriminant Validity</i>	52
Tabel 4.7 Uji Multicolleniarity	53
Tabel 4.8 Uji <i>R-Square</i>	54
Tabel 4.9 Uji <i>Q-Square</i>	55
Tabel 4.10 Uji Hipotesis	55

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Konsumsi Kopi di Indonesia.....	2
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran Penelitian	28
Gambar 4.1 Hasil Data Primer Jenis Kelamin.....	41
Gambar 4.2 Hasil Data Primer Usia	42
Gambar 4.3 Hasil Data Primer Tingkat Pendidikan.....	43
Gambar 4.4 Hasil Data Primer Jabatan Dalam Usaha	43
Gambar 4.5 Hasil Data Primer Lama Usaha	44
Gambar 4.6 Hasil Data Primer Jumlah Karyawan	45
Gambar 4.7 Hasil Data Primer Kriteria Usaha	45
Gambar 4.8 Hasil Data Primer Domisili Kota	46
Gambar 4.9 Tampilan Output Outer Model.....	49

ABSTRAK

Budaya *ngopi* di Indonesia semakin meningkat terutama setelah pandemi COVID 19. Hal ini menyebabkan meningkatnya minat terhadap UMKM sektor *food and beverage* sub-sektor coffeeshop. Pemilik atau pengelola usaha yang memiliki kecakapan dalam keuangan dan marketing diyakini mampu meningkatkan kinerja usahanya. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk menyelidiki pengaruh literasi keuangan syariah, digital marketing, dan pengelolaan keuangan syariah terhadap kinerja UMKM. Penelitian kuantitatif ini menggunakan data primer dengan metode pengumpulan data yaitu kuesioner dengan pengukuran skala likert. Sampel pada penelitian ini adalah pelaku UMKM berjumlah 112 responden. Metode analisis data yaitu SEM-PLS menggunakan software SmartPLS versi 4. Dari hasil penelitian ditemukan pengaruh positif signifikan terhadap literasi keuangan syariah dan digital marketing. Sedangkan pengelolaan keuangan berpengaruh tidak signifikan terhadap kinerja UMKM.

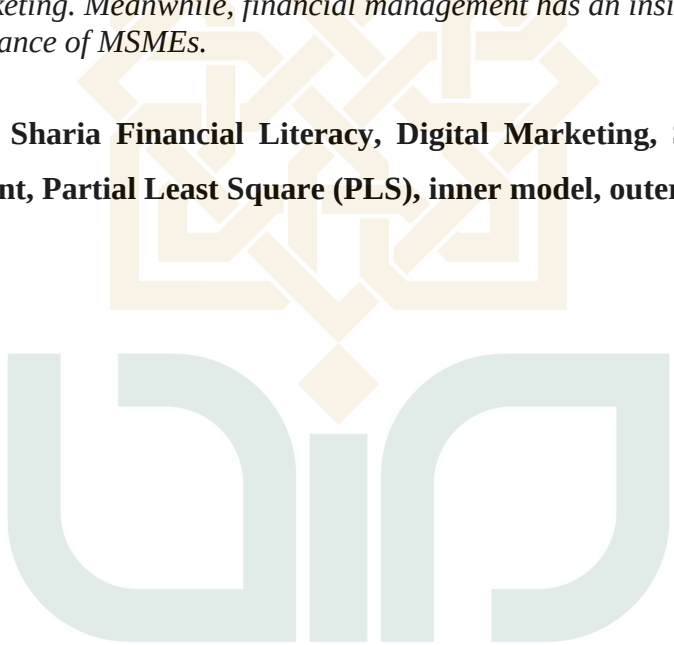
Kata kunci: Literasi Keuangan Syariah, Digital Marketing, Pengelolaan Keuangan Syariah, Partial Least Square (PLS), inner model, outer model.



ABSTRACT

Coffee culture in Indonesia is increasing, especially after the COVID 19 pandemic. This has led to increased interest in MSMEs in the food and beverage sector of the coffeeshop sub-sector. Business owners or managers who have skills in finance and marketing are believed to be able to improve their business performance. The purpose of this study is to investigate the effect of Islamic financial literacy, digital marketing, and Islamic financial management on the performance of MSMEs. This quantitative research uses primary data with data collection methods, namely questionnaires with Likert scale measurements. The sample in this study were SMEs totaling 112 respondents. The data analysis method is SEM-PLS using SmartPLS software version 4. From the results of the inner and outer model analysis, it was found that there was a significant positive effect on Islamic financial literacy and digital marketing. Meanwhile, financial management has an insignificant effect on the performance of MSMEs.

Keywords: Sharia Financial Literacy, Digital Marketing, Sharia Financial Management, Partial Least Square (PLS), inner model, outer model.



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

BAB I

PENDAHULUAN

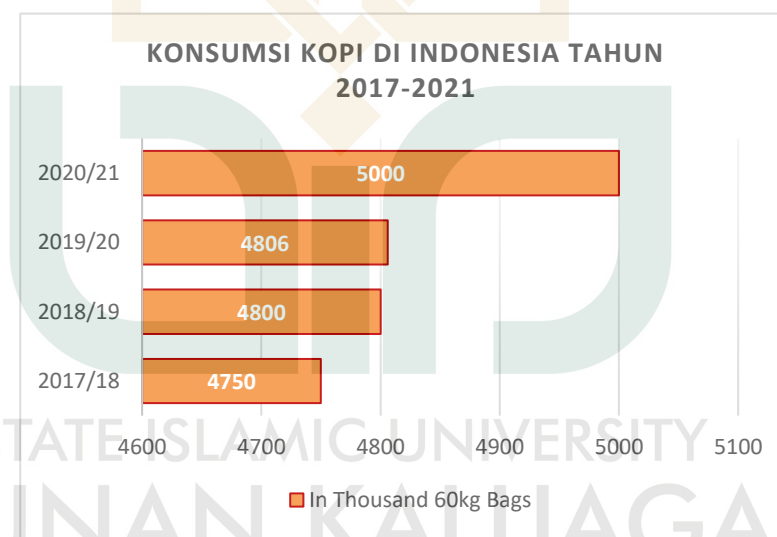
A. Latar Belakang

Islam merumuskan sebuah usaha untuk mencapai kemakmuran tanpa melewati batasan agama adalah bagian dari tujuan seorang muslim dalam meraih ridha Allah. Proses identifikasi, klasifikasi, dan pengelolaan sumberdaya merupakan rangkuman suatu kegiatan produksi dalam meningkatkan *mashlahah* atau manfaat suatu objek. Memaksimalkan kinerja adalah bagian dari ikhtiar, dan meraih keuntungan dengannya adalah buah dari ikhtiar yang berupa rezeki dari Allah. Kerja bukan hanya sebatas penyambung hidup di dunia, tetapi perbuatan duniawi yang akan dipertanggung jawabkan nantinya di akhirat kelak, bagaimana mendapatkannya, seperti apa proses pengerjaannya, dan akan diapakan hasil dari kerja tersebut sesungguhnya tidak ada satupun yang akan terlewat dari perhitungan Allah SWT (Tim Penulis P3EI UII Yogyakarta, 2008).

