

PENGARUH *ISLAMIC SOCIAL CAPITAL*, *ISLAMIC FINANCIAL LITERACY*, INKLUSI KEUANGAN SYARIAH, DAN LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH TERHADAP KINERJA USAHA MIKRO DAN KECIL (UMK) DAERAH ISTIMEWA YOGYAKARTA



**PROPOSAL SKRIPSI
DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
ISLAM UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA SEBAGAI SALAH SATU SYARAT
MEMPEROLEH GELAR SARJANA MANAJEMEN
KEUANGAN SYARIAH**

**OLEH:
ERLANGGA SINAGA
NIM: 20108030099**

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

2024

PENGARUH *ISLAMIC SOCIAL CAPITAL*, *ISLAMIC FINANCIAL LITERACY*, INKLUSI KEUANGAN SYARIAH, DAN LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH TERHADAP KINERJA USAHA MIKRO DAN KECIL (UMK) DAERAH ISTIMEWA YOGYAKARTA



**PROPOSAL SKRIPSI
DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
ISLAM UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA SEBAGAI SALAH SATU SYARAT
MEMPEROLEH GELAR SARJANA MANAJEMEN
KEUANGAN SYARIAH**

OLEH:

ERLANGGA SINAGA

NIM: 20108030099

PEMBIMBING

RIZALDI YUSFIARTO, S.PD..M.M

NIP: 19901122 201903 1 012

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

2024

HALAMAN 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-975/Un.02/DEB/PP.00.9/07/2024

Tugas Akhir dengan judul : PENGARUH ISLAMIC SOCIAL CAPITAL, ISLAMIC FINANCIAL LITERACY, INKLUSI KEUANGAN SYARIAH DAN LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH TERHADAP KINERJA USAHA MIKRO DAN KECIL (UMK) DI DAERAH ISTIMEWA YOGYAKARTA

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : ERLANGGA SINAGA
Nomor Induk Mahasiswa : 20108030099
Telah diujikan pada : Senin, 01 Juli 2024
Nilai ujian Tugas Akhir : A/B

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

TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Ketua Sidang
Rizaldi Yusfiarto, S.Pd.,M.M.
SIGNED

Valid ID: 668d4eb4c820



Penguji I
Dr. Darmawan, SPd.,MAB
SIGNED

Valid ID: 668b750e9fe11



Penguji II
Shulhah Nurullaili, S.H.I., M.E.I.
SIGNED

Valid ID: 668d36fc38bb6



Yogyakarta, 01 Juli 2024
UIN-Sunan Kalijaga
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag.
SIGNED

Valid ID: 668f87e01b80a

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudara Erlangga Sinaga

Kepada

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

Di Yogyakarta

Assalamu 'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : Erlangga Sinaga

NIM : 20108030099

Judul : **“Pengaruh *Islamic Social Capital*, *Islamic Financial Literacy*, Inklusi Keuangan Syariah dan Lembaga Keuangan Syariah Terhadap Kinerja Usaha Mikro dan Kecil (UMK) Daerah Istimewa Yogyakarta”**

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

Wassalamu 'alaikum Wr. Wb

Yogyakarta, 19 Juni 2024

Pembimbing,



Rizaldi Yusfiarto, S.Pd., M.M
NIP. 19901122 201903 1 012

HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Erlangga Sinaga

Nim : 20108030099

Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul "**Pengaruh *Islamic Social Capital, Islamic Financial Literacy, Inklusi Keuangan Syariah dan Lembaga Keuangan Syariah Terhadap Kinerja Usaha Mikro dan Kecil (UMK) Daerah Istimewa Yogyakarta***" adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri dan bukan merupakan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebutkan dalam *body note* dan Daftar Pustaka. Apabila dilain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya pada penyusun.

Demikian pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Yogyakarta, 19 Juni 2024

Penyusun,



Erlangga Sinaga

NIM. 20108030099

HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI

Sebagai civitas akademika UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Erlangga Sinaga
Nim : 20108030099
Program Studi : Manajemen Keuangan Islam
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, 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 *Islamic Social Capital*, *Islamic Financial Literacy*, Inklusi Keuangan Syariah dan Lembaga Keuangan Syariah Terhadap Kinerja Usaha Mikro dan Kecil (UMK) Daerah Istimewa Yogyakarta”

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

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Dibuat di Yogyakarta


Pada Tanggal 19 Juni 2024

Yang Menyatakan,




Erlangga Sinaga
NIM. 20108030099

HALAMAN MOTO



“Orang lain tidak akan paham *Struggle* dan masa sulitnya kita, yang mereka ingin tahu hanya bagian *Succes Stories* nya. Berjuanglah untuk diri sendiri walupun tidak ada yang tepuk tangan. Kelak diri kita dimasa depan akan sangat bangga dengan apa yang kita perjuangkan hari ini”



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSEMBAHAN

Bismillahirrahmannirrahim

Segala puji dan syukur kehadirat Allah SWT yang telah memberikan berbagai nikmat sehingga serangkaian proses dalam penyusunan skripsi ini dapat terselesaikan dengan maksimal. Tak lupa pula shalawat sertasalam selalu tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW yang senantiasa mengharapkan pertolongannya pada akhir kelak.

Penulis mempersembahkan skripsi ini untuk keluarga besar terkhusus kedua orang tua tercinta. abang dan adik tersayang yang selalu memberi semangat, serta pihak yang penulis temui dalam serangkaian proses penyusunan.



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

PEDOMAN TRANSLITERASI

Transliterasi kata-kata arab yang dipakai dalam penyusunan 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	Alīf	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	ša'	Ş	S (dengan titik di atas)
ج	Jīm	J	Je
ح	Hâ'	Ĥ	Ha (dengan titik dibawah)
خ	Kha'	Kh	K dan h
د	Dāl	D	De
ذ	Ẓāl	Ẓ	Z (dengan titik di atas)
ر	Ra'	R	Er
ز	Za'	Z	Zet
س	Sīn	S	Es
سین	Syīn	Sy	Es dan ye
ص	Sâd	Ş	Es (dengan titik di bawah)

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ض	Dâd	Ḍ	De (dengan titik di bawah)
ط	Tâ'	Ṭ	Te (dengan titik di bawah)
ظ	Zâ'	Ẓ	Zet (dengan titik di bawah)
ع	'Aīn	'	Koma terbalik ke atas
غ	Gaīn	G	Ge
ف	Fa'	F	Ef
ق	Qāf	Q	Qi
ك	Kāf	K	Ka
ل	Lām	L	'el
م	Mīm	M	'em
ن	Nūn	N	'en
و	Wāwu	W	W
ه	Ha'	H	Ha
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	Ya'	Y	Ye

B. Konsonan Rangkap Karena *Syaddah* ditulis rangkap

Huruf Arab	Keterangan	Huruf Latin
مُنْعِدَّة	Ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عِدَّة	Ditulis	<i>'iddah</i>

C. Ta' Marbūtâh di akhir kata

Semua ta' marbuttah ditulis dengan h, baik berada pada kata tunggal atau 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.

Huruf Arab	Keterangan	Huruf Latin
حِكْمَةٌ	Ditulis	<i>ḥikmah</i>
جِزْيَةٌ	Ditulis	<i>Jizyah</i>
كَرَامَةُ الْأَوْلِيَاءِ	Ditulis	<i>Karāmah al-auliya'</i>

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

---َ---	Fathah	Ditulis	A
---ِ---	Kasrah	Ditulis	I
---ُ---	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

Huruf Arab	Keterangan	Huruf Latin
1. fathah + alif	Ditulis	A
جَاهِلِيَّةٌ	Ditulis	<i>Jahiliyya h</i>
2. fathah + ya" mati	Ditulis	A
تَنْسَى	Ditulis	<i>Tansa</i>

3. kasrah + ya" mati	Ditulis	I
كريم	Ditulis	<i>Karim</i>
4. dhammah + wawu mati	Ditulis	U
فروض	Ditulis	<i>Furud</i>

F. Vokal Rangkap

Huruf Arab	Keterangan	Huruf Latin
1. fathah + ya' mati	Ditulis	<i>Ai</i>
بينكم	Ditulis	<i>Bainaku m</i>
2. fathah + wawu mati	Ditulis	<i>Au</i>
قول	Ditulis	<i>Qaul</i>

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

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

H. Kata Sandang Alif + Lām

1. Bila diikuti huruf qamariyyah maka ditulis menggunakan huruf awal "al"

Huruf Arab	Keterangan	Huruf Latin
القرآن	Ditulis	<i>Al- Quran</i>
القياس	Ditulis	<i>Al-Qiyas</i>

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

Huruf Arab	Keterangan	Huruf Latin
السَّمَاء	Ditulis	<i>As-sama'</i>
الشَّمْس	Ditulis	<i>Asy-syams</i>

I. Penyusunan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Huruf Arab	Keterangan	Huruf Latin
ذوي الفروض	Ditulis	<i>Zawi al-furud</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>Ahl as-sunnah</i>

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang senantiasa melimpahkan rahmat, taufik, serta hidayahnya sehingga penyusun dapat menyelesaikan tugas akhir skripsi ini. Sholawat serta salam penyusun haturkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW, yang senantiasa kita harapkan syafaatnya pada hari kiamat.

Penelitian ini merupakan tugas akhir pada Program Studi Manajemen Keuangan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi. Meskipun dalam penyusunan skripsi ini banyak mengalami kendala dan kekurangan, itu semata-mata karena keterbatasan penyusun. Penyusun sangat berterima kasih kepada berbagai pihak yang telah memberikan bimbingan dan dukungan baik berupa moral, materiil maupun spiritual sehingga penyusunan skripsi dapat terselesaikan. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati penyusun ucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Phil. Al Makin, MA. Ph.D, selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Bapak Dr. H. M. Yazid Afandi, S.Ag., M.Ag. selaku Ketua Program Studi Manajemen Keuangan Syariah.
4. Bapak Rizaldi Yusfiarto, S.Pd., M.M. selaku Dosen Penasihat Akademik yang selalu memberikan bimbingan dan motivasi selama perkuliahan dan penyusunan tugas akhir ini.
5. Bapak Rizaldi Yusfiarto, S.Pd., M.M. selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang senantiasa memberikan arahan, nasihat, masukan, saran, dan motivasi dalam menyelesaikan tugas akhir ini.
6. Bapak dan Ibu Dosen Program Studi Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberikan pengetahuan dan wawasan selama perkuliahan.

