

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, AKSES LEMBAGA
KEUANGAN SYARIAH, *MANAGEMENT CONTROL SYSTEM* DAN
TECHNICAL SUPPORT TERHADAP KINERJA UMK DI KECAMATAN
PANGKAH, KABUPATEN TEGAL**



SKRIPSI

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

OLEH:

ALDI REZA ABDILAH

NIM: 20108030098

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

2024

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, AKSES LEMBAGA
KEUANGAN SYARIAH, *MANAGEMENT CONTROL SYSTEM* DAN
TECHNICAL SUPPORT TERHADAP KINERJA UMK DI KECAMATAN
PANGKAH, KABUPATEN TEGAL**



SKRIPSI

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

OLEH:

ALDI REZA ABDILAH

NIM: 20108030098

DOSEN 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



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-1017/Un.02/DEB/PP.00.9/07/2024

Tugas Akhir dengan judul : PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, AKSES LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH, MANAGEMENT CONTROL SYSTEM DAN TECHNICAL SUPPORT TERHADAP KINERJA UMK DI KECAMATAN PANGKAH, KABUPATEN TEGAL

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : ALDI REZA ABDILLAH
Nomor Induk Mahasiswa : 20108030098
Telah diujikan pada : Selasa, 25 Juni 2024
Nilai ujian Tugas Akhir : A-

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: 669770fa9eddd



Penguji I

Sunarsih, S.E., M.Si.
SIGNED

Valid ID: 6697409fcfe6d



Penguji II

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

Valid ID: 669697fe0254a



Yogyakarta, 25 Juni 2024
UIN Sunan Kalijaga

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

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

Valid ID: 66989ffacfb3a

HALAMAN PERSETUJUAN

Hal : Skripsi Saudara Aldi Reza Abdilah

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 saya selaku pembimbing berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Aldi Reza Abdilah
NIM : 20108030098
Judul Skripsi : **“Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Akses Lembaga Keuangan Syariah, Management Control System dan Technical Support terhadap Kinerja UMK Di Kecamatan Pangkah, Kabupaten Tegal.”**

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan/Program Studi Manajemen Keuangan Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta Sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam bidang ilmu Ekonomi Islam.

Wassalamualaikum Wr. Wb

Yogyakarta, 31 Mei 2024

Pembimbing,



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

HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Aldi Reza Abdilah
NIM : 20108030098
Prodi : Manajemen Keuangan Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Akses Lembaga Keuangan Syariah, Management Control System dan Technical Support Terhadap Kinerja UMK Di Kecamatan Pangkah, Kabupaten Tegal”**. 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 surat ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Yogyakarta, 31 Mei 2024



Aldi Reza Abdilah
NIM. 20108030098

HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK

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

Nama : Aldi Reza Abdilah
NIM : 20108030098
Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah
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 Literasi Keuangan Syariah, Akses Lembaga Keuangan Syariah, Management Control System Dan Technical Support Terhadap Kinerja Umk Di Kecamatan Pangkah, Kabupaten Tegal”

beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas *Royalty Non Exclusive* 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.

Dibuat di Yogyakarta
Pada Tanggal 31 Mei 2024
Yang Menyatakan



Aldi Reza Abdilah
NIM. 20108030098

HALAMAN MOTTO



Allah tidak menjanjikan hidupmu selalu mudah. Tapi dua kali Allah berjanji bahwa "fa inna ma'al usri yusroo, Inna ma'al 'usri yusroo"
(Al-Insyirah : 5-6)