Sampai saat ini kopi adalah hidangan yang sangat diminati oleh semua kalangan usia karena rasa dan aromanya. Biji kopi yang sudah melewati proses pemanggangan (*roasting*) lalu dihaluskan akan menjadi bubuk untuk diseduh menjadi minuman yang khas. Kopi juga salah satu tipe tumbuhan perkebunan yang telah melalui sejarah panjang dari asal, penyebaran, olahan, teknik hingga penyajian serta mempunyai nilai ekonomis yang besar (Rizki et al. 2021). Indonesia juga termasuk negara penghasil kopi terbaik di dunia. Indonesia menduduki lima besar negara produsen kopi di Dunia. Pada 2015-2020, Indonesia menghasilkan kopi

hijau (*green bean*) sebesar 711, 3 ton pertahun, menempati posisi keempat sebagai produsen kopi terbesar didunia setelah Kolombia (838,2 ton pertahun), Vietnam (1.587,1 ton pertahun), dan Brazil (3.103,5 ton per tahun) sebagai posisi tertinggi penghasil *green bean* (Ibnu and Rosanti, 2022).

Tidak hanya produksi, daya konsumsi kopi di Indonesia juga terbilang banyak. Menurut *International Coffee Organization* (ICO), Indonesia menghabiskan 5 juta kantong berukuran 60 kilogram pada periode 2020/2021, yang mana ini menjadi tingkat konsumsi tertinggi selama 4 periode terakhir dengan tingkat pertumbuhan tahunan 1,7% (ICO 2021).



Gambar 1.1 Konsumsi kopi di Indonesia

Sumber : *International Coffee Organization* (ICO)

Dari sekian banyak daerah penghasil kopi yang ada di Indonesia, Yogyakarta menjadi salah satu pemilik kopi dengan kualitas terbaik. Hal ini disebabkan oleh tanahnya yang tercampur dengan material akibat aktivitas vulkanik dari gunung

merapi menjadikan unsur hara tanah Yogyakarta sangat subur, sehingga bisa dimanfaatkan oleh masyarakat setempat untuk bercocok tanam salah satunya adalah kopi berjenis robusta yang menjadi produksi unggulan di kabupaten Sleman. Kawasan yang paling terkenal dalam membudidayakan Kopi Robusta Merapi adalah di Kecamatan Cangkringan, Kecamatan Turi, dan Kecamatan Pakem (Sriyono dan Asri, 2022). Sriyono dan Asri menambahkan, kekhasan rasa pada kopi robusta Merapi disebabkan oleh faktor tanah disekitaran lereng gunung merapi yang diselimuti oleh abu vulkanik gunung tersebut.

Melihat potensi yang sangat tinggi dari kopi, kesultanan melakukan kontribusi yang luar biasa dalam rangka meningkatkan perekonomian dan pemberdayaan petani kopi di Yogyakarta. Pada September 2022 lalu, Sri Sultan Hamengku Buwono X menghibahkan sekitar 50.000 benih kopi kepada 20 kelompok tani di daerah strategis kopi Yogyakarta yaitu, Kapanewon Cangkringan, Turi, dan Pakem, Kabupaten Sleman (Mahany, 2022). Melihat tingginya produksi dan konsumsi kopi itu sendiri, menjadikan usaha *coffee shop* sebagai opsi bisnis yang banyak dipilih. Hal ini dibuktikan maraknya didirikan *coffee shop* di berbagai kota di Indonesia, khususnya Yogyakarta (Fathurrohman 2022).

Coffee shop adalah salah satu bentuk Usaha Mikro Kecil dan Menengah (selanjutnya akan disingkat dengan UMKM) yang banyak menjadi opsi terbaik saat ini mengingat daya produksi dan konsumsinya di Indonesia (Hasanah, 2020). Komunitas Kopi Nusantara (KKN) dalam Mojok mengungkapkan pertumbuhan kedai dan warung kopi saat pandemi di Yogyakarta meningkat hampir dua kali lipat dari sebelumnya 1700 menjadi 3000 kedai kopi dan warung kopi. Pertumbuhan ini

belum terhitung dengan lebih dari 3000 angkringan yang ikut menjual kopi. Sehingga tidak mengherankan jika perputaran uang untuk sektor ini saja bisa mencapai Rp 360 Miliar pertahun (Ayu, 2022).

Besarnya potensi bisnis UMKM *coffee shop* ini tidak menutup kemungkinan bagi para pelaku UMKM tersebut untuk menghadapi hambatan dalam keberlangsungan bisnisnya. Stagnansi bisnis pada UMKM sering diakibatkan oleh kurangnya inovasi yang strategis dan terstruktur (Terziovski, 2010). Hal ini menyebabkan orientasi bisnis oleh pelaku UMKM tidak berjangka panjang dalam pengambilan keputusannya. Pernyataan ini juga didukung oleh penemuan Fatoki Olawale dan David Garwe bahwa UMKM yang baru merintis memiliki tingkat kegagalan sebesar 75% (2010). Faktor penghambat UMKM sendiri secara garis besar dapat dikategorikan dalam dua faktor, yaitu faktor internal dan eksternal. Faktor internal sendiri meliputi kekurangan modal, terbatasnya SDM, dan lemahnya jaringan usaha dan kemampuan penetrasi pasar usaha kecil. Sedangkan faktor eksternalnya sendiri meliputi iklim usaha, infrastruktur yang belum memadai, otonomi daerah, dan globalisasi. Pada masalah internal khususnya SDM, masalah yang sering ditemui adalah masalah manajerial, seperti laporan keuangan, manajemen, informasi teknik dan pelatihan (Adawiyah, n.d. 2013). Fauzi (2020) menjelaskan, tata kelola usaha yang tepat adalah kunci dalam membangun dan mengembangkan potensi usaha UMKM. Pengelolaan keuangan adalah salah satu tata kelola yang umum dibaikan pelaku usaha UMKM (Pasha, 2022).

Meskipun begitu peningkatan pelaku UMKM terus menunjukkan kenaikan yang positif terutama setelah pandemi. Hal ini di tunjang oleh pemanfaatan

platform online sebagai sarana bisnisnya. Menurut *We Are Social USA* (2020) Indonesia menduduki posisi teratas dalam menggunakan *e-commerce* di dunia, 88% pengguna internet di Indonesia juga melakukan jual beli online di berbagai *platform*. Bahkan dikutip dari CNN Indonesia, ketua komisioner OJK Wimboh Santoso mengungkapkan Indonesia diproyeksikan akan menjadi negara ekonomi digital nomor satu di Asia dengan kontribusi transaksi digital US\$124 miliar atau Rp1.736 triliun (CNN Indonesia, 2021).

Ada banyak penelitian yang telah melakukan pengujian pada variabel terkait, namun hasil penelitian menyimpulkan dua hubungan yang berbeda. Dari penelitian yang menyatakan hubungan positif ada Rosyida (2021) menemukan secara simultan hubungan positif signifikan pada variabel literasi keuangan dan manajemen keuangan kepada kinerja UMKM, sedangkan *digital marketing* menjadi penopang utama pelaku bisnis saat melawan krisis ekonomi pada masa pandemi di Kecamatan Pandak dan Kecamatan Imogiri Kabupaten Bantul.