7. Seluruh pegawai dan staf tata usaha program studi maupun Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
8. Orang tua tercinta dan yang tiada kenal lelah berjuang banting tulang demi kesuksesan putranya, yang selalu memberikan bimbingan, dorongan, dan tak lupa doa yang tak henti-hentinya beliau panjatkan kehadiran Allah SWT agar putra-putrinya meraih kesuksesan.
9. Kakak tersayang dan Adik tercinta yang senantiasa menghibur, memotivasi dan memberikan dukungan semangat dalam hal sekecil apapun.
10. Terimakasih juga Untuk kakak ipar dan keponakan saya yang lucu, alhamdulillah dikasi keponakan satu lagi dan semoga semua proses berjalan dengan lancar.
11. Sahabat TADIKA MISRA yang selalu ada disaat susah maupun senang dan selalu memberi motivasi yang luar biasa baiknya hingga sampai titik dimana penulis menyelesaikan skripsi ini.
12. Sahabat TOXICERS, walaupun nama groupnya toxic tapi isi hati mereka penuh dengan kelembutan dan motivasi yang tidak kalah jauh baiknya dimana susah senang dan pahitnya tentang dunia semua ada disini. Memiliki seseorang yang membuatmu tertawa dan menyemangati ketika sedang terjatuh adalah berkah yang luar biasa. Terimakasih, karena telah menjadi bagian yang berharga dalam hidup ini.
13. Uda Ivan dan udah Robert sebagai juragan nasi padang, saya ucapkan terimakasih juga untuk beliau yang turut hadir dalam kehidupan saya dalam menuntut ilmu diranah perantauan, turut memotivasi serta mendorong saya agar berjuang lebih baik kedepannya.
14. Teman-teman KKN Giriasi yang turut memberikan banyak pengalaman, saling menghibur, memberi masukan serta senantiasa saling support dalam hal dan kegiatan apapun.
15. Teman-teman seperjuangan Prodi Managemen Keuangan Syariah 2020 yang bersama-sama saling berjuang dalam menyelesaikan tugas akhir skripsi.
16. Serta kepada seluruh pihak-pihak lainnya yang telah memberikan dukungan, doa dan juga membantu penyusunan dalam menyelesaikan tulisan ini yang tidak

bisa penyusun sebutkan namanya satu-persatu. Semoga Allah SWT senantiasa memberikan keberkahan dan menjadikan amal sholat atas kebaikan selama ini.

17. Terakhir teruntuk seseorang yang hatinya pernah penulis kecewakan, penulis minta maaf sebesar-besarnya walaupun kata maaf saja tidak cukup tapi hanya itu yang bisa penulis ucapkan demi menebus kesalahan. Penulis ucapkan terimakasih juga untuk segala bantuan dan kontribusi yang telah diberikan selama ini. Harapan penulis kedepannya semoga kelak kamu mendapatkan seseorang yang lebih baik dari penulis dan semoga kita tetap bisa saling mendoakan untuk kebaikan masing-masing.

Semoga Allah SWT selalu memberikan keberkahan dan menjadikan amal sholeh atas segala kebaikan selama ini. Akhir kata, penyusun berharap skripsi ini menjadi sesuatu yang bermanfaat bagi semua pihak. Amin

Yogyakarta, 19 Juni 2024

Penyusun,



Erlangga Sinaga
NIM. 20108030099

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR ISI

HALAMAN PENGESAHAN TUGAS AKHIR.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI.....	ii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN	iii
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	iv
HALAMAN MOTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
PEDOMAN TRANSLITERASI.....	vii
KATA PENGANTAR	xii
DAFTAR ISI.....	xv
DAFTAR TABEL.....	xvii
DAFTAR GAMBAR	xviii
ABSTRAK	xix
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	13
C. Tujuan Penelitian	14
D. Manfaat Penelitian	14
E. Sistematika Pembahasan	16
BAB II LANDASAN TEORI DAN KAJIAN PUSTAKA.....	18
A. Landasan Teori.....	18
1. Tripod Based View Theory	18
2. Kinerja UMKM	22
3. Islamic Social Capital.....	29
4. Islamic Financial Literacy	33
5. Inklusi Keuangan Syariah	37
6. Dukungan Lembaga Keuangan Syariah	40
B. Telaah Pustaka	46
C. Pengembangan Hipotesis	51
D. Kerangka Penelitian	56

BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....	57
A. Jenis Penelitian.....	57
B. Populasi dan Sampel Penelitian	57
C. Defenisi Operasional Variabel	59
D. Sumber dan Teknik Pengumpulan Data.....	62
E. Metode Analisis Data.....	63
1. Uji Instrumen Data	64
2. Uji Asumsi Klasik	65
3. Uji Hipotesis.....	67
BAB IV HASIL ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN	70
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	70
B. Analisis Deskriptif	71
C. Hasil Penelitian	75
D. Uji Asumsi Klasik.....	78
E. Uji Hipotesis	81
F. Pembahasan.....	89
BAB V PENUTUP.....	97
A. Kesimpulan	97
B. Saran.....	98
C. Keterbatasan Peneliti.....	100
DAFTAR PUSTAKA	102
LAMPIRAN.....	113

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Peneliti Terdahulu	46
Tabel 3.1 Operasional Variabel.....	59
Tabel 3.2 Skala Likert	63
Tabel 4.1 Uji Validitas	75
Tabel 4.2 Uji Reliabilitas	78
Tabel 4.3 Uji Normalitas (Skewness dan Kurtosis).....	79
Tabel 4.4 Uji Multikolinearitas	80
Tabel 4.5 Analisis Regresi Linear Berganda.....	82
Tabel 4.6 Hasil Uji Parsial (Uji T).....	85
Tabel 4.7 Hasil Uji Simultan (Uji F).....	87
Tabel 4.8 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)	88

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Jumlah UMKM di Indonesia per Provinsi 2022	2
Gambar 1.2 Data UMK DIY per Kabupaten 2023	4
Gambar 1.3 Data Indeks Literasi Keuangan Indonesia 2013-2022	6
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran Penelitian.....	56
Gambar 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Gender	71
Gambar 4.2 Karakteristik Berdasarkan Jenis Usaha	72
Gambar 4.3 Karakteristik Berdasarkan Lama Usaha.....	74
Gambar 4.4 Grafik <i>Scatterplot</i>	81

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *islamic social capital*, *islamic financial literacy*, inklusi keuangan syariah dan lembaga keuangan syariah terhadap kinerja UMK. Pemilihan sampel penelitian ini menggunakan *purposive sampling* yang menghasilkan sampel sejumlah 170 responden yang berdomisili di Daerah Istimewa Yogyakarta. Jenis penelitian ini adalah penelitian kuantitatif dan jenis Data Primer yang diperoleh melalui kusioner. Metode analisis yang digunakan adalah regresi linear berganda dan teknik uji menggunakan SPSS Versi 25. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *islamic social capital* dan lembaga keuangan syariah berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja UMK, sedangkan *islamic financial literacy* dan inklusi keuangan syariah tidak berpengaruh terhadap kinerja UMK.

Kata Kunci: *islamic social capital*, *islamic financial literacy*, inklusi keuangan syariah, lembaga keuangan syariah, usaha mikro dan kecil (UMK)



ABSTRACT

This research aims to analyze the influence of Islamic social capital, Islamic financial literacy, Islamic financial inclusion and Islamic financial institutions on the performance of MSEs. The sample selection of this study used purposive sampling which resulted in a sample of 170 respondents who live in the Special Region of Yogyakarta. This type of research is quantitative research and the type of primary data obtained through questionnaires. The analysis method used is multiple linear regression and the testing technique uses SPSS Version 25. The results showed that Islamic social capital and Islamic financial institutions have a positive and significant effect on MSE performance, while Islamic financial literacy and Islamic financial inclusion have no effect on MSE performance.

Keywords: *Islamic social capital, Islamic financial literacy, Islamic financial inclusion, Islamic financial institutions, micro and small enterprises (MSEs)*



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

BAB I

PENDAHULUAN

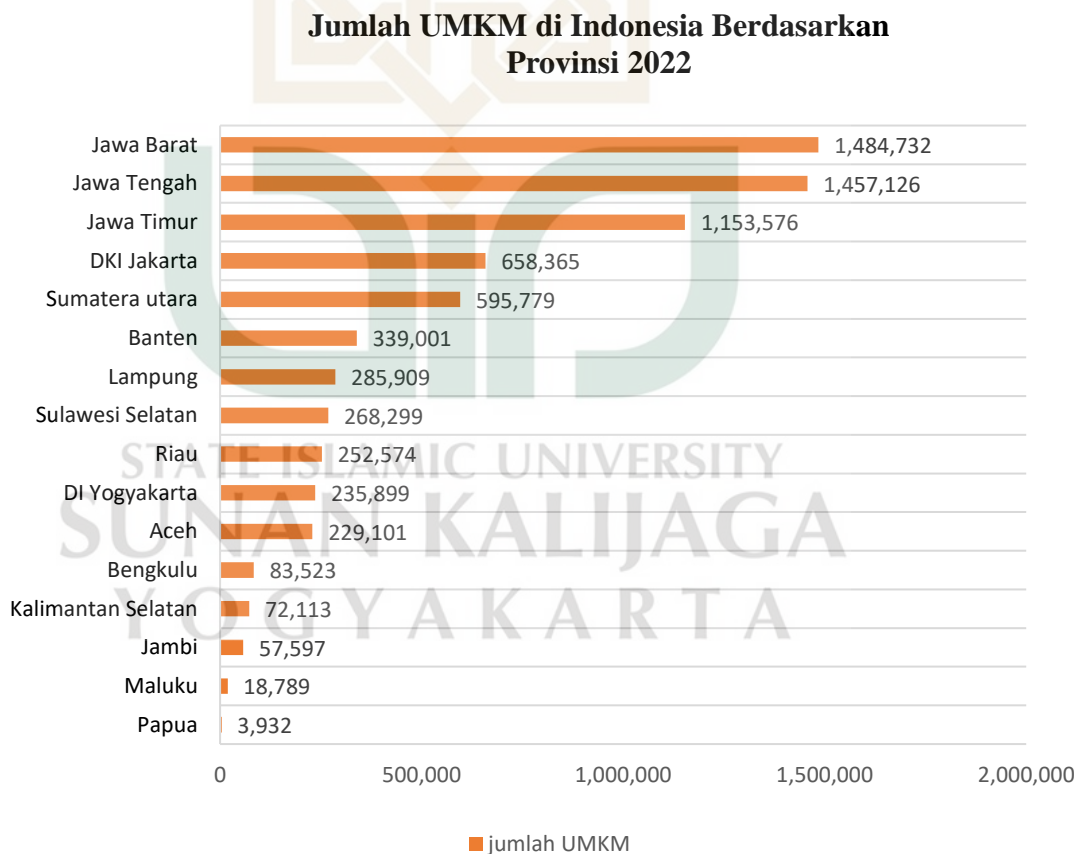
A. Latar Belakang Masalah

Pentingnya peran usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) bagi perekonomian suatu negara tidak bisa dianggap remeh. Untuk meningkatkan pertumbuhan sektor UMKM diperlukan kondisi ekonomi yang stabil dan berkualitas, dukungan dari lingkungan sosial yang kondusif, serta kebijakan dan bantuan dari pemerintah yang tepat sasaran. Sektor Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) menyuguhkan peluang bisnis yang besar sehingga berperan penting dalam pertumbuhan ekonomi suatu negara (Irawan, 2020). UMKM memiliki peran penting dalam mengatasi masalah kemiskinan, terutama di negara-negara berkembang, dengan menciptakan lebih banyak lapangan pekerjaan yang pada akhirnya akan meningkatkan kesejahteraan karyawan yang terlibat dalam bisnis UMKM (Pangestu & Rita, 2022).

Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) memainkan peran krusial dalam mendorong pertumbuhan ekonomi serta dapat menjadi mesin pendorong ekonomi berkat kemampuannya beradaptasi dengan perubahan dan tuntutan pasar. Mereka sering kali menjadi sumber inovasi yang mendorong perkembangan produk dan layanan baru serta menciptakan persaingan yang sehat di pasar. Selain itu, UMKM memberikan kontribusi besar dalam menciptakan lapangan kerja, sehingga mengurangi

pengangguran dan meningkatkan pendapatan masyarakat (Ritonga, t.t., 2021).

Di Indonesia, UMKM berpotensi menjadi pilar utama pertumbuhan ekonomi negara, mengingat kontribusinya yang mencapai 65% terhadap Produk Domestik Bruto, atau senilai Rp2.394,5 triliun di tahun 2019 (Sumampouw et al., 2021). Kontribusinya terhadap stabilitas ekonomi menjadi perhatian yang besar terhadap UMKM di Indonesia dalam aktivitas usaha serta terhadap penciptaan lapangan kerja. Berikut adalah data lengkap jumlah UMKM di Indonesia berdasarkan provinsi 2022.

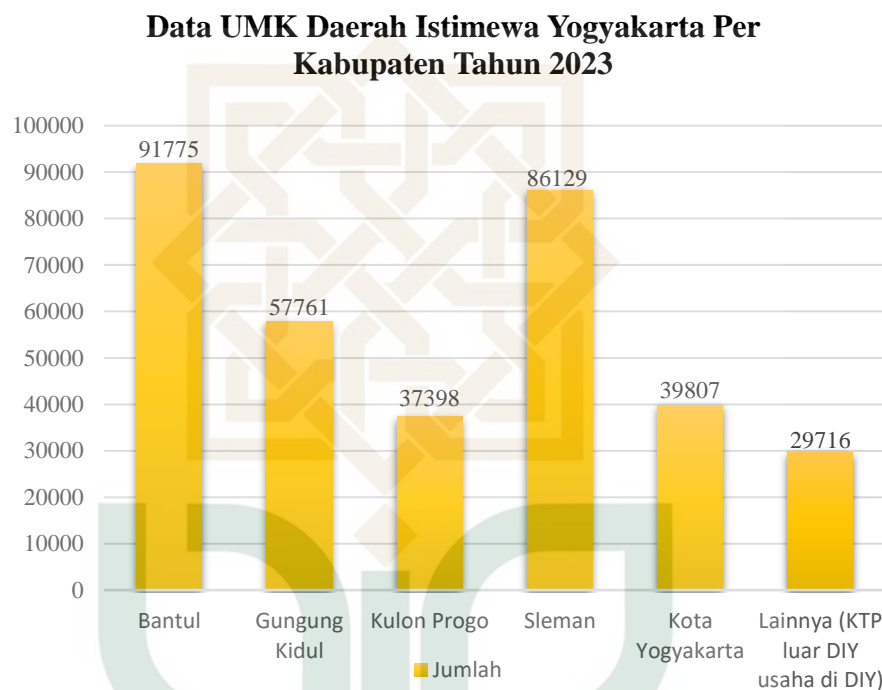


Gambar 1.1 Jumlah UMKM di Indonesia per Provinsi 2022
Sumber: Kementerian Koperasi dan UKM (diolah oleh CNB, 2023)

Tingkat pertumbuhan UMKM Indonesia pada tahun 2022 mewakili 8,71 juta unit usaha dimana Jawa Barat mendominasi statusnya sebagai provinsi dengan jumlah UMKM terbanyak yang berkontribusi sebesar 1,484,732 juta unit usaha. Disisi lain, provinsi Papua menjadi urutan paling akhir dalam jumlah UMKM yaitu 3,932 unit. Meskipun jika Papua dihitung sebagai pulau (bukan provinsi) maka Papua adalah pulau dengan penduduk paling sedikit di Indonesia dengan menunjukkan potensi pengembangan wilayah tersebut. Data ini menunjukkan potensi keberagaman lanskap UMKM di Indonesia serta tantangan dan peluang yang dapat dioptimalkan untuk mendukung pertumbuhan ekonomi regional.

Daerah Istimewa Yogyakarta merupakan salah satu provinsi yang berkontribusi terhadap pertumbuhan UMKM di Indonesia (Ningrum Pramudiati et al., 2019). Berdasarkan Badan Perencanaan Pembangunan Daerah (*BAPPEDA*), sekitar 235,899 ribu unit usaha kecil dan menengah (UMKM) terdaftar di Daerah Istimewa Yogyakarta (2022). Walaupun Daerah Istimewa Yogyakarta berada pada urutan ke 6 dibandingkan provinsi-provinsi lain di Jawa, tidak menutup kemungkinan bahwa UMKM di Daerah Istimewa Yogyakarta memiliki potensi yang besar dalam menyerap banyak tenaga kerja dan berkontribusi terhadap perekonomian masyarakat (Polandos et al., 2019). Kondisi tersebut menandakan bahwa ketahanan ekonomi di Daerah Istimewa Yogyakarta sangat bergantung pada peran signifikan yang dimainkan oleh usaha mikro, kecil dan menengah

(UMKM). Usaha Mikro dan Kecil di DIY tersebar di beberapa kabupaten, yaitu Kabupaten Gunungkidul, Sleman, Kulon Progo, Bantul, dan kota Yogyakarta. Berikut adalah data persebaran UMKM di Daerah Istimewa Yogyakarta perkabupaten tahun 2023.



Gambar 1.2 Data UMK DIY per Kabupaten 2023

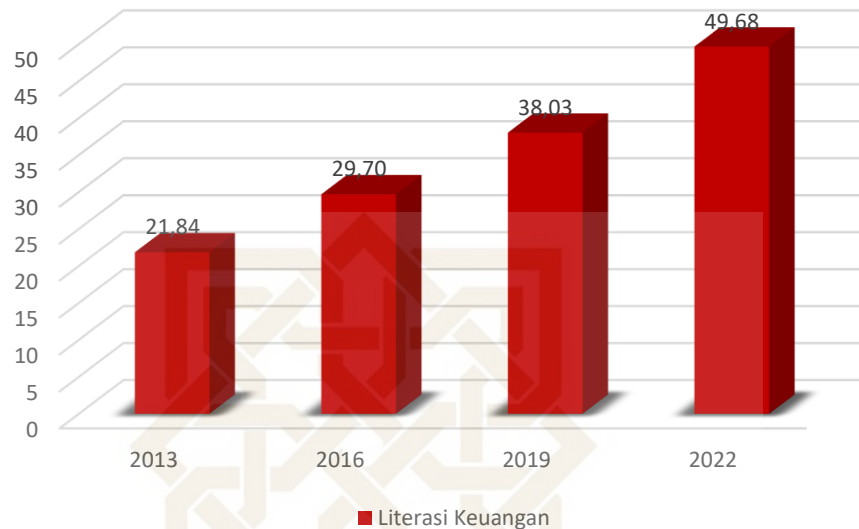
Sumber: *bappeda* (2023)

Daerah Istimewa Yogyakarta (DIY), sektor Usaha Mikro Kecil (UMK) memegang peranan yang lebih dominan dibandingkan dengan sektor Usaha Menengah (UM). Dengan jumlah total Unit Usaha Mikro (UMK) yang lebih banyak, sektor ini menjadi pilar utama dalam mendukung pertumbuhan ekonomi lokal. Salah satu upaya yang dapat dilakukan untuk mendukung kesuksesan UMK adalah dengan adanya modal usaha yang dapat memberikan akses terhadap sumber daya yang masih lemah dalam mengembangkan usahanya (Putri et al., 2023). Dalam

menjalankan usaha maka diperlukan strategi untuk kesuksesan dan kelangsungan usaha melalui aspek pemodalannya, produksi dan sumber daya manusia (Mahendra, 2020).

Usaha Mikro, dan Kecil (UMK) dapat mempercepat pembangunan daerah, seperti yang ditunjukkan pada krisis ekonomi Indonesia pada tahun 1997-1998. Kondisi ini menunjukkan bahwa UMK lebih fleksibel dalam beradaptasi terhadap perubahan pasar (Amrita, 2023). Daerah Istimewa Yogyakarta telah menjadi salah satu pusat pertumbuhan UMK yang mengalami perkembangan pesat, yang bahkan mampu bertahan di tengah cobaan pandemi dengan penurunan pendapat. Sayangnya, meskipun UMK berkembang pesat di wilayah ini, tingkat literasi keuangan yang dimiliki usaha masih rendah. Banyak dari mereka yang masih mengelola usahanya tanpa pencatatan keuangan yang memadai, sehingga sulit bagi mereka untuk mengetahui dengan pasti keuntungan yang diperoleh (Amaliyah, 2023). Oleh sebab itu, literasi keuangan menjadi sangat penting bagi pelaku UMK agar dapat meningkatkan kinerja bisnis mereka, mengembangkan kemampuan pengelolaan keuangan yang baik, dan akhirnya mencapai hasil yang optimal (Ningrum, 2021). Setiap tahun, tingkat literasi keuangan masyarakat Indonesia meningkat berdasarkan data dari Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan (SNLIK) yang dilakukan oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dari tahun 2013 hingga 2022. Hal ini ditunjukkan dalam Gambar 1.3.

Data Indeks Literasi Keuangan Indonesia 2013-2022



Gambar 1.3 Data Indeks Literasi Keuangan Indonesia 2013-2022

Sumber: (OJK, 2022)

Literasi keuangan di Indonesia terus meningkat setiap tahunnya berdasarkan data Indeks Literasi Keuangan 2013-2022. Tingkat literasi keuangan masyarakat Indonesia masih tertinggal jauh dibandingkan dengan negara-negara tetangga seperti Singapura, Malaysia, dan Thailand. Malaysia dan Thailand telah mencapai tingkat literasi keuangan masyarakat mereka masing-masing sebesar 66% dan 73%. Singapura bahkan mencapai angka literasi keuangan yang sangat tinggi yaitu 98%. Indonesia sedang berjuang dengan tingkat literasi keuangan yang rendah, hanya mencapai 28%. Perbedaan tingkat literasi keuangan ini mencerminkan tantangan serius yang dihadapi Indonesia dalam upaya meningkatkan pemahaman dan pengelolaan keuangan masyarakat, dan menunjukkan perlunya lebih banyak upaya edukasi dan pemberdayaan keuangan di tingkat nasional untuk

membantu meningkatkan literasi keuangan yang lebih baik di masa depan (Setiawan, 2019).