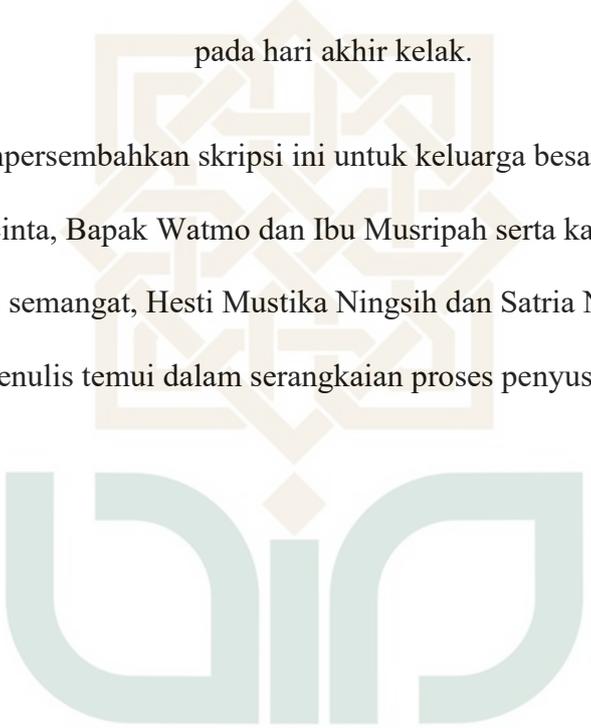


STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSEMBAHAN

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, shalawat sertasalam selalu tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW yang senantiasa mengharap pertolongannya pada hari akhir kelak.

Penulis mempersembahkan skripsi ini untuk keluarga besar khususnya kedua orang tua tercinta, Bapak Watmo dan Ibu Musripah serta kakak tersayang yang selalu memberi semangat, Hesti Mustika Ningsih dan Satria Nugeraha, serta pihak yang penulis temui dalam serangkaian proses penyusunan skripsi.



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN

Transliterasi adalah pengalihan tulisan dari satu bahasa ke dalam tulisan bahasa lain. Dalam skripsi ini transliterasi yang dimaksud adalah pengalihan tulisan Bahasa Arab ke Bahasa Latin. Penulisan Transliterasi Arab-Latin dalam skripsi ini menggunakan transliterasi berdasarkan surat Keputusan Bersama Menteri Agama Republik Indonesia dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158 Tahun 1987 dan Nomor: 0543 b/U/1987. Secara garis besar uraiannya adalah sebagai berikut:

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
أ	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Ša	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha	h	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Žal	Ž	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es

ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Ṣad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓa	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	`ain	`	koma terbalik (di atas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
هـ	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	ء	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

B. Konsonan Rangkap karena Syaddah Ditulis Rangkap

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

C. Ta' Marbutah

1. Ta' marbutah hidup

Ta' marbutah hidup atau yang mendapat harakat fathah, kasrah, dan dammah, transliterasinya adalah "t".

حكمة	Ditulis	<i>Hikmah</i>
جزية	Ditulis	<i>Jizyah</i>

2. Ta' marbutah mati

Ta' marbutah mati atau yang mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah "h".

كرامة الأولياء	Ditulis	<i>karāmah al-auliya'</i>
----------------	---------	---------------------------

3. Kalau pada kata terakhir dengan ta' marbutah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang al serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka ta' marbutah itu ditransliterasikan dengan "h".

زكاة الفطر	Ditulis	<i>zakāh al-ḥiṭr</i>
------------	---------	----------------------

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

اَ	Fathah	Ditulis	<i>A</i>
اِ	Kasrah	Ditulis	<i>I</i>
اُ	Dammah	Ditulis	<i>U</i>
فَعَلَ	Fathah	Ditulis	<i>fa'ala</i>
ذُكِرَ	Kasrah	Ditulis	<i>ḏukira</i>
يَذْهَبُ	Dammah	Ditulis	<i>Yazhabu</i>

E. Vokal Panjang

1. <i>Fathah + alif</i>	Ditulis	<i>Ā</i>
جاهلية	Ditulis	<i>Jāhiliyyah</i>
2. <i>Fathah + yā' mati</i>	Ditulis	<i>Ā</i>
تنسي	Ditulis	<i>Tansā</i>
3. <i>Kasrah + yā' mati</i>	Ditulis	<i>Ī</i>
كريم	Ditulis	<i>Karīm</i>
4. <i>Ḍammah + wāwu mati</i>	Ditulis	<i>Ū</i>
فروض	Ditulis	<i>furūd</i>

F. Vokal Rangkap

1. <i>Fathah + yā' mati</i>	Ditulis	<i>Ai</i>
بينكم	Ditulis	<i>Bainakum</i>
2. <i>Fathah + wāwu mati</i>	Ditulis	<i>Au</i>
قول	Ditulis	<i>Qaul</i>

G. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata yang Dipisahkan

dengan Apostrof

أنتم	Ditulis	<i>a'antum</i>
أعدت	Ditulis	<i>u'iddat</i>
لئن شكرتم	Ditulis	<i>la'in syakartum</i>

H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf Qomariyah maka ditulis dengan menggunakan huruf

“a”

القرآن	Ditulis	<i>al-Qurān</i>
القياس	Ditulis	<i>al-Qiyās</i>

2. Bila diikuti huruf Syamsiyyah ditulis sesuai dengan huruf pertama

Syamsiyyah tersebut

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

I. Penyusunan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

- A. Ditulis menurut penulisannya

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

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

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.

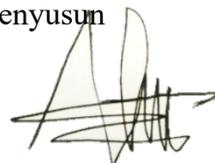
5. Bapak Rizaldi Yusfiarto, S.Pd., M.M. selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang senantiasa memberikan arahan, nasihat, masukan, saran, dan motivasi dalam menyelesaikan tugas akhir ini.
6. Bapak dan Ibu Dosen Program Studi Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta 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 tuaku tercinta yang tiada kenal lelah berjuang 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 saya yang senantiasa menghibur, memotivasi, serta berdiskusi kecil dalam hal apapun.
10. Teman-teman TADIKA MISRA, yang selalu menemani dan memberi motivasi di setiap harinya.
11. Teman-teman PENGUSAHA MUDA GROUP, yang senantiasa selalu menemani, menghibur dan memotivasi dalam hal apapun.
12. Teman-teman KAMASITA angkatan 2020, yang turut serta memberi warna saat saya jauh dari rumah dan tetap dapat merasakan lingkungan Tegal saat bertemu mereka.
13. Jajaran pegawai LAZISNU Tegal dan juga teman-teman PKL UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

14. Sahabat KKN 7 Kebumen yang telah memberikan banyak pengalaman, saling menghibur, memberikan masukan, serta senantiasa mensupport penulis.
15. Teman-teman seperjuangan Prodi Manajemen Keuangan Syariah 2020 yang bersama-sama saling memotivasi baik selama perkuliahan maupun saat menyelesaikan 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 kepada seseorang yang pernah bersama penulis terimakasih untuk patah hati yang pernah diberikan saat proses penyusunan skripsi ini. Karena dengan patah hati membuat penulis menjadi semangat lagi, terimakasih telah menjadi bagian menyenangkan sekaligus menyakitkan dari pendewasaan ini.

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. Aamin

Yogyakarta, 31 Mei 2024

Penyusun



Aldi Reza Abdilah
NIM. 20108030098

DAFTAR ISI

HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERSETUJUAN.....	iv
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN	iv
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK.....	vi
HALAMAN MOTTO	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN	viii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN	ix
KATA PENGANTAR	xiv
DAFTAR ISI.....	xvii
DAFTAR TABEL.....	xix
DAFTAR GAMBAR	xx
DAFTAR LAMPIRAN.....	xxi
ABSTRAK	xxii
<i>ABSTRACT</i>	xxiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	9
C. Tujuan Penelitian	9
D. Manfaat Penelitian	10
E. Sistematika Pembahasan.....	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	12
A. Landasan Teori.....	12
B. Telaah Pustaka	23
C. Pengembangan Hipotesis	27
D. Kerangka Penelitian	30
BAB III METODE PENELITIAN.....	32
A. Jenis Penelitian.....	32
B. Populasi dan Sampel Penelitian	32
C. Definisi Operasional Variabel.....	34
D. Sumber dan Teknik Pengumpulan Data.....	37

E. Metode Analisis Data.....	38
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	44
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	44
B. Analisis Deskriptif	44
C. Hasil Kualitas Data	49
D. Hasil Uji Asumsi Klasik	51
E. Hasil Uji Hipotesis	54
F. Pembahasan Hasil Penelitian	60
BAB V PENUTUP.....	67
A. Kesimpulan	67
B. Saran.....	68
C. Keterbatasan Peneliti.....	69
DAFTAR PUSTAKA	71
LAMPIRAN.....	80