Hal senada juga dipaparkan oleh Dahmen and Rodríguez (2014) bagaimana ketahanan keuangan usaha kecil dengan pemahaman laporan keuangan oleh pemilik usaha sendiri memiliki hubungan yang kuat dalam menunjang pengembangan usaha di Florida, US. Lebih luas, Kurihara (2013) melakukan wawancara kepada para pimpinan bisnis senior dari 56 negara—salah satunya Indonesia—untuk mengukur sejauh mana literasi keuangan, kecakapan bahasa Inggris dan kemampuan dalam teknologi informasi terhadap signifikansi pertumbuhan ekonomi. Walaupun literasi keuangan memiliki pengaruh positif terhadap ketimpangan, namun hal tersebut tidak menghambat pertumbuhan

ekonomi dikarenakan pertumbuhan dan ketimpangan akan saling berinteraksi selama proses pertumbuhan ekonomi itu sendiri sebagaimana dikemukakan oleh para peneliti terdahulu (King and Levine 1993; Galor and Moav 2004).

Terlebih lagi, adanya penguasaan literasi keuangan akan mampu meningkatkan keterampilan dalam pengambilan keputusan keuangan, membuat pelaku usaha lebih kompeten dan mampu memberikan dorongan positif pada pertumbuhan usaha ketimbang mereka yang tidak memiliki literasi keuangan. Penelitian Manullang (2019) menunjukkan pengetahuan keuangan memiliki hubungan positif signifikan terhadap perkembangan UMKM Sumatera Utara. Penelitian Kasenda dan Wijayangka (2019) menunjukkan adanya pengaruh positif antara literasi keuangan terhadap kinerja UMKM binaan PPKM wilayah Rancaekek dan Cileungi.

Sedangkan hasil penelitian yang menyatakan adanya pengaruh negatif atau tidak berpengaruh disebutkan oleh Wulandari et al., (2019) yang memaparkan hasil survei oleh Kementrian Koperasi dan UKM pada 2017 bahwa hanya 6% saja yang mampu memanfaatkan *platform online* sebagai penunjang kesuksesan dalam berbisnisnya, 12% pelaku UKM yang hanya mampu memanfaatkan teknologi untuk berbisnis, dan 36% pelaku UKM masih belum mengenal teknologi informatika dan dunia online. Lebih lanjut, Nurlaela (2015) menjelaskan bahwa kemampuan tingkat penyusunan laporan keuangan tidak mampu memberikan pengaruh terhadap kinerja UMKM di kabupaten Sukoharjo. Terakhir, Kumalasari and Haryono (2019) mengungkapkan bahwa kemampuan literasi keuangan, tingkat pendidikan, kelanjutan usaha dan pencacatan keuangan tidak memberikan pengaruh

terhadap kinerja UMKM di kabupaten Bojonegoro. Hal ini tentu saja menimbulkan *gap* antar hasil beberapa penelitian terdahulu.

Banyaknya pelaku usaha menjadikan kopi sebagai pilihan bisnis, tingginya potensi UMKM sebagai penunjang perekonomian negara, dan pentingnya literasi keuangan serta kemampuan dalam pengelolaan keuangan membuat penulis tertarik untuk mengulas fenomena tersebut dalam penelitian dengan judul, **“Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Digital Marketing, dan Kemampuan Pengelolaan Keuangan Syariah terhadap Kinerja UMKM Coffeeshop Yogyakarta 2023”**.

B. Rumusan Masalah

Sesuai dengan latar belakang masalah yang telah diuraikan di atas, maka rumusan masalah yang akan dibahas dalam penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Berapa besar pengaruh literasi keuangan Syariah terhadap kinerja UMKM *coffeeshop* yogyakarta?
2. Berapa besar pengaruh *digital Marketing* keuangan terhadap kinerja UMKM *coffeeshop* yogyakarta?
3. Berapa besar pengaruh kemampuan pengelolaan Syariah keuangan terhadap kinerja UMKM *coffeeshop* yogyakarta?

C. Tujuan Penelitian

Adapun tujuan dari penelitian adalah sebagai berikut :

1. Untuk mengetahui seberapa besar pengaruh literasi keuangan Syariah terhadap kinerja UMKM *coffeeshop* Yogyakarta.
2. Untuk mengetahui seberapa besar pengaruh *digital marketing* terhadap kinerja UMKM *coffeeshop* Yogyakarta.

3. Untuk mengetahui seberapa besar pengaruh kemampuan pengelolaan keuangan Syariah terhadap kinerja UMKM *coffeeshop* Yogyakarta.

D. Manfaat Penelitian

Adapun harapannya manfaat yang diperoleh dari penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Bagi Akademisi

Bagi akademis, penelitian ini bermanfaat untuk menambah pengetahuan tentang literasi keuangan syariah, *digital marketing* dan pengelolaan keuangan syariah serta hubungannya dengan UMKM yang tidak hanya berkutat pada *coffee shop* namun seluruh jajaran usaha yang memerlukan variabel tersebut dalam meningkatkan kinerja usahanya. Penelitian ini juga dapat dimanfaatkan sebagai rujukan dalam menunjang penelitian selanjutnya serta sebagai gambaran realita mengenai permasalahan ini.

2. Bagi Pemilik UMKM

Variabel yang diusungkan dalam penelitian ini diharapkan akan membantu para pemilik UMKM manapun dalam pengambilan keputusan demi keberlangsungan usaha.

3. Bagi Regulator

Diharapkan penelitian ini menjadi bukti empiris dalam memperkuat formula yang dibuat oleh pemerintah guna menyempurnakan regulasi/undang-undang/keputusan yang ditetapkan demi pemberdayaan UMKM.

E. Sistematika Penelitian

Sistematika penelitian dimaksudkan untuk mendeskripsikan secara garis besar pembahasan terkait penelitian ini. Sistematika penelitian ini sudah disesuaikan dengan sistematika penelitian yang ditentukan oleh Fakultas ekonomi dan bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. Adapun bahasan dalam skripsi ini memiliki lima bab:

Bab *pertama*, berisi tentang latar belakang masalah penelitian ini berupa gambaran umum daya minat pelaku bisnis terhadap komoditas kopi dalam industri kuliner. Bab ini berisi rumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian.

BAB I: PENDAHULUAN

Bab pertama dari penelitian ini disusun untuk menyajikan konteks latar belakang penelitian, rumusan masalah yang dikembangkan, tujuan penelitian, manfaat penelitian, dan sistematika penelitian.

BAB II : KAJIAN PUSTAKA

Bab kedua dari penelitian ini akan menjabarkan penjelasan mengenai landasan teori yang mendasari penelitian yang dilakukan, referensi dari penelitian terdahulu, pengembangan hipotesis serta membuat dan menyusun kerangka pemikiran

BAB III : METODE PENELITIAN

Bab ketiga dari penelitian ini akan menjabarkan mengenai desain penelitian, definisi variabel, cara pengukuran variabel penelitian, menentukan populasi dan

sampel penelitian, mencantumkan sumber data penelitian dan teknik pengumpulan data, serta metode analisis data yang digunakan.

BAB IV : PEMBAHASAN

Bab keempat adalah isi pokok pada penelitian ini. Jawaban untuk masalah-masalah yang muncul selama rumusan masalah disediakan dalam bab ini dalam bentuk temuan penelitian dari analisis data yang dikumpulkan serta interpretasi hasil penelitian.

BAB V : PENUTUP

Bab terakhir dari studi ini akan memberikan temuan berdasarkan pemrosesan data, keterbatasan penelitian, dan rekomendasi yang mungkin berguna bagi pihak terkait.



BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Dari hasil penelitian terdahulu dapat kita lihat bahwa literasi keuangan syariah, digital marketing, dan pengelolaan keuangan syariah memiliki pengaruh positif yang signifikan terhadap variabel dependen yaitu kinerja UMKM sektor *food and beverage* coffeeshop. Namun pada penelitian ini, ditemukan perbedaan pada variabel independent ketiga, yakni pengelolaan keuangan syariah yang tidak berpengaruh signifikan terhadap kinerja UMKM. Hasil yang tidak signifikan ini juga didukung oleh beberapa penelitian terdahulu yang menunjukkan hasil yang sama.

Hal ini mengindikasikan bahwa semakin baik literasi keuangan syariah dan digital marketing semakin baik pula kinerja UMKM coffeeshop, sedangkan walaupun melemahnya pengelolaan keuangan syariah akan menguatkan kinerja UMKM pun sebaliknya, tetapi hal tersebut terlalu kecil untuk mempengaruhi kinerja UMKM coffeeshop sehingga tidak dianggap signifikan.

B. Keterbatasan penelitian

Terdapat keterbatasan dalam penelitian ini yang tidak dapat dijangkau dikarenakan kekurangan peneliti serta terlalu luasnya ruang lingkup penelitian itu sendiri. Selama proses observasi, peneliti menyadari bahwa ada banyak factor lain yang dapat mempengaruhi kinerja UMKM secara signifikan, diantaranya hubungan sosial dalam komunitas coffeeshop yang bisa meningkatkan kepercayaan konsumen. Dalam komunitas coffeeshop yang saya

dapati, para pelaku dalam komunitas kopi sering mengadakan event yang tidak hanya bertujuan untuk meningkatkan edukasi dunia kopi tetapi juga sebagai ajang kompetisi yang akan meningkatkan kepercayaan konsumen terhadap kopi mereka. Peneliti juga sadar kurangnya responden yang bisa ditampung dalam penelitian ini. Peneliti juga membatasi hanya sebatas UMKM coffeeshop yang ada di provinsi Yogyakarta.

C. Saran

Adapun saran yang bisa peneliti sampaikan sebagai berikut :

a. Bagi akademisi

Peneliti sarankan untuk meningkatkan responden agar kesempurnaan hasil penelitian lebih memuaskan. Peneliti juga berharap agar penelitian ini dapat dimanfaatkan sebagai bahan acuan untuk meneliti kinerja UMKM di tempat lainnya. Peneliti selanjutnya juga menambahkan variabel yang lain (misal: social capital) diluar variabel yang telah ada. Sehingga bisa memperluas pilihan para pelaku dalam meningkatkan kinerja usaha.

b. Bagi Pelaku UMKM

Dengan adanya hasil penelitian yang menunjukkan kuatnya pengaruh literasi keuangan syariah dan digital marketing, peneliti berharap agar pelaku usaha dapat meningkatkan kedua variabel tersebut agar mencapai kinerja usaha yang diinginkan.

c. Bagi Regulator

Adanya pengaruh negatif tidak signifikan pada pengelolaan keuangan syariah terhadap kinerja UMKM menunjukkan masih adanya pelaku usaha yang belum bisa memaksimalkan pengelolaan keuangan dalam meningkatkan kinerja usaha. Sebaiknya pemerintah melekasnakan program kerja yang dapat meningkatkan kesadaran masyarakat terkait pengelolaan keuangan.

DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah, Ma'ruf. 2015. *Metode Penelitian Kuantitatif*. Yogyakarta: Aswaja Pressindo. <https://idr.uin-antasari.ac.id/5014/>.
- Abdullah, M.F., M.N. Hoque, M.H. Rahman, And J. Said. 2022. "Can Islamic Financial Literacy Minimize Bankruptcy Among The Muslims? An Exploratory Study In Malaysia." *Sage Open* 12 (4). <https://doi.org/10.1177/21582440221134898>.
- Adawiyah, Wiwiek Rabiatur. N.D. "Faktor Penghambat Pertumbuhan Usaha Mikro Kecil Menengah (Umkm): Studi Di Kabupaten Banyumas." \
- Afnani Rosyida, Nim : 17108030040. 2021. "Pengaruh Literasi Keuangan, Digital Marketing, Dan Kemampuan Pengelolaan Keuangan Terhadap Kinerja Umkm Sentra Batik Kecamatan Pandak Dan Kecamatan Imogiri Kabupaten Bantul Tahun 2021." Skripsi, Uin Sunan Kalijaga Yogyakarta. <https://digilib.uin-suka.ac.id/id/eprint/45993/>.
- Amoako, Gilbert Kwabena. 2013. "Accounting Practices Of Smes: A Case Study Of Kumasi Metropolis In Ghana." *International Journal Of Business And Management* 8 (24): P73. <https://doi.org/10.5539/ijbm.v8n24p73>.
- Anshika, Anshika, And Anju Singla. 2022. "Financial Literacy Of Entrepreneurs: A Systematic Review." *Managerial Finance* 48 (9/10): 1352–71. <https://doi.org/10.1108/Mf-06-2021-0260>.
- Aribawa, Dwitya. 2016. "Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Dan Keberlangsungan Umkm Di Jawa Tengah." *Jurnal Siasat Bisnis* 20 (1): 1–13. <https://doi.org/10.20885/jsb.vol20.iss1.art1>.
- Aryani, Menik. 2021. "Analisis Digital Marketing Pada Hotel Kila Di Kabupaten

Lombok Barat Terhadap Kepuasan Konsumen.” *Jurnal Visionary: Penelitian Dan Pengembangan Dibidang Administrasi Pendidikan* 6 (1): 22. <https://doi.org/10.33394/vis.v6i1.4085>.

Atkinson, Adele, And Flore-Anne Messy. 2013. “Promoting Financial Inclusion Through Financial Education: Oecd/Infe Evidence, Policies And Practice.” Paris: Oecd. <https://doi.org/10.1787/5k3xz6m88smp-en>.

Ayu, Yvesta. 2022. “Jogja Punya 3.000 Kedai Kopi, Coba Tebak Berapa Perputaran Uangnya?” *Mojok.Co* (Blog). August 24, 2022. <https://mojok.co/kilas/ekonomi/jogja-punya-3-000-kedai-kopi-coba-tebak-berapa-perputaran-uangnya/>.

Baiquni, Ach. 2020. “Metodologi Dan Teknik Penyusunan Laporan Penelitian.” https://www.academia.edu/30827463/Metodologi_Dan_Teknik_Penyusunan_Laporan_Penelitian.

Basuki, Mega Dewantoro. 2010. “Pengukuran Kinerja Perusahaan Dengan Konsep Balanced Scorecard (Studi Kasus Pada Bank Rakyat Indonesia Cabang Solo Kartasura).” Universitas Muhammadiyah Surakarta. <http://eprints.ums.ac.id/9926/1/B200060255.pdf>.

Bruce, Emmanuel, Zhao Shurong, Du Ying, Meng Yaqi, John Amoah, And Sulemana Bankuoru Egala. 2023. “The Effect Of Digital Marketing Adoption On Smes Sustainable Growth: Empirical Evidence From Ghana.” *Sustainability* 15 (March): 4760. <https://doi.org/10.3390/su15064760>.