Perkembangan Usaha Mikro, Kecil (UMK) di Daerah Istimewa Yogyakarta memberikan dampak positif terhadap pertumbuhan ekonomi masyarakat setempat. Namun, para pengusaha UMK di Daerah Istimewa Yogyakarta masih menghadapi tantangan besar, terutama dalam hal permodalan. Kurangnya akses ke sumber daya keuangan dan modal usaha yang terbatas membuat mereka sulit untuk mengembangkan bisnis mereka (Fajri dkk., 2021). Akibatnya, perekonomian setiap komunitas, baik besar maupun kecil, sangat bergantung pada kemampuan mereka untuk mengakses lembaga keuangan, seperti bank dan lembaga non-bank, untuk mendukung usaha mereka (Iko Putri Yanti, 2019). Lembaga keuangan berperan penting sebagai perantara dalam aliran dana dan menyediakan berbagai layanan keuangan seperti penyimpanan dana, kredit, investasi, dan manajemen risiko. Lembaga keuangan dapat mencakup bank komersial, lembaga keuangan non-bank, perusahaan asuransi, perusahaan sekuritas, dana pensiun, serta berbagai lembaga keuangan lain yang beroperasi dalam sektor keuangan (Nurzianti, 2021).

Meskipun Indonesia memiliki potensi ekonomi yang besar, akses masyarakat terhadap lembaga keuangan masih menjadi masalah serius. Lembaga keuangan mikro belum sepenuhnya memberikan solusi yang efektif bagi pelaku UMK. Terdapat kekurangan dalam layanan yang disediakan oleh lembaga-lembaga tersebut, dan banyak pelaku UMK yang

belum memahami peran penting lembaga keuangan mikro dalam menghimpun dan mendistribusikan dana kembali kepada masyarakat (Kosim dkk., 2021). Oleh karena itu, pelaku UMK perlu meningkatkan sistem pengendalian manajemen untuk mengawasi aktivitas operasional mereka. Untuk menghadapi tantangan dalam lingkungan bisnis yang kompetitif, perusahaan, terutama Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM), memerlukan sistem yang efisien dan efektif (Tjokro & Sandanafu, 2017).

Dalam dunia bisnis baik skala kecil maupun besar, penerapan sistem pengendalian manajemen sangatlah penting. Sistem pengendalian manajemen adalah alat krusial yang memastikan efisiensi dan efektivitas operasional perusahaan. Dengan menerapkan sistem ini, perusahaan dapat membuat keputusan yang lebih tepat, memantau kemajuan, dan menyesuaikan strategi sesuai dengan perubahan lingkungan bisnis (Anasril, 2022). Perkembangan pesat sektor keuangan syariah dengan berbagai lembaga yang beroperasi berdasarkan prinsip-prinsip Islam telah menjadi fokus penting dalam mengatasi praktik keuangan yang tidak sesuai dengan nilai-nilai Islam. Oleh karena itu, penting bagi para pelaku usaha, termasuk Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM), untuk memahami nilai tambah yang ditawarkan oleh keuangan syariah (Abdul Razak & Abdullah, 2015). Literasi keuangan syariah adalah kemampuan individu untuk memahami, mengelola, dan mengoptimalkan sumber daya keuangan mereka sesuai dengan prinsip-prinsip Islam. Ini mencakup pemahaman

mendalam tentang aspek-aspek keuangan syariah, termasuk larangan terhadap riba, maysir, dan gharar, serta pengetahuan tentang bagaimana menjalankan transaksi keuangan yang sesuai dengan ajaran Islam (Arifin & Mukhlis, 2022).

Terdapat banyak faktor yang dapat memengaruhi kinerja UMK, seperti modal sosial Islam, pengetahuan tentang keuangan syariah, inklusi keuangan syariah, dan dukungan lembaga keuangan. Jaringan resmi dan tak resmi yang menolong dalam menyediakan sarana dan prasarana lewat koneksi jejaring dikenal sebagai modal sosial (Fathy, 2019). Sumber daya teknologi, ilmu informasi, sumber pengetahuan, serta akses pasar dan sumber daya tambahan adalah semua contoh tindakan yang dihasilkan oleh modal ini (Maimun & Munawir, 2022). Modal sosial menekankan pada proses pembangunan dan program kesejahteraan ekonomi dengan fokus pada berbagai aspek pembangunan, yang meliputi model kelembagaan dan manajemen yang terstruktur dengan baik, keberadaan sumber daya pendukung dalam pembangunan dan inovasi, dan kesejahteraan dalam pengembangan masyarakat Islam (Yusfiarto et al., 2022).

Dasar pikiran yang disampaikan terkait penerapan modal sosial adalah apabila tingkat modal sosial yang dimiliki UMK semakin besar, maka tingkat kesuksesan dan sustainabilitas usaha pun ikut berkembang. Hal tersebut relevan dengan penelitian terdahulu (Nadia, 2023) menjelaskan jika modal sosial mempunyai pengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja UMK, karena tingginya modal sosial semakin meningkat, maka

akan mengakibatkan meningkat tingginya kinerja UMK. Sedangkan terdapat perbedaan hasil penelitian mengenai hubungan Modal Sosial Islam secara keseluruhan tidak berpengaruh signifikan terhadap Kinerja UMK (Walenta, 2019).

Faktor selanjutnya yang mempengaruhi kinerja UMK ialah Literasi Keuangan Syariah. Literasi keuangan merujuk pada kemampuan untuk mengenali dan memahami berbagai produk di pasar keuangan, dengan fokus pada pemahaman terhadap risiko dan potensi keuntungan (Lontchi et al., 2022). Literasi Keuangan Syariah adalah komponen tambahan yang memengaruhi kinerja UMK. Literasi keuangan syariah diartikan secara sederhana merujuk pada kecakapan individu mengatur pengelolaan keuangan yang sesuai dengan ketentuan Islam berdasarkan ilmu pengetahuan, sikap, dan keterampilan yang dipelajarinya (Chrisna et al., 2023). Tingkat literasi keuangan yang lebih tinggi dari pelaku UMK umumnya relatif mampu mengerti soal pengelolaan keuangan, perencanaan anggaran, serta pengelolaan risiko keuangan karena literasi keuangan memiliki hasil positif terhadap kinerja UMK (Iko Putri Yanti, 2019).

Seseorang dengan pemahaman literasi keuangan yang baik dapat mengelola dan menentukan kebijakan finansial secara optimal. Sebuah penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan syariah ini memiliki pengaruh secara signifikan dan positif terhadap kinerja UMK (Damayanti & Mardiana, 2023). Namun, temuan penelitian sebelumnya mengungkapkan bahwa tingkat literasi keuangan syariah ternyata tidak

berpengaruh signifikan terhadap kinerja UMK lantaran tidak adanya sosialisasi dan promosi yang relevan (Zahra & Nurhasanah, 2023).

Pengembangan UMK sangatlah penting dan perlu memperhatikan beberapa faktor internal diantaranya Inklusi Keuangan. Kajian mendalam terkait inklusi keuangan berupaya mengatasi beragam kendala yang menghambat seseorang untuk menikmati dan mendayagunakan layanan yang ditawarkan oleh lembaga keuangan (Hilmawati & Kusumaningtias, 2021). Target pencapaian inklusi pada dasarnya ialah mewujudkan tercapainya pembangunan yang inklusif melalui pengentasan kemiskinan, pemerataan pembangunan atau pemerataan distribusi keuangan, dan stabilitas sistem keuangan (Septiani & Wuryani, 2020). Dengan adanya akses ke produk keuangan yang sesuai dengan ajaran Islam, UMK dapat memperoleh pembiayaan yang lebih mudah dan terjangkau karena Inklusi Keuangan Syariah memiliki dampak positif terhadap kinerja UMK (Lubis et al., 2020).

Memaksimalkan jangkauan para pelaku UMK ke layanan keuangan juga sangat berpengaruh terhadap kinerja mereka sehingga tercapainya inklusi keuangan pada masyarakat (Siti Masrohatin & Hikmatul Hasanah, 2021). Penelitian sebelumnya menemukan fakta jika inklusi keuangan berpengaruh terhadap kinerja UMK dan manajemen keuangan juga mempengaruhi kinerja UMK (Mali, 2023). Namun, penelitian lainnya berargumen dari hasil penelitian menunjukkan inklusi keuangan ternyata tidak berpengaruh terhadap kinerja UMK karena faktor manajemen

keuangan bergantung pada pandangan pemilik usaha (Azizah & Zulvia, 2023).

Lembaga keuangan syariah memainkan peran penting sebagai perantara dalam pembiayaan bisnis dan dapat menjangkau usaha mikro (Wahyudi et al., 2018). Lembaga Keuangan Syariah juga berkontribusi pada kinerja UMK dengan melakukan berbagai upaya untuk memfasilitasi kegiatan ekonomi yang sesuai dengan prinsip syariah (Khusen et al., 2023). Artinya, nilai-nilai tersebut diturunkan berdasarkan *nash-nash* Al-Qur'an dan Sunnah yang berhubungan langsung terhadap akhlak transaksi muamalah dan perekonomian, termasuk di dalamnya transaksi perbankan maupun di luar perbankan. Dengan dukungan ini, anggota UMK menerima pelatihan dan pendampingan tentang elemen manajemen keuangan Islami. Ini juga meningkatkan pemahaman mereka tentang prinsip bisnis yang berkelanjutan dan bertanggung jawab (Machmud, 2019).

Ini sesuai dengan temuan penelitian sebelumnya yang menyebutkan jika lembaga keuangan syariah berdampak positif dan signifikan terhadap kinerja UMKM (Wahab & Mahdiya, 2023). Namun, penelitian lain menemukan bahwa lembaga keuangan syariah tidak berdampak positif terhadap kinerja UMKM karena pembiayaan syariah bukan pilihan utama pelaku UMKM untuk mendapatkan modal mereka dan karena mereka tidak memahami pembiayaan syariah (Wahyudi et al., 2018).

Berdasarkan penjelasan diatas, serta ditemukannya hasil *research gap* dari peneliti terdahulu khususnya kinerja UMK di Daerah Istimewa Yogyakarta, maka peneliti tertarik untuk melakukan penelitian mengenai **“Pengaruh *Islamic Social Capital*, *Islamic Financial Literacy*, Inklusi Keuangan Syariah, Dan Dukungan Lembaga Keuangan Islam Terhadap Kinerja Usaha Mikro dan Kecil (UMK) Di Daerah Istimewa Yogyakarta”**. Penelitian ini bertujuan untuk mengevaluasi konsistensi hasil penelitian terdahulu. Fokus utamanya adalah mengidentifikasi faktor-faktor yang mempengaruhi tingkat kinerja UMK di Daerah Istimewa Yogyakarta. Dalam konteks pengaruh yang diselidiki dalam penelitian ini, penting untuk mengetahui bagaimana variabel-variabel tersebut berinteraksi dan bagaimana tingkat kepercayaan pengaruh kinerja UMK tersebut.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah yang diuraikan diatas, rumusan masalah pada penelitian ini dapat diuraikan sebagai berikut:

1. Apakah *Islamic Social Capital* berpengaruh positif terhadap Kinerja UMK di Daerah Istimewa Yogyakarta?
2. Apakah *Islamic Financial Literacy* berpengaruh positif terhadap Kinerja UMK di Daerah Istimewa Yogyakarta?
3. Apakah Inklusi Keuangan Syariah berpengaruh positif terhadap Kinerja UMK di Daerah Istimewa Yogyakarta?
4. Apakah Dukungan Lembaga Keuangan Islam berpengaruh positif terhadap Kinerja UMK di Daerah Istimewa Yogyakarta?