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data Usaha Mikro dan Kecil (UMK) Kabupaten Tegal	3
Tabel 4.1 Hasil Uji Validitas.....	50
Tabel 4.2 Hasil Uji Reliabilitas.....	51
Tabel 4.3 Hasil Uji Normalitas	52
Tabel 4.4 Hasil Uji Multikolinieritas	53
Tabel 4.5 Hasil Uji Statistik Analisis Linier Berganda.....	55
Tabel 4.6 Hasil Uji T.....	56
Tabel 4.7 Hasil Uji F.....	58
Tabel 4.8 Hasil Uji Koefisien Determinasi	59



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.2 Data Indeks Literasi Keuangan Indonesia 2013-2022	4
Gambar 2.1 Kerangka Penelitian	30
Gambar 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	45
Gambar 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Usaha	46
Gambar 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Usaha.	47
Gambar 4. 4 Karakteristik Responden Berdasarkan Ukuran UMK.....	48
Gambar 4.5 Karakteristik Responden Kepemilikan Sertifikasi Halal	49
Gambar 4.6 Grafik <i>Scatterplot</i>	54

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	80
Lampiran 2 Hasil Output SPSS.....	84
Lampiran 3 Tabulasi Data Penelitian.....	92
Lampiran 4 Dokumentasi Penelitian.....	95
Lampiran 5 <i>Curriculum Vitae</i>	96



ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan syariah, akses lembaga keuangan syariah, *management control system* dan *technical support* terhadap kinerja UMK. Pemilihan sampel penelitian ini menggunakan *purposive sampling* yang menghasilkan sampel sejumlah 115 responden yang berdomisili di Kecamatan Pangkah, Kabupaten Tegal. Jenis penelitian ini adalah penelitian kuantitatif. Data primer diperoleh melalui kuesioner dan metode analisis yang digunakan adalah regresi linear berganda. Data panel yang diuji menggunakan SPSS. Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan syariah, *management control system* dan *technical support* berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja UMK, sedangkan akses lembaga keuangan syariah tidak berpengaruh terhadap kinerja UMK.

Kata Kunci: literasi keuangan syariah, akses lembaga keuangan syariah, *management control system*, *technical support*, kinerja, usaha mikro kecil (UMK)



ABSTRACT

This research aims to analyze the influence of Islamic financial literacy, access to Islamic financial institutions, management control systems, and technical support on the performance of MSMEs. The sample selection for this research uses purposive sampling which resulted in a sample of 115 respondents domiciled in the Pangkah District, Tegal Regency. This research is a quantitative study. Primary data were obtained through questionnaires, and the analysis method used was multiple linear regression. Panel data tested using SPSS. The results show that Islamic financial literacy, management control systems, and technical support have a positive and significant effect on MSMEs' performance, while access to Islamic financial institutions does not affect MSMEs' performance.

Keywords: *Islamic financial literacy, access to Islamic financial institutions, management control systems, technical support, performance, micro and small enterprises (MSMEs).*



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Pentingnya usaha mikro, kecil, dan menengah (UMKM) bagi perekonomian suatu negara tidak dapat dipandang enteng. Meningkatkan pertumbuhan sektor UMKM memerlukan kondisi perekonomian yang stabil dan berkualitas, dukungan dari lingkungan sosial yang mendukung, serta kebijakan dan bantuan dari pemerintah. UMKM memiliki peran vital dalam mengatasi masalah kemiskinan, terutama di negara-negara berkembang, karena mereka menciptakan lapangan kerja dan memberdayakan masyarakat (Sumarwati, 2019). Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM), memiliki peran yang sangat penting dalam menggalang pertumbuhan ekonomi dan peluang pekerjaan. UMKM mampu menjadi mesin penggerak ekonomi karena memiliki kemampuan untuk menyesuaikan diri dengan perubahan dan tuntutan pasar. Mereka seringkali menjadi sumber inovasi, memungkinkan perkembangan produk dan layanan baru, serta menciptakan persaingan yang sehat dipasar. Selain itu, UMKM juga menciptakan peluang kerja yang signifikan, mengurangi tingkat pengangguran dan meningkatkan