Budiaji, Weksi. 2013. “Skala Pengukuran Dan Jumlah Respon Skala Likert.” *Jurnal Pertanian Dan Perikanan* 2: 127–33. <https://doi.org/10.31227/osf.io/k7bgy>.

Burchi, Alberto, Bogdan Włodarczyk, Marek Szturo, And Duccio Martelli. 2021. “The Effects Of Financial Literacy On Sustainable Entrepreneurship.” *Sustainability* 13 (9): 5070. <https://doi.org/10.3390/su13095070>.

- Chakti, Gunawan. 2019. *The Book Of Digital Marketing: Buku Pemasaran Digital*. Celebes Media Perkasa.
- Cheluget, Doreen Chebet. 2017. "Effect Of Financial Management Practices And Project Performance In Uasin Gishu County, Kenya." *International Journal Of Economics, Commerce And Management* V (5): 214–26.
- Chen, H. 1998. "An Analysis Of Personal Financial Literacy Among College Students." *Financial Services Review* 7 (2): 107–28. [https://doi.org/10.1016/S1057-0810\(99\)80006-7](https://doi.org/10.1016/S1057-0810(99)80006-7).
- Chepngetich, Prisca. 2016. "Effect Of Financial Literacy And Performance Smes. Evidence From Kenya" 5 (11): 26–35.
- Cherugong, Patrick. 2015. "The Effect Of Financial Literacy On Performance Of Small And Medium Enterprises In Trans Nzoia County." Thesis, University Of Nairobi. <http://erepository.uonbi.ac.ke/handle/11295/93447>.
- Cnn Indonesia. 2021. "88,1 Persen Pengguna Internet Belanja Dengan E-Commerce." *Cnn Indonesia*, 2021. <https://www.cnnindonesia.com/ekonomi/20211111123945-78-719672/881-Persen-Pengguna-Internet-Belanja-Dengan-E-Commerce>.
- Coviello, Nicole, Roger Milley, And Barb Marcolin. 2001. "Understanding It-Enabled Interactivity In Contemporary Marketing." *Journal Of Interactive Marketing* 15 (September): 18–33. <https://doi.org/10.1002/dir.1020>.
- Dahmen, Pearl, And Eileen Rodríguez. 2014. "Financial Literacy And The Success Of Small Businesses: An Observation From A Small Business Development Center." *Numeracy* 7 (January). <https://doi.org/10.5038/1936-4660.7.1.3>.
- Daj, A, And A Chirca. 2009. "The Adoption Of Digital Marketing In Financial Services Under Crisis." *Bulletin Of The Transilvania University Of Braşov*

2 (51).

“Digital Data User Of Indonesia 2020.” 2020. We Are Social.
<https://andi.link/download/hootsuite-we-are-social-indonesian-digital-report-2020/#>.

Dinc, Yusuf, Mehmet Çetin, Mehmet Bulut, And Rashed Jahangir. 2021. “Islamic Financial Literacy Scale: An Amendment In The Sphere Of Contemporary Financial Literacy.” *Isra International Journal Of Islamic Finance* 13 (2): 251–63. <https://doi.org/10.1108/Ijif-07-2020-0156>.

Drexler, Alejandro, Greg Fischer, And Antoinette Schoar. 2014. “Keeping It Simple: Financial Literacy And Rules Of Thumb.” *American Economic Journal: Applied Economics* 6 (2): 1–31. <https://doi.org/10.1257/app.6.2.1>.

Engström, Pontus, And Alexander Mckelvie. 2017. “Financial Literacy, Role Models, And Micro-Enterprise Performance In The Informal Economy.” *International Small Business Journal* 35 (November): 855–75. <https://doi.org/10.1177/0266242617717159>.

Eniola, Anthony, And Harry Entebang. 2017. “Sme Managers And Financial Literacy.” *Global Business Review* 18 (April): 1–18. <https://doi.org/10.1177/0972150917692063>.

Esmeray, Azize. 2016. “The Impact Of Accounting Information Systems (Ais) On Firm Performance: Empirical Evidence In Turkish Small And Medium Sized Enterprises.” *International Review Of Management And Marketing* 6 (2): 233–36.

Etzet, Michael J., Bruce J. Walker, And William J. Stanton. 2001. *Marketing*. 12th Ed. McGraw-Hill/Irwin Series In Marketing. Boston, Mass: McGraw-Hill/Irwin.

- Evriyenni, Evriyenni. 2022. "Pengaruh Tingkat Literasi Keuangan Syariah Terhadap Kinerja Usaha Mikro Kecil Dan Menengah Di Kota Banda Aceh." *Jurnal Mahasiswa Akuntansi Samudra* 3 (4): 219–32. <https://doi.org/10.33059/jmas.v3i4.6157>.
- Fathurrohman, Mohammad Arsyad. 2022. "Penentuan Strategi Pengelolaan Coffee Shop Di Yogyakarta Dengan Mengidentifikasi Perilaku Dan Karakteristik Konsumen Menggunakan Metode Association Rules Dan Clustering (Studi Kasus Pada Mahasiswa Yogyakarta)." Universitas Islam Indonesia Yogyakarta.
- Fatwitawati, Reni. 2018. "Pengelolaan Keuangan Bagi Usaha Mikro Kecil Menengah (Ukm) Di Kelurahan Airputih Kecamatan Tampan Kota Pekanbaru." *Politeknik Keuangan Negara Stan* 01 (1): 225–29.
- Fauzi, Haris. 2020. "Pelatihan Manajemen Keuangan Bagi Pelaku Ukm Sebagai Upaya Penguatan Ukm Jabar Juara Naik Kelas." *Bernas: Jurnal Pengabdian Kepada Masyarakat* 1 (3): 247–55. <https://doi.org/10.31949/jb.v1i3.324>.
- Fawaid, Akh. 2017. "Pengaruh Digital Marketing System, Terhadap Daya Saing Penjualan Susu Kambing Etawa." *Iqtishadia: Jurnal Ekonomi & Perbankan Syariah* 4 (June): 104. <https://doi.org/10.19105/iqtishadia.v4i1.1134>.
- Febriyantoro, Mohamad Trio. 2020. "Strategi Entrepreneurial Marketing Dalam Memperkuat Daya Saing Ukm." *Jurnal Ecodemica: Jurnal Ekonomi Manajemen Dan Bisnis* 4 (1): 23–34. <https://doi.org/10.31294/jeco.v4i1.6797>.
- Fitriasandy, Adeliza Laily, And A. Khoirul Anam. 2022. "Pengaruh Pengelolaan Keuangan, Financial Teknologi, Dan Modal Sosial Terhadap Kinerja Ukm." *Jurnal Rekognisi Manajemen* 6 (2): 1–12.
- Galor, Oded, And Omer Moav. 2004. "From Physical To Human Capital

Accumulation: Inequality And The Process Of Development.” *Review Of Economic Studies* 71 (4): 1001–26. <https://doi.org/10.1111/0034-6527.00312>.

Hair Jr., Joseph F. 1998. *Multivariate Data Analysis Fifth Edition*. 5th Ed. Prentice Hall , Inc.

Hair Jr., Joseph F., William C. Black, Barry J. Babin, And Rolph E. Andersin. 2010. *Multivariate Data Analysis (7th Edition)*. 7th Ed. New York, N.Y.: Prentice Hall.

Hanifah, Hanifah, Adang Sutedja, And Iskandar Ahmaddien. 2020. *Pengantar Statistika*. Bandung: Cv Widina Media Utama. <https://repository.penerbitwidina.com/publications/329127/>.