C. Tujuan Penelitian

Pada latar belakang masalah diatas, maka dapat disimpulkan tujuan penelitian yang ingin dicapai adalah sebagai berikut:

1. Untuk menganalisis pengaruh *Islamic Social Capital* terhadap Kinerja UMK di Daerah Istimewa Yogyakarta.
2. Untuk menganalisis pengaruh *Islamic Financial Literacy* terhadap Kinerja UMK di Daerah Istimewa Yogyakarta.
3. Untuk menganalisis pengaruh Inklusi Keuangan Syariah terhadap Kinerja UMK di Daerah Istimewa Yogyakarta.
4. Untuk menganalisis pengaruh Dukungan Lembaga Keuangan Islam terhadap Kinerja UMK di Daerah Istimewa Yogyakarta.

D. Manfaat Penelitian

1. Manfaat Teoritis

Peneliti berharap bahwa hasil penelitian ini akan berperan sebagai literatur yang berkontribusi dalam pengembangan ilmu pengetahuan dan sumber pengetahuan yang bermanfaat serta menambah wawasan untuk para pembaca. Hasil penelitian ini diharapkan dapat meningkatkan pemahaman dan pengetahuan terkait peran *Islamic social capital*, *Islamic financial literacy*, inklusi keuangan syariah, dan Dukungan Lembaga Keuangan Islam terhadap Kinerja Usaha Mikro dan Kecil (UMK). Selain itu, diharapkan bisa dijadikan referensi bagi peneliti selanjutnya, khususnya mengenai faktor yang mempengaruhi kinerja usaha mikro dan kecil (UMK).

2. Manfaat Praktis

a. Bagi Akademisi

Diharapkan penelitian ini dapat memberikan pemahaman dan sebagai rujukan yang lebih mendalam tentang faktor-faktor yang mempengaruhi kinerja Usaha Mikro Kecil dalam kinerja keuangan. Selanjutnya, diharapkan juga dapat menjadi sumber daya yang bermanfaat dalam perpustakaan fakultas dan universitas.

b. Pihak Pengelola Usaha Mikro dan Kecil

Hasil penelitian ini diharapkan bisa menjadi sumbangan pemikiran untuk meningkatkan kinerja pengelola usaha mikro dan kecil melalui strategi *Islamic Social Capital*, *Islamic Financial Literacy*, Inklusi Keuangan Syariah, dan Dukungan Lembaga Keuangan Islam.

c. Pihak Regulator

Harapannya, hasil penelitian ini akan menjadi landasan kuat bagi pemerintah dalam merumuskan kebijakan dan mengambil keputusan strategis untuk meningkatkan performa Usaha Mikro dan Kecil (UMK) sehingga menjadi bahan evaluasi untuk mempermudah dalam mengembangkan usaha mikro kecil dan menengah di Daerah Istimewa Yogyakarta.

d. Bagi Peneliti Selanjutnya

Adanya penelitian ini diharapkan dapat menjadi referensi dan informasi bagi peneliti selanjutnya sehingga dapat lebih menyempurnakan dan memperluas penelitian ini.

E. Sistematika Pembahasan

Sistematika pembahasan adalah suatu gambaran dari isi keseluruhan pada penelitian. Sistematika penulisan dalam penelitian ini terdiri dari 5 (lima) bab dengan beberapa sub bab, berikut ini merupakan gambaran sistematika secara garis besar yang disusun oleh peneliti:

BAB I : Pendahuluan

Bab pertama terdiri dari latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian, dan sistematika pembahasan.

BAB II : Kajian Pustaka

Bab kedua memberi pemaparan tentang landasan teori yang digunakan dalam penelitian ini, penelitian terdahulu, pengembangan hipotesis, dan kerangka pikiran.

BAB III : Metode Penelitian

Bab ketiga memaparkan definisi jenis penelitian, operasional variabel, populasi dan sampel penelitian, teknik pengumpulan data, dan metode analisis data.

BAB VI : Hasil dan Pembahasan

Bab keempat menjelaskan gambaran umum objek penelitian, analisis deskriptif, analisis data, pengujian hipotesis, dan pembahasan hasil penelitian.

BAB V : Penutup

Bab terakhir yaitu bab kelima, memaparkan kesimpulan hasil penelitian dan mengungkap keterbatasan serta saran dalam penelitian.



BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Dapat ditarik kesimpulan dari hasil temuan pengumpulan, pengelolaan, serta analisis data yang dilakukan dalam penelitian ini mengenai pengaruh *islamic social capital*, *islamic financial literacy*, inklusi keuangan syariah dan dukungan lembaga keuangan syariah terhadap kinerja Usaha Mikro dan Kecil (UMK) di Daerah Istimewa Yogyakarta sebagai berikut:

1. Hasil analisis regresi linear berganda atas data yang berhasil dikumpulkan yang dinyatakan telah lolos uji validitas dan uji realibilitas memberikan informasi bahwa 2 (dua) variabel bebas yakni variabel *islamic social capital* (X1) dan variabel dukungan lembaga keuangan syariah (X4) secara individu dinyatakan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja UMK (Y) di Daerah Istimewa Yogyakarta. Dimana *islamic social capital* dapat mendorong efisiensi operasional dan peningkatan produktivitas yang membantu memperkuat kolaborasi dan kepercayaan antara pelaku UMK. Dan dukungan lembaga keuangan syariah memberikan dukungan dan layanan akses pembiayaan yang adil dan sesuai dengan prinsip syariah, serta menawarkan berbagai produk dan layanan keuangan khusus untuk kebutuhan UMK. Maka hipotesis pertama dan keempat dinyatakan diterima karena sesuai temuan hasil penelitian.

2. Berdasarkan analisis regresi linear berganda pada variabel *islamic financial literacy* (X2) secara individu dinyatakan tidak adanya pengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja UMK (Y). Hal ini dikarenakan rendahnya tingkat pemahaman pelaku UMK terhadap prinsip dan produk keuangan syariah dalam mengakses dan memanfaatkan layanan keuangan syariah secara optimal. Maka dari itu hipotesis kedua dinyatakan ditolak karena tidak sejalan dengan temuan hasil peneliti. Begitu juga dengan variabel inklusi keuangan syariah (X3) secara individu dinyatakan tidak adanya pengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja UMK (Y) di Daerah Istimewa Yogyakarta. Hasil yang tidak signifikan dari pendekatan ini dapat dijelaskan oleh beberapa faktor. Salah satunya adalah rendahnya literasi keuangan syariah di kalangan pelaku UMK, serta kurangnya inovasi produk yang cocok dengan kebutuhan spesifik UMK yang menyebabkan inklusi keuangan syariah belum mampu memberikan dorongan signifikan terhadap pertumbuhan dan kinerja UMK secara keseluruhan.

B. Saran

Dari rangkuman kesimpulan yang telah disampaikan, peneliti dapat memberikan saran sebagai berikut:

1. Bagi Para Pelaku Usaha Mikro dan Kecil (UMK)

Diharapkan pelaku UMK dapat lebih memanfaatkan berbagai pelatihan dan program edukasi yang diselenggarakan oleh lembaga keuangan syariah untuk meningkatkan pemahaman tentang produk dan layanan

keuangan syariah. Dengan memahami prinsip-prinsip syariah dan manfaat produk dapat membuat keputusan keuangan yang lebih cerdas dan mendukung pertumbuhan bisnis UMK. Pelaku UMK dapat memanfaatkan potensi kolaborasi dan kerjasama dengan UMK seperti lembaga keuangan syariah dan pihak terkait lainnya yang dapat mendukung dalam hal pemasaran, distribusi serta memperluas jaringan dan akses pasar. Dengan begitu, diharapkan pelaku UMK dapat meningkatkan kinerja bisnis dan berkontribusi lebih besar terhadap pertumbuhan ekonomi lokal.

2. Bagi Lembaga Dinas Koperasi dan UMK

Penting untuk memperkuat peran dan dukungan mereka dalam mendukung pertumbuhan dan pengembangan UMK. Ini termasuk meningkatkan akses pelatihan dan pendampingan bagi pelaku UMK untuk meningkatkan keterampilan manajerial dan pengelolaan bisnis mereka, serta memfasilitasi kolaborasi antara UMK dan lembaga keuangan syariah untuk meningkatkan inklusi keuangan syariah di tingkat lokal. Selain itu, juga dapat memperluas jaringan kerjasama dengan pihak terkait lainnya, seperti lembaga pendidikan, lembaga keuangan, dan organisasi masyarakat, untuk mendukung pengembangan UMK secara holistik dan berkelanjutan.

3. Bagi Peneliti Selanjutnya

Untuk peneliti selanjutnya yang ingin mendalami studi tentang Usaha Mikro dan Kecil (UMK) di Daerah Istimewa Yogyakarta,

disarankan untuk menjelajahi aspek-aspek yang lebih spesifik dan mendalam. Salah satunya adalah untuk mengkaji secara lebih detail dampak dari faktor-faktor seperti *islamic social capital*, *islamic financial literacy*, inklusi keuangan syariah, dan dukungan lembaga keuangan syariah terhadap berbagai aspek kinerja UMK, termasuk pertumbuhan bisnis, daya saing, dan keberlanjutan. Penelitian dapat difokuskan pada penggunaan metode kualitatif dan kuantitatif yang komprehensif untuk menggali persepsi, pengalaman, dan dampak nyata dari faktor-faktor tersebut terhadap UMK di Daerah Istimewa Yogyakarta. Selain itu, penelitian lanjutan juga dapat memperluas cakupan geografis dan mengambil sampel yang lebih representatif dari berbagai sektor industri dan tingkat perkembangan UMK di wilayah tersebut. Dengan pendekatan yang lebih mendalam dan luas, penelitian berikutnya diharapkan dapat memberikan wawasan yang lebih kaya dan solusi yang lebih terarah bagi pengembangan UMK di Daerah Istimewa Yogyakarta.

C. Keterbatasan Peneliti

Banyak keterbatasan yang dihadapi selama proses penelitian, berdasarkan pengalaman peneliti. Hal-hal ini dapat menjadi faktor-faktor yang harus menjadi fokus lebih lanjut bagi para peneliti di masa depan untuk menyempurnakan penelitian mereka. Pertama, subjek penelitiannya adalah responden UMK di Daerah Istimewa Yogyakarta, dan peneliti secara eksklusif menggunakan data primer yang dikumpulkan dari surveinya. Oleh

karena itu, dapat dikatakan bahwa diperlukan lebih banyak penelitian dengan mempertimbangkan sampel yang bervariasi dari bidang lain.

Kedua, penelitian ini hanya menggunakan 4 (empat) variabel yaitu *Islamic Social Capital* (X1), *Islamic Financial Literacy* (X2), Inklusi Keuangan Syariah (X3) dan Dukungan Lembaga Keuangan Syariah (X4). Salah satunya ada variabel *Islamic Financial Literacy* (X2) dan variabel Inklusi Keuangan Syariah (X3) terbukti tidak ada pengaruh signifikan terhadap kinerja UMK. Hal ini dapat menunjukkan bahwa ada faktor-faktor tertentu lainnya yang mempengaruhi kinerja UMK.



DAFTAR PUSTAKA

- Acquaah, M. (2007). Managerial Social Capital, Strategic Orientation, and Organizational Performance in an Emerging Economy. *Strategic Management Journal*, 28(12), 1235–1255.
- Aditama, P. B., & Widowati, N. (2017). Analisis Kinerja Organisasi Pada Kantor Kecamatan Blora. *Journal of Public Policy and Management Review*, 6(2), Article 2. <https://doi.org/10.14710/jppmr.v6i2.15994>
- Afandi, P. (2016). *Concept & Indicator Human Resources Management for Management Research*. Deepublish.
- Alam Choudhury, M. (2002). Microenterprise development using Islamic financing and organizational instruments: Modality and practicum. *International Journal of Social Economics*, 29(1/2), 119–134. <https://doi.org/10.1108/03068290210413029>
- Alshebami, A. S., & Al Marri, S. H. (2022). The Impact of Financial Literacy on Entrepreneurial Intention: The Mediating Role of Saving Behavior. *Frontiers in Psychology*, 13, 911605. <https://doi.org/10.3389/fpsyg.2022.911605>
- Amin, N. F., Garancang, S., & Abunawas, K. (2023). *Konsep Umum Populasi Dan Sampel Dalam Penelitian*.
- Andrews, R. (2010). Organizational Social Capital, Structure and Performance. *Human Relations*, 63, 583–608. <https://doi.org/10.1177/0018726709342931>
- Aribawa, D. (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>
- Asyriyanti, M., & Hanifah, H. S. (2023). *Peran Modal Sosial Pada Kinerja Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (Ukm) Di Garut Kota*. 4(2).
- Azeref, A. G., & Gelagil, Y. T. (2018). Role of Financial Institution on the Growth of Small and Medium Enterprises:-The Case in North Shewa Zone, Amhara Region, Ethiopia. *Journal of Investment and Management*, 7(5), Article 5. <https://doi.org/10.11648/j.jim.20180705.12>
- Azizah, S. N., & Zulvia, D. (2023). *PENGARUH INKLUSI KEUANGAN DAN LITERASI KEUANGAN TERHADAP KINERJA UMKM DI GOR Hj. AGUS SALIM KOTA PADANG*. 3.
- Badriah, L. S. (2019). Ketimpangan Distribusi Pendapatan Kaitannya Dengan Pertumbuhan Ekonomi Dan Kemiskinan Serta Faktor – Faktor Yang Mempengaruhinya. *Proceeding of International Conference Sustainable Competitive Advantage*, 9(1), Article 1. <http://jp.feb.unsoed.ac.id/index.php/sca-1/article/view/1412>

- Bailey, J., & Richardson, L. (2010). Meaningful measurement: A literature review and Australian and British case studies of arts organizations conducting “artistic self-assessment.” *Cultural Trends*, 19(4), 291–306. <https://doi.org/10.1080/09548963.2010.515004>
- Bhegawati, D. A. S., & Novarini, N. N. A. (2023). Percepatan Inklusi Keuangan untuk Meningkatkan Pertumbuhan Ekonomi, Lebih Terinklusif, dan Merata Di Era Presidensi G20. *Jurnal Akuntansi, Manajemen, Bisnis dan Teknologi*, 3(1), Article 1. <https://doi.org/10.56870/ambitek.v3i1.60>
- Bire, A. R., Maria, M., Manteiro, M. C. B., & Hamu, A. L. A. (2023). The influence of financial technology, financial literacy and financial attitudes on the financial behavior of micro, small and medium enterprises (MSMEs). *Enrichment: Journal of Management*, 13(5), Article 5. <https://doi.org/10.35335/enrichment.v13i5.1808>
- Buchdadi, A., Sholeha, A., Ahmad, N., & Mukson. (2020). The Influence Of Financial Literacy On Smes Performance Through Access To Finance And Financial Risk Attitude As Mediation Variables. *Academy of Accounting and Financial Studies Journal*, 24, 1–16.
- Budiono, A. (2017). Penerapan Prinsip Syariah Pada Lembaga Keuangan Syariah. *Law and Justice*, 2(1), Article 1. <https://doi.org/10.23917/laj.v2i1.4337>
- Cahyono, B., & Adhiatma, A. (2024). Peran Modal Sosial Dalam Peningkatan Kesejahteraan Masyarakat Petani Tembakau Di Kabupaten Wonosobo. *Conference In Business, Accounting, And Management (CBAM)*, 1(1), Article 1.
- Casteel, A., & Bridier, N. (2021). Describing Populations and Samples in Doctoral Student Research. *International Journal of Doctoral Studies*, 16, 339–362.
- Chrisna, H., Hernawaty, H., & Noviani, N. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Perkembangan Usaha Pelaku Umkm Di Desa Pematang Serai. *NUSANTARA: Jurnal Ilmu Pengetahuan Sosial*, 10(2), 1010. <https://doi.org/10.31604/jips.v10i2.2023.1010-1020>
- Damayanti, A., & Mardiana. (2023). Peran Financial Technology Sebagai Mediator Pada Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Umkm. *Akuntansi Dewantara*, 7(2), Article 2. <https://doi.org/10.30738/ad.v7i2.14855>
- Daud, A. U., & Taruh, V. (n.d.). *Pengaruh Literasi, Inklusi dan Pengelolaan Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan Umkm.*
- Dewi, R. S., & Husna, S. (2022). *Peningkatan Literasi Keuangan Syariah Bagi Umkm.*
- Dinc, Y., Çetin, M., Bulut, M., & Jahangir, R. (2021). Islamic financial literacy scale: An amendment in the sphere of contemporary financial literacy. *ISRA International Journal of Islamic Finance*, 13(2), 251–263. <https://doi.org/10.1108/IJIF-07-2020-0156>

- Dollu, E. B. S., & Tokan, F. B. (2020). MODAL SOSIAL: Studi tentang Kumpo Kampo sebagai Strategi Melestarikan Kohesivitas Pada Masyarakat Larantuka di Kabupaten Flores Timur. *Warta Governare: Jurnal Ilmu Pemerintahan*, 1(1), Article 1.
- Eton, M., Mwosi, F., Okello-Obura, C., Turyehebwa, A., & Uwonda, G. (2021). Financial inclusion and the growth of small medium enterprises in Uganda: Empirical evidence from selected districts in Lango sub-region. *Journal of Innovation and Entrepreneurship*, 10(1), 23. <https://doi.org/10.1186/s13731-021-00168-2>
- Fajri, A., Indriasih, D., & Indriyati, N. (2021). Pengaruh Inklusi Keuangan dan Literasi Keuangan terhadap Kinerja UMKM Batik di Kabupaten Tegal. *Permana : Jurnal Perpajakan, Manajemen, Dan Akuntansi*, 13(1), Article 1. <https://doi.org/10.24905/permana.v13i1.167>
- Falirat, T. S. (2018). *Analisis Komparasi Kinerja Keuangan Berdasarkan Ukuran Perusahaan Pada Industri Farmasi Di Bei Periode 2012-2016*.
- Faradiba. (2020). *Penggunaan Aplikasi Spss Untuk Analisis Statistika*.
- Fathy, R. (2019). Modal Sosial: Konsep, Inklusivitas dan Pemberdayaan Masyarakat. *Jurnal Pemikiran Sosiologi*, 6(1), Article 1. <https://doi.org/10.22146/jps.v6i1.47463>
- Fauziah, F., & Karhab, R. S. (2019). *Pelatihan Pengolahan Data Menggunakan Aplikasi SPSS Pada Mahasiswa*. 1(2).
- Firmando, H. B. (2021). Pemanfaatan Modal Sosial Dalam Pengembangan Sektor Perdagangan Pada Usaha Mikro Kecil dan Menengah (Studi di Tapanuli Utara). *AT-TAWASSUTH: Jurnal Ekonomi Islam*, 6(1), Article 1. <https://doi.org/10.30829/ajei.v6i1.8780>
- Firmansyah, D., & Dede. (2022). Teknik Pengambilan Sampel Umum dalam Metodologi Penelitian: Literature Review. *Jurnal Ilmiah Pendidikan Holistik (JIPH)*, 1(2), Article 2. <https://doi.org/10.55927/jiph.v1i2.937>
- FITARIA AIDAL FITROH, 12508174031. (2019). *Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusif Keuangan Syariah Dan Locus Of Control Terhadap Kinerja Keuangan Pada Usaha Mikro Kecil Dan Menengah Kecamatan Durenan Kabupaten Trenggalek* [Thesis, Iain Tulungagung]. <https://doi.org/10/DAFTAR%20PUSTAKA.pdf>
- Fouejieu, A., Sahay, R., Cihak, M., & Chen, S. (2020). Financial inclusion and inequality: A cross-country analysis. *The Journal of International Trade & Economic Development*, 29(8), 1018–1048. <https://doi.org/10.1080/09638199.2020.1785532>
- Fowowe, B. (2017). Access to finance and firm performance: Evidence from African countries. *Review of Development Finance*, 7(1), 6–17. <https://doi.org/10.1016/j.rdf.2017.01.006>