Harash, Emad. 2017. “Accounting Performance Of Smes And Effect Of Accounting Information System: A Conceptual Model.” *Global Journal Inc. (Usa)* 17 (3): 21–26.

Hardilawati, Wan Laura. 2020. “Strategi Bertahan Umkm Di Tengah Pandemi Covid-19.” *Jurnal Akuntansi Dan Ekonomika* 10 (1): 89–98. <https://doi.org/10.37859/Jae.V10i1.1934>.

Hartati, Sri. 2013. “Manajemen Keuangan Untuk Usaha Mikro, Kecil Dan Menengah. Oleh : Sri Hartati - Pdf Free Download.” Adoc.Pub. 2013. <https://adoc.pub/manajemen-keuangan-untuk-usaha-mikro-kecil-dan-menengah-oleh.html>.

Hasan, Samsurijal, Elpisah Elpisah, Joko Sabtohadhi, Nurwahidah M, Abdullah Abdullah, And Fachrurazi Fachrurazi. 2022. *Manajemen Keuangan*. Penerbit Widina.

Hasanah, Riski. 2020. “Strategi Pemasaran Umkm Coffee Shop (Studi Kasus Pada Coffee War, Kemang)” 1.

- Hendrawan, Andi. 2019. "Pengaruh Marketing Digital Terhadap Kinerja Penjualan Produk Umkm Asti Gauri Di Kecamatan Bantarsari Cilacap." *Jurnal Administrasi Dan Kesekretarisan* 4 (1): 50–61. <https://doi.org/10.36914/Jak.V4i1.189>.
- Hermawan, Iwan. 2019. *Metodologi Penelitian Pendidikan (Kualitatif, Kuantitatif Dan Mixed Method)*. Kuningan: Hidayatul Quran.
- Hertanto, Eko. 2017. "Perbedaan Skala Likert Lima Skala Dengan Modifikasi Skala Likert Empat Skala." *Metodologi Penelitian*, 2–3.
- Hilmawati, Mei Ruli Ninin, And Rohmawati Kusumaningtias. 2021. "Inklusi Keuangan Dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Dan Keberlangsungan Sektor Usaha Mikro Kecil Menengah." *Nominal: Barometer Riset Akuntansi Dan Manajemen* 10 (1): 135–52. <https://doi.org/10.21831/Nominal.V10i1.33881>.
- Hmdn, Somathilake, And Pathirawasam C. 2020. "The Effect Of Financial Management Practices On Performance Of Smes In Sri Lanka." *International Journal Of Scientific Research And Management* 8 (05): 1789–1803. <https://doi.org/10.18535/Ijsrm/V8i05.Em05>.
- Hohman, Zachary P., William D. Crano, And Elizabeth M. Niedbala. 2016. "Attitude Ambivalence, Social Norms, And Behavioral Intentions: Developing Effective Antitobacco Persuasive Communications." *Psychology Of Addictive Behaviors* 30 (2): 209–19. <https://doi.org/10.1037/Adb0000126>.
- Ibnu, Muhammad, And Novi Rosanti. 2022. "Tren Produksi Dan Perdagangan Negara-Negara Produsen Kopi Terbesar Di Dunia Dan Implikasinya Bagi Indonesia." *Buletin Ilmiah Litbang Perdagangan* 16 (2). <https://doi.org/10.55981/Bilp.2022.5>.

“Ico.” 2021. 2021. <https://www.ico.org/prices/new-consumption-table.pdf>.

Ikramuddin, Ikramuddin, Faisal Matriadi, Em Yusuf Iis, And Mariyudi Mariyudi. 2021. “Marketing Performance Development: Application Of The Concept Of Digital Marketing And Market Orientation Strategy In The Msme Sector.” *International Journal Of Educational Review, Law And Social Sciences (Ijeras)* 1 (2): 181–90. <https://doi.org/10.54443/ijeras.V1i2.85>.

“International Gateway For Financial Education - Organisation For Economic Co-Operation And Development.” 2020. 2020. <https://www.oecd.org/financial/education/oecd-infe-2020-international-survey-of-adult-financial-literacy.pdf>.

Iqbal, Muhammad. 2021. “Efektifitas Digital Marketing Terhadap Kualitas Layanan Pada Usaha Di Masa Pandemi Covid 19 (Studi Kasus Di Aceh).” *Jemsi (Jurnal Ekonomi, Manajemen, Dan Akuntansi)* 7 (2): 83–93. <https://doi.org/10.35870/jemsi.V7i2.609>.

Kapute Mzuzu, Maureen. 2014. “Impact Of Accounting Information Systems On Profitability Of Small Scale Businesses: A Case Of Kampala City In Uganda.” *International Journal Of Academic Research In Management* Volume 3 (February): Issn: 2296-1747.

Karadag, Hande. 2015. “Financial Management Challenges In Small And Medium-Sized Enterprises: A Strategic Management Approach.” *Emaj: Emerging Markets Journal* 5 (February). <https://doi.org/10.5195/emaj.2015.67>.

Kasenda, Baby Stephani, And Candra Wijayangka. 2019. “Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Umkm.” *Almana : Jurnal Manajemen Dan Bisnis* 3 (1): 153–60. <https://doi.org/10.36555/almana.V3i1.459>.

Kasiram, Moh. 2010. *Metodologi Penelitian*. Uin Maliki Press.

Kaukab, M. 2023. “The Urgency Of Foreign Direct Investment In Micro, Small,

- And Medium Enterprises Financing Framework: The Case Of Indonesia.” *Journal Of Business Theory And Practice* 24 (1): 47–57. <https://doi.org/10.3846/Btp.2023.16930>.
- Kimunduu, Geoffrey, Otieno Erick, And Adam Shisia. 2016. “A Study On The Influence Of Financial Literacy On Financial Performance Of Small And Medium Enterprises In Ruiru Town, Kiambu County, Kenya.” *International Journal Of Economics, Commerce And Management* 4 (11).
- King, Robert, And Ross Levine. 1993. “Finance, Entrepreneurship And Growth: Theory And Evidence.” *Journal Of Monetary Economics* 32 (January): 513–42.
- Kumalasari, Bekti, And Nadia Asandimitra Haryono. 2019. “Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Kinerja Umkm Di Kabupaten Bojonegoro.” *Jurnal Ilmu Manajemen (Jim)* 7 (3). <https://jurnalmahasiswa.unesa.ac.id/index.php/jim/article/view/29271>.
- Kurihara, Yutaka. 2013. “Does Financial Skill Promote Economic Growth?” *International Journal Of Humanities And Social Science* 3 (8).
- Lateef, Mudashiru, And Pantea Keikhosrokiani. 2022. “Predicting Critical Success Factors Of Business Intelligence Implementation For Improving Smes’ Performances: A Case Study Of Lagos State, Nigeria.” *Journal Of The Knowledge Economy*, February. <https://doi.org/10.1007/S13132-022-00961-8>.
- Lentz, Martijn. 2016. *In Control Of The Company: Entrepreneurs On Their Financial Literacy*.
- Lestari, Nuraini. 2020. “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Mahasiswa Terhadap Minat Menabung Di Bank Syariah Dalam Perspektif Ekonomi Islam.” Lampung: Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung.
- Lubis, Zulkarnain, Ihsan Effendi, Junaidi, And Nasib Nasib. 2022. *Peran Krusial*

Kemitraan Dalam Mendukung Keberlangsungan Hidup Pelaku Ukm.
Surabaya: Global Aksara Pers.