- Gujarati, D. N., & Porter, D. C. (2009). *Basic econometrics*. McGraw-Hill.
<https://thuvienso.hoasen.edu.vn/handle/123456789/8914>
- Hadiyati, H., Fatkhurahman, F., & N, A. (2023). Literasi Media Sosial Dalam Promosi Produk Pada Kelompok Usaha Bersama Graha Permai Di Kelurahan Tuah Karya Kecamatan Tuah Madani. *Jurnal Pengabdian Kompetitif*, 2(2), Article 2.
https://doi.org/10.35446/pengabdian_kompetif.v2i2.1617
- Hardani, Auliya, N. H., Andriani, H., Fardani, R. A., Ustiawaty, J., Utami, E. F., Sukmana, D. J., & Istiqomah, R. R. (2020). *Metode Penelitian Kualitatif & Kuantitatif*. CV. Pustaka Ilmu.
https://books.google.co.id/books?hl=id&lr=&id=qijKEAAAQBAJ&oi=fnd&pg=PA14&dq=Buku+metode+penelitian+kualitatif+%26+kuantitatif&ots=lkeg22cYiy&sig=WZu5Fg5Dagj7qnGVAX3j2A8yWPY&redir_esc=y#v=onepage&q=Buku%20metode%20penelitian%20kualitatif%20%26%20kuantitatif&f=false
- Hassan Farooqi, A. (2006). Islamic social capital and networking. *Humanomics*, 22(2), 113–125. <https://doi.org/10.1108/08288660610669400>
- Hilmawati, M. R. N., & Kusumaningtiyas, R. (2021). Inklusi Keuangan Dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Dan Keberlangsungan Sektor Usaha Mikro Kecil Menengah. *Nominal: Barometer Riset Akuntansi dan Manajemen*, 10(1), 135–152. <https://doi.org/10.21831/nominal.v10i1.33881>
- Hudson, M., Smart, A., & Bourne, M. (2001). Theory and practice in SME performance measurement systems. *International Journal of Operations & Production Management*, 21(8), 1096–1115.
<https://doi.org/10.1108/EUM0000000005587>
- Ichsan, R. N., Surianta, E., & Nasution, L. (2020). Pengaruh Disiplin Kerja Terhadap Kinerja Pegawai Negeri Sipil (Pns) Di Lingkungan Ajudan Jenderal Daerah Militer (Ajendam)—I Bukitbarisan Medan. *Jurnal Darma Agung*, 28(2), Article 2. <https://doi.org/10.46930/ojsuda.v28i2.625>
- Iko Putri Yanti, W. (2019). Pengaruh Inklusi Keuangan Dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Umkm Di Kecamatan Moyo Utara. *Jurnal Manajemen dan Bisnis*, 2(1). <https://doi.org/10.37673/jmb.v2i1.305>
- Ilyas, R. (2018). Analisis Sistem Pembiayaan Pada Perbankan Syariah. *Adzkiya : Jurnal Hukum Dan Ekonomi Syariah*, 6(1), Article 1.
<https://doi.org/10.32332/adzkiya.v6i1.1167>
- Irawan, D. (2020). Peningkatan Daya Saing Usaha Mikro Kecil Dan Menengah Melalui Jaringan Usaha. *Coopetition : Jurnal Ilmiah Manajemen*, 11(2), Article 2. <https://doi.org/10.32670/coopetition.v11i2.82>
- Iswari, H. R., Anam, C., Rahma, A., Setiawan, B., Herman, Machfudzianto, Sirodjudin, M., Dayat, M., Tantriana, D., Dew, D. C., Nirwana, A.,

- Melany, Lutfi, Sueb, Handayani, A., & Rahawarin, F. R. (2023). *Manajemen Umkm Dan Kewirausahaan Studi Kasus Dan Hasil Pemikiran*. Scopindo Media Pustaka.
- Jonker, J., & Pennink, B. W. (2009). The Essence of Methodology. In J. Jonker & B. Pennink (Eds.), *The Essence of Research Methodology: A Concise Guide for Master and PhD Students in Management Science* (pp. 21–41). Springer. https://doi.org/10.1007/978-3-540-71659-4_2
- Juita, V. (2020). Peran Akuntan Profesional Dalam Mendukung Pengelolaan Usaha Mikro, Kecil Dan Menengah (Umkm) Di Kota Padang. *Jurnal Akuntansi Dan Governance Andalas*, 3(1), Article 1.
- Khairussalam, K., Zulaikha, S., Nur, R. I., & Maimunah, S. (2024). Analisis Modal Sosial dalam Kepemimpinan Kepala Desa Sewangi: Studi Kasus Berdasarkan Teori Modal Sosial Putnam. *Reslaj : Religion Education Social Laa Roiba Journal*, 6(2), Article 2. <https://doi.org/10.47467/reslaj.v6i2.5280>
- Khusen, M. A. T., Bahrudin, M., & Madnasir, M. (2023). Studi analisis pelaksanaan tugas dewan pengawas syariah (dps) dalam mengawasi kegiatan ekonomi di lembaga keuangan syariah. *Inovasi : Jurnal Ekonomi, Keuangan, dan Manajemen*, 19(4), Article 4.
- Kimari, A., Lio, S., & Ogada, A. (2022). The effect of ease of access on financial prosperity of micro and small entrepreneurs in Nairobi County, Kenya. *International Journal of Research in Business and Social Science* (2147-4478), 11(6), Article 6. <https://doi.org/10.20525/ijrbs.v11i6.1946>
- Kuncoro, M. (2013). *Metode riset untuk bisnis & ekonomi: Bagaimana meneliti dan menulis tesis?* (Jakarta). Erlangga. http://digilib.umsu.ac.id/index.php?p=show_detail&id=15785&keywords=
- Kusuma, M., Narulitasari, D., & Nurohman, Y. A. (2022). Inklusi Keuangan Dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Dan Keberlanjutan Umkm Disolo Raya. *Among Makarti*, 14(2), Article 2. <https://doi.org/10.52353/ama.v14i2.210>
- Lawu, S. H. (2019). *Pengaruh Etos Kerja Terhadap Kinerja Karyawan Pada Pt Pos Indonesia Cabang Pemuda Jakarta Timur*. 2(1).
- Lontchi, C. B., Yang, B., & Su, Y. (2022). The Mediating Effect of Financial Literacy and the Moderating Role of Social Capital in the Relationship between Financial Inclusion and Sustainable Development in Cameroon. *Sustainability*, 14(22), 15093. <https://doi.org/10.3390/su142215093>
- Lu, Z., Wu, J., & Liu, J. (2020). Bank concentration and SME financing availability: The impact of promotion of financial inclusion in China. *International Journal of Bank Marketing*, 38(6), 1329–1349. <https://doi.org/10.1108/IJBM-01-2020-0007>

- Lubis, C., Nugroho, L., Fitrijanti, T., & Sukmadilaga, C. (2020). Peluang Pengusaha Mikro dan Kecil (UMK) Menggunakan Layanan Digital Lembaga Keuangan Mikro Syariah. *JURNAL AL-QARDH*, 5(1), 56–68. <https://doi.org/10.23971/jaq.v5i1.1769>
- Machmud, A. (2013). *Strategi Pemberdayaan Usaha Mikro Kecil Menengah Melalui Peran Lembaga Keuangan Syariah Dalam Upaya Pengentasan Kemiskinan Di Indonesia*.
- Mahendra, S. (n.d.). *Keterkaitan Modal Sosial Dengan Strategi Kelangsungan Usaha Pedagang Sektor Informal*.
- Mahfud, M Nurdin, N., & Hafsah, M. (2020). The role of Islamic social capital on business performance in Indonesian SMEs. *Journal of Islamic. Journal of Islamic Marketing*, 11(4), 1037–1054.
- Maimun, M. H., & Munawir, H. (2022). Peran Karakteristik Kewirausahaan Islam dan Modal Sosial Islam Untuk Resiliensi UMKM. *Benefit: Jurnal Manajemen dan Bisnis (Jurnal ini Sudah Migrasi)*, 7(1), Article 1. <https://doi.org/10.23917/benefit.v7i1.19873>
- Mali, M. S. (2023). Pengaruh Inklusi Keuangan, Pengelolaan Keuangan, terhadap Kinerja UMKM Sektor Kuliner di Kota Yogyakarta. *J-MAS (Jurnal Manajemen dan Sains)*, 8(1), 291. <https://doi.org/10.33087/jmas.v8i1.985>
- Marini, M., Yusmaniarti, Y., Faradilla, I., & Setiorini, H. (2024). Measuring The Financial Performance Of Msmes From The Perspective Of Financial Literacy, Financial Inclusion And Financial Technology. *EKOMBIS REVIEW: Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Bisnis*, 12(1), Article 1. <https://doi.org/10.37676/ekombis.v12i1.5323>
- Muniady, R. A., Mamun, A. A., Mohamad, Mohd. R., Permarupan, P. Y., & Zainol, N. R. B. (2015). The Effect of Cognitive and Relational Social Capital on Structural Social Capital and Micro-Enterprise Performance. *Sage Open*, 5(4), 2158244015611187. <https://doi.org/10.1177/2158244015611187>
- Nabila, A., Titisari, P., & Mahardiyanto, A. (2023). The Influence of Sharia Financial Literacy and Sharia Financial Inclusion on the Performance of Msmes in Jember Regency. *Progress Conference*, 6(1), 20–28.
- Nadia, P. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Modal Sosial Dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM Provinsi Sumatera Barat Di Masa Pandemi Covid-19. *Journal of Science Education and Management Business*, 2(2), Article 2.
- Nandra, R., & Majumder, A. (2022). The influence of production rate on “out-of-control” probability and system reliability in a decentralized supply chain model. *Journal of Physics: Conference Series*, 2267(1), 012116. <https://doi.org/10.1088/1742-6596/2267/1/012116>

- Ningrum Pramudiati, F. B. U. P. Y., Anandita Zulia Putri, F. B. U. P. Y., & Anindita Imam Basri, F. B. U. P. Y. (2019). Penerapan SAK ETAP, Kinerja Usaha, dan Keberlanjutan UMKM di Provinsi Daerah Istimewa Yogyakarta. *AKUNTANSI DEWANTARA VOL. 3 NO. 2 OKTOBER 2019*. <https://repository.upy.ac.id/2050/>
- Nusron Wahid. (2014). *Keuangan Inklusif: Membongkar Hegemoni Keuangan*.
- O'brien, R. M. (2007). A Caution Regarding Rules of Thumb for Variance Inflation Factors. *Quality & Quantity*, 41(5), 673–690. <https://doi.org/10.1007/s11135-006-9018-6>
- Pangestu, R., & Rita, M. R. (2022). Penggunaan Payment Gateway “Go-Pay” Dan Kinerja UMKM: Studi Pada Coffee Shop Di Kota Salatiga The Use Of Payment Gateway “Go-Pay” And Msmes Performance: Study On Coffee Shop In Salatiga City. *EBBANK*, 12(1), Article 1.
- Peng, M. W., Sun, S. L., Pinkham, B., & Chen, H. (2009). The Institution-Based View as a Third Leg for a Strategy Tripod. *Academy of Management Perspectives*, 23(3), 63–81. <https://doi.org/10.5465/amp.2009.43479264>
- Peng, M. W., Wang, D. Y. L., & Jiang, Y. (2008). An institution-based view of international business strategy: A focus on emerging economies. *Journal of International Business Studies*, 39(5), 920–936. <https://doi.org/10.1057/palgrave.jibs.8400377>
- Polandos, P. M., Engka, D. S. M., & Tolosang, K. D. (2019). *Analisis Pengaruh Modal, Lama Usaha, Dan Jumlah Tenaga Kerja Terhadap Pendapatan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah Di Kecamatan Langowan Timur*. 19(04).
- Priadana, M. S., & Sunarsi, D. (2021). *Metode Penelitian Kuantitatif*. Pascal Books. <https://books.google.co.id/books>
- Priyanto, D. (2012). Cara kilat belajar analisis data dengan SPSS 20. *Yogyakarta*.
- Puspita, A. T., Lubis, D., & Muthohharoh, M. (2021). Faktor–Faktor yang Memengaruhi Tingkat Literasi Keuangan Syariah pada Mahasiswa Muslim di Bogor. *AL-MUZARA'AH*, 9(1), Article 1. <https://doi.org/10.29244/jam.9.1.1-20>
- Putri, R. D., Rafidah - -, & Syahrizal, A.-. (2023). Peran Koperasi Syariah Dalam Pengembangan Usaha Mikro Kecil (UMK) Pada KOSSUMA Kota Jambi. *Jurnal Ilmiah Ecobuss*, 11(2), Article 2. <https://doi.org/10.51747/ecobuss.v11i2.1643>
- Qoyum, A., Berakon, I., & Umar Al Hashfi, R. (2021). *Metode Penelitian Ekonomi dan Bisnis Islam*.
- Quaye, I., Abrokwah, E., Sarbah, A., & Osei, J. Y. (2014). Bridging the SME Financing Gap in Ghana: The Role of Microfinance Institutions. *Open*