Lusardi, Annamaria, Olivia S. Mitchell, And Vilsa Curto. 2010. "Financial Literacy Among The Young." *The Journal Of Consumer Affairs* 44 (2): 358–80.

Lusardi, Annamaria, And Carlo De Bassa Scheresberg. 2013. "Financial Literacy And High-Cost Borrowing In The United States." *National Bureau Of Economic Research*.

Lusardi, Annamaria, And Peter Tufano. 2015. "Debt Literacy, Financial Experiences, And Overindebtedness*." *Journal Of Pension Economics & Finance* 14 (4): 332–68. <https://doi.org/10.1017/S1474747215000232>.

Mahany, Andry Trisandy. 2022. "Hibah 50 Ribu Tanaman Kopi, Sri Sultan Harapkan Petani Tingkatkan Produktivitas." Portaljogja. September 24, 2022. <https://jogjapro.go.id/berita/hibah-50-ribu-tanaman-kopi-sri-sultan-harapkan-petani-tingkatkan-produktivitas>.

Mahdani, Mahdani, Hendra Syahputra, Muhammad Adam, And Ikramuddin Ikramuddin. 2020. "The Role Of Digital Marketing Platforms On Supply Chain Management For Customer Satisfaction And Loyalty In Small And Medium Enterprises (Smes) At Indonesia" 9 (June): 1210–20.

Malawige, Inoka, And Julian Nanayakkara. 2014. "Drawbacks In Smes" Eis Applications: Framework For Development Of Eis For Smes In Sri Lanka." *International Journal Of Multidisciplinary Studies* 1 (June): 63. <https://doi.org/10.4038/ijms.V1i1.40>.

Manullang, Januardin. 2019. "Pengaruh Pengetahuan Dan Perilaku Keuangan Terhadap Perkembangan Umkm Di Provinsi Sumatera Utara." *Jurnal Ekonomi Bisnis Manajemen Prima* 1 (1): 10–19. <https://doi.org/10.34012/jebim.V1i1.410>.

- Marbun, Dwita Soave Natio, And Mariana Simanjuntak. 2021. "Pengaruh Digital Marketing Terhadap Peningkatan Kinerja Pemasaran Umkm Pariwisata Di Kabupaten Toba Indonesia." *Prosiding Seminar Nasional Ekonomi Dan Bisnis* 1 (December): 130–42. <https://doi.org/10.33479/Sneb.V1i.125>.
- Marwa, Nyankomo. 2014. "Micro, Small And Medium Enterprises' External Financing Challenges: The Role Of Formal Financial Institutions And Development Finance Intervention In Tanzania." *International Journal Of Trade Economics And Finance* 5 (3): 230–34. <https://doi.org/10.7763/Ijtef.2014.V5.376>.
- Mintah, Emmanuel, Hayford Adjei, Collins Mintah, And Christian Okofo Atta Anokye. 2014. "Assessing Financial Reporting Practices Among Small Scale Enterprises In Kumasi Metropolitan Assembly." *European Journal Of Business And Social Sciences* 2 (10): 81–96.
- Mwithiga, Ernest M. 2016. "Financial Literacy And Enterprise Performance Among Owner-Managed Ict Smes In Nairobi County." Thesis, United States International University - Africa. <http://erepo.usiu.ac.ke:8080/xmlui/handle/11732/2725>.
- Nthenge, Daniel Muling, And Japhet Ringera. 2017. "Effect Of Financial Management Practices On Financial Performance Of Small And Medium Enterprises In Kiambu Town, Kenya." *American Based Research Journal* 6 (1): 6–32. <https://doi.org/2304-7151>.
- Nurlaela, Siti. 2015. "Kemampuan Menyusun Laporan Keuangan Usaha Kecil Menengah Pengaruhnya Terhadap Kinerja Ukm Kerajinan Gitar Di Kabupten Sukoharjo." *Jurnal Paradigma* 12 (2): 50–59.
- Nurmahdi, Adi, And Harwindra Yoga Prasetya. 2018. "Pengaruh Kegiatan Pemasaran Digital Dan Perilaku Online Konsumen Pada Peningkatan Kesadaran Konsumen Dan Dampaknya Terhadap Keputusan Pembelian Via

Website (Studi Kasus Pada E-Commerce Website Pt. Campina Ice Cream Industry.”

https://www.academia.edu/23977645/Pengaruh_Kegiatan_Pemasaran_Digital_Dan_Perilaku_Online_Konsumen_Pada_Peningkatan_Kesadaran_Konsumen_Dan_Dampaknya_Terhadap_Keputusan_Pembelian_Via_Website_Studi_Kasus_Pada_E_Commerce_Website_Pt_Campina_Ice_Cream_Industry.

Nurwahid, Yudha. 2021. “Analisis Pengelolaan Keuangan Usaha Mikro, Kecil Dan Menengah Di Kecamatan Alam Barajo Kota Jambi.” Universitas Islam Negeri Sulthan Thaha Saifuddin Jambi.

Ojk. 2013. “Literasi Keuangan.” Otoritas Jasa Keuangan. 2013. <https://www.ojk.go.id/id/kanal/edukasi-dan-perlindungan-konsumen/pages/literasi-keuangan.aspx>.

Oktaviani, Femi, And Diki Rustandi. 2018. “Implementasi Digital Marketing Dalam Membangun Brand Awareness.” *Profesi Humas : Jurnal Ilmiah Ilmu Hubungan Masyarakat* 3 (1): 1. <https://doi.org/10.24198/prh.v3i1.15878>.

Olawale, Fatoki, And David Garwe. 2010. “Obstacles To The Growth Of New Smes In South Africa: A Principal Component Analysis Approach.”

Paramita, Ratna Wijayanti Daniar, Noviansyah Rizal, And Riza Bahtiar Sulistyan. 2021. *Metode Penelitian Kuantitatif*. 3rd Ed. Jawa Timur: Widya Gama Press.

Pasha, Tengku Arief Pahlevi. 2022. “Persepsi Dan Pemahaman Pelaku Usaha Terhadap Pentingnya Sistem Manajemen Keuangan Pada Umkm Di Kota Pekanbaru.” *Jurnal Daya Saing* 8 (2): 204–13. <https://doi.org/10.35446/dayasaing.v8i2.954>.

Perry, Vanessa, And Marlene Morris. 2005. “Who Is In Control? The Role Of Self-Perception, Knowledge, And Income In Explaining Consumer Financial

- Behavior.” *Journal Of Consumer Affairs* 39 (September): 299–313.
<https://doi.org/10.1111/J.1745-6606.2005.00016.X>.
- Philbin, Simon, Radhakrishnan Viswanathan, And Arnesh Telukdarie. 2022. “Understanding How Digital Transformation Can Enable Smes To Achieve Sustainable Development: A Systematic Literature Review.” *Small Business International Review* 6 (1): E473.
<https://doi.org/10.26784/Sbir.V6i1.473>.
- “Pp No. 7 Tahun 2021.” N.D. Accessed March 16, 2023.
<https://peraturan.bpk.go.id/Home/Details/161837/Pp-No-7-Tahun-2021>.
- Putri, Mifta Novianti. 2022. “Literasi Keuangan Syariah Dan Kinerja Umkm: Sharia Financial Literacy And Msmes Performance.” *Milkiyah: Jurnal Hukum Ekonomi Syariah* 1 (2): 81–87.
<https://doi.org/10.46870/Milkiyah.V1i2.240>.
- Putri, Widya Eka. 2020. “Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Umkm Di Kecamatan Medan Marelan.” *Jurnal Pembangunan Perkotaan* 8 (1): 45–50.
- Quacoe, Daniel, Xuezhou Wen, Dinah Quacoe, And Ann Dodor. 2018. “Firm Size, Compensation And Firm Deaths In Smes: Evidence From America.” *British Journal Of Interdisciplinary Research* 8 (1).
https://www.researchgate.net/publication/326719106_Firm_Size_Compensation_And_Firm_Deaths_In_Smes_Evidence_From_America.
- Rayport, Jeffrey F. 2001. *E-Commerce*. Boston : Mcgraw-Hill/Irwin Marketspaceu.
<http://archive.org/details/Ecommerce0000rayp>.
- Regina, Rena, And Astri Ghina. 2018. “Identifikasi Kinerja Finansial Dan Non Finansial Pada Usaha Skala Kecil (Studi Kasus Pada Kerajinan Tangan Desa Cipacing).” *E-Proceeding Of Management* 5 (2): 1773–79.
- Rembrant Shella Gustami, 041511433082. 2019. “Strategi Kemandirian Finansial

Yayasan Panti Asuhan Putri Aisyiyah Babat Lamongan.” Skripsi, Universitas Airlangga. [Http://Lib.Unair.Ac.Id](http://lib.unair.ac.id).

Rizki, Pratama, Chintia Irma Yanti, Heriwi Aovilia, And Windi A Arnas. 2021. “Trend Coffee Shop Di Bandar Lampung Dan Strategi Dalam Bertahan Di Tengah Banyaknya Coffee Shop Di Bandar Lampung” 20 (September).

Rumini, Dewa Ayu, A. A. Media Martadiani, And A. A. Bagus Amlayasa. 2020. “Peran Literasi Keuangan Sebagai Prediktor Kinerja Dan Keberlanjutan Umkm.” *Jurnal Akademika* 18 (1): 58–65. <https://doi.org/10.51881/jam.v18i1.189>.

Safari, Kulondwa, Charity Njoka, And Mugisho Guershom Munkwa. 2021. “Financial Literacy And Personal Retirement Planning: A Socioeconomic Approach.” *Journal Of Business And Socio-Economic Development* 1 (2): 121–34. <https://doi.org/10.1108/jbsed-04-2021-0052>.

Sari, Nurul Amalia. 2019. “Pengaruh Perkembangan Ekonomi Digital Terhadap Pendapatan Pelaku Usaha Umkm Di Kota Makassar.” Diploma, Universitas Negeri Makassar. <http://eprints.unm.ac.id/14768/>.

Sartika, Dewi, And Fitrah Mulyani. 2017. “Analisis Kinerja Finansial Dan Nonfinansial Program Penanggulangan Kemiskinan Melalui Kjkms Bmt.” *Journal Of Applied Accounting And Taxation* 2 (2): 165–77.

Setia Mulyawan, Setia. 2015. *Manajemen Keuangan*. Pustaka Setia. <http://www.pustakasetia.com/katalog/product/manajemen-keuangan/#readmore>.

Setiawan, Edhie Budi, Dian Artanti Arubusman, Theresye Yoanyta Octora, And Amrulloh Ibnu Kholdun. 2023. “The Role Of Digital Marketing In Boosting Msme Marketing Performance” 2 (2): 21–35. <https://doi.org/10.55606/ijemr.v2i1.92>.

- Simanjuntak, Mariana, And I Made Sukresna. 2020. "Peningkatan Kinerja Pemasaran Digital Melalui Technology Acceptance Model."
- Singh, Rajesh Kr., Sunil Luthra, Sachin Kumar Mangla, And Surbhi Uniyal. 2019. "Applications Of Information And Communication Technology For Sustainable Growth Of Smes In India Food Industry." *Resources, Conservation And Recycling* 147 (August): 10–18. <https://doi.org/10.1016/j.resconrec.2019.04.014>.
- Situmorang, Syafrizal Helmi, And Muslich Lufti. 2014. *Analisis Data*. Medan: Usu Press.
- Sobana, H Dadang Husen, And Boedi Abdullah. 2017. *Manajemen Keuangan Syari'ah*. 1st Ed. Bandung: Cv Pustaka Setia.
- Sriyono, Edy, And Dyah Permata Budi Asri. 2022. "Sistem Irigasi Tetes Dan Indikasi Geografis Sebagai Upaya Penguatan Potensi Lokal Kopi Robusta Merapi Sleman Di Yogyakarta."
- Sugiyono. 2011. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif Dan Kombinasi (Mixed Methods)*. Bandung: Alfabeta.
- Suindari, Ni Made, And Ni Made Rai Juniariani. 2020. "Pengelolaan Keuangan, Kompetensi Sumber Daya Manusia Dan Strategi Pemasaran Dalam Mengukur Kinerja Usaha Mikro Kecil Menengah (Umkh)." *Krisna: Kumpulan Riset Akuntansi* 11 (2): 148–54.
- Terziovski, Mile. 2010. "Innovation Practice And Its Performance Implications In Small And Medium Enterprises (Smes) In The Manufacturing Sector: A Resource-Based View." *Strategic Management Journal* 31 (August): 892–902. <https://doi.org/10.1002/smj.841>.
- Tim Penulis P3ei Uii Yogyakarta. 2008. *Ekonomi Islam*. 8th Ed. Jakarta: Raja Grafindo Persada.

Tirtayasa, Satria, And Yeni Ardini Daulay. 2021. "Pengaruh Marketing Mix Terhadap Kinerja Pemasaran Industri Kecil Menengah Sektor Kontruksi Bengkel Las Di Moderasi Kebijakan Pemerintah Pada Masa Pandemi Covid 19." *Maneggio: Jurnal Ilmiah Magister Manajemen* 4 (1): 106–22. <https://doi.org/10.30596/Maneggio.V4i1.6712>.

Wahjono, Sentot. 2008. *Manajemen, Tata Kelola Organisasi Bisnis*.

Wahyudiati, Dinar, And Isroah Isroah. 2018. "Pengaruh Aspek Keuangan Dan Kompetensi Sumber Daya Manusia (Sdm) Terhadap Kinerja Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (Ukm) Di Desa Kasongan." *Jurnal Profita: Kajian Ilmu Akuntansi* 6 (2). <https://journal.student.uny.ac.id/ojs/index.php/profita/article/view/13761>.

Wulandari, Sri Hariani Eko, Ayoubi Poerna Wardhanie, And Erwin Sutomo. 2019. "Ukm Go Social Media Marketing Pada Uds Gresik Dan Ukm Sedy Leather Sidoarjo." *Jurnal Ekonomika* 12 (1): 1–7.

Yogendrarajah, Rathirane, Lingesiya Kengatharan, And Jeyan Suganya. 2017. "Financial Management Practices And Performance Of Smes In Sri Lanka: Evidence From Jaffna District." *International Journal Of Accounting & Business Finance* 3 (June): 61–72.