Journal of Business and Management, 2(4), Article 4.
<https://doi.org/10.4236/ojbm.2014.24040>

- Rahman, Z., Purnama, H. R., & Pratiwi, F. R. (2023). Paradigma Usaha Mikro dan Kecil: Membuka Potensi melalui Inkubator Bisnis di Kota Makassar, Sulawesi Selatan. *Jesya (Jurnal Ekonomi Dan Ekonomi Syariah)*, 6(2), Article 2. <https://doi.org/10.36778/jesya.v6i2.1353>
- Riduwan, M. B. A. (2012). *Belajar Mudah Penelitian untuk Guru dan Karyawan dan Peneliti Pemula – Toko Buku Bandung*. <https://cvalfabeta.com/product/belajar-mudah-penelitian-untuk-guru-dan-karyawan-dan-peneliti-pemula/>
- Royani, Hakim, S. A., & Setiawan, I. (2023). Akad Tabarru', Qardh, Rahn dan Wadi'ah: Teori dan Aplikasinya pada Lembaga Keuangan Syariah. *Al Mashalih - Journal of Islamic Law*, 4(1), Article 1. <https://doi.org/10.59270/mashalih.v4i1.166>
- Rusydiana, A. S., & Firmansyah, I. (2018). Strategi Pengembangan Lembaga Keuangan Mikro Syariah Di Indonesia: Pendekatan Matriks Ifas Efas. *Ekonomi Islam*, 9(1), 46–74.
- Ruwaidah, S. H. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Syariah Governance Terhadap Keputusan Mahasiswa dalam Menggunakan Jasa Perbankan Syariah. *Muhasabatuna : Jurnal Akuntansi Syariah*, 2(1), Article 1. <https://doi.org/10.54471/muhasabatuna.v2i1.706>
- S, N., Abubakar, H., Galib, M., Basri, M., & Supriadi, T. (2023). Strategi Kemandirian Usaha Mikro Pedesaan Melalui Pemberdayaan Sumber Daya Lokal. *Community Development Journal : Jurnal Pengabdian Masyarakat*, 4(4), Article 4. <https://doi.org/10.31004/cdj.v4i4.18526>
- Salmah, P., Tatmimah, I., Mubaarok, S. H., & Djadjuli, M. (2023). *The Influence Financial Literacy, Financial Inclusion and Application Emkm Sak to MSME Performance (Case Study in Panguragan Sub-District)*. 12(4).
- Santosa, P. B., & Ashari. (2005). *Analisis Statistik dengan Microsoft Excel dan SPSS / Purbayu Budi Santosa*. Yogyakarta, Andi. <http://inlis.kedirikota.go.id:8123/inlislite3/opac/detail-opac?id=434>
- Santoso, B., Nijwah, I. S. S., Sulaiman, M., Akbar, T., & Umam, K. (2020). *The Role Of Micro, Small And Medium Enterprises (Msmes) Toward Sustainable Development Goals (Sdgs) Through Islamic Financial Institutions (Ifis)*.
- Saratian, E. T. P., Arief, H., Ramli, Y., Permana, D., & Soelton, M. (2022). Sharia Financial Inclusion As The Catalyst For The Sustainability Of The Indonesian Msmes. *ICCD*, 4(1), Article 1. <https://doi.org/10.33068/iccd.v4i1.471>

- Septiani, R. N., & Wuryani, E. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Umkm Di Sidoarjo. *E-Jurnal Manajemen Universitas Udayana*, 9(8), 3214. <https://doi.org/10.24843/EJMUNUD.2020.v09.i08.p16>
- Siti Masrohatin, S. E., & Hikmatul Hasanah, S. E. I. (2021, September 24). *Peran Lembaga Keuangan Dalam Inklusi Keuangan Pada Umkm Industri Krupuk Masyarakat Karang Mluwo Mangli Kaliwates Jember* [Laporan Penelitian]. IAIN Jember. <http://digilib.uinkhas.ac.id/2456/>
- Situmorang, S. H., Iskandar, M., Doly M. Ja'far, D., Fadli, & Fauzie, S. (2010). *Analisis Data untuk Riset Manajemen dan Bisnis*. USUpres. https://books.google.co.id/books?id=ZjUWxHJWO4AC&printsec=frontcover&hl=id&source=gbs_ge_summary_r&cad=0#v=onepage&q&f=false
- Soemitra, A. (2014). *Bank Lembaga Keuangan Syariah*.
- Su, Z., Peng, M. W., & Xie, E. (2016). A Strategy Tripod Perspective on Knowledge Creation Capability. *British Journal of Management*, 27(1), 58–76. <https://doi.org/10.1111/1467-8551.12097>
- Suliyanto, S. (2011). Perbedaan Pandangan Skala Likert Sebagai Skala Ordinal Atau Skala Interval. *Prosiding Seminar Nasional Statistika Universitas Diponegoro 2011*, 51–60.
- Sumampouw, W., Kurnia, K., & Arrobi, I. R. (n.d.). *Perlindungan Hukum Terhadap Usaha Mikro Kecil Dan Menengah Pasca Berlakunya Undang-Undang Cipta Kerja*.
- Susanti, A., Ismunawan, Pardi, & Ardyan, E. (2018). Tingkat Pendidikan, Literasi Keuangan, dan Perencanaan Keuangan terhadap Perilaku Keuangan UMKM di Surakarta. *Telaah Bisnis*, 18(1), Article 1. <https://doi.org/10.35917/tb.v18i1.93>
- Syakra, R. (2003). Modal Sosial: Konsep Dan Aplikasi. *Jurnal Masyarakat Dan Budaya*, 5(1), Article 1. <https://doi.org/10.14203/jmb.v5i1.256>
- Tan, E., & Syahwildan, M. (2022). Financial Technology dan Kinerja Berkelanjutan Usaha Mikro Kecil: Mediasi Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan. *Jurnal Ilmiah Manajemen Dan Bisnis*, 23(1), Article 1. <https://doi.org/10.30596/jimb.v23i1.8535>
- Tersiana, A. (2018). *Metode Penelitian*. Anak Hebat Indonesia. <https://books.google.co.id/books>
- Tolsma, L. (2008). *An 'Islamised Australian Way of Life': Developing an Islamic Social Capital Framework*. <https://researchbank.swinburne.edu.au/file/0f78b99f-a125-4266-a4eb-485239152147/1/PDF%20%28Published%20version%29.pdf>

- Triana, W., & Syera, I. A. (2023). The Influence of Financial Literacy, Financial Inclusion, and the Ability to Prepare Financial Reports Against MSME Financial Performance Asahan District. *International Journal of Economics (IJECE)*, 2(2), Article 2. <https://doi.org/10.55299/ijec.v2i2.567>
- Tsai, W., & Ghoshal, S. (1998). Social Capital and Value Creation: The Role of Intrafirm Networks. *Academy of Management Journal*, 41(4), 464–476. <https://doi.org/10.5465/257085>
- Tulasmı, T., & Mukti, T. (2020). Peran Pegadaian Syariah dalam Literasi Keuangan Syariah. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 6(2), Article 2. <https://doi.org/10.29040/jiei.v6i2.1072>
- Utama, S., Yusufarto, R., Pertiwi, R. R., & Khoirunnisa, A. N. (2023). Intentional model of MSMEs growth: A tripod-based view and evidence from Indonesia. *Journal of Asia Business Studies*, 18(1), 62–84. <https://doi.org/10.1108/JABS-08-2022-0291>
- Utami, A. D., Baga, L. M., Yanuar, R., Syamsiah, T. N., Busaid, & Mahanani, Y. (2022). Strategi Pengembangan Pasar Bank Perkreditan Rakyat Syariah (BPRS) Indonesia. *Policy Brief Pertanian, Kelautan, Dan Biosains Tropika*, 4(4), Article 4. <https://doi.org/10.29244/agro-maritim.4.4.427-433>
- Wahab, A., & Mahdiya, I. (2023). Peran Lembaga Keuangan Syariah Terhadap Pertumbuhan UMKM Dalam Revitalisasi Ekonomi Pembangunan Di Indonesia. *Islamadina : Jurnal Pemikiran Islam*, 24(1), Article 1.
- Wahyudi, I., Arum, E. D. P., & Ridwan, M. (2018). Analisis Peran Lembaga Pembiayaan Syariah dalam Pengembangan UMKM di Kota Jambi. *JAKU (Jurnal Akuntansi & Keuangan Unja) (E-Journal)*, 3(2), Article 2. <https://doi.org/10.22437/jaku.v3i2.5374>
- Walenta, A. S. (2019). Pengaruh Modal Sosial Terhadap Peningkatan Kinerja Pada UMKM Rumah Makan di Kota Tentena Kabupaten Poso. *Pinisi Business Administration Review*, 1(2), Article 2.
- Wellalage, N. H., & Fernandez, V. (2019). Innovation and SME finance: Evidence from developing countries. *International Review of Financial Analysis*, 66, 101370. <https://doi.org/10.1016/j.irfa.2019.06.009>
- Williams, F. I., & Hoell, R. C. (2011). Understanding And Quantifying The Impact Of Freeman And Medoffs What Do Unions Do? A Quarter Of A Century Later. *Journal of Business & Economics Research (JBBER)*, 9(9), Article 9. <https://doi.org/10.19030/jber.v9i9.5632>
- Yanti, W. I. P. (2019). Pengaruh Inklusi Keuangan Dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Umkm Di Kecamatan Moyo Utara. *Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, 2(1), Article 1. <https://doi.org/10.37673/jmb.v2i1.305>

- Yusfiarto, R., Pambekti, G. T., Setiawan, A., Khoirunnisa, A. N., & Nugraha, S. S. (2022). Does Islamic Social Capital Enhancing SMEs Sustainable Performance? *Journal of Islamic Monetary Economics and Finance*, 8(1). <https://doi.org/10.21098/jimf.v8i1.1398>
- Zaenuddin, D. (2020). Religion and Social Capital of Citizenship: Bogor Islamic Community in a Globalizing World Development. *International Journal of Interreligious and Intercultural Studies*, 3(2), Article 2. <https://doi.org/10.32795/ijiis.vol3.iss2.2020.1093>
- Zahra, Q. S. A., & Nurhasanah, E. (2023). Analisis Tingkat Literasi Keuangan Syariah UMKM di Tasikmalaya. *EKSISBANK (Ekonomi Syariah dan Bisnis Perbankan)*, 7(1), Article 1. <https://doi.org/10.37726/ee.v7i1.816>
- Zhang, X., Zhang, H., & Song, M. (2019). Does Social Capital Increase Innovation Speed? Empirical Evidence from China. *Sustainability*, 11(22), Article 22. <https://doi.org/10.3390/su11226432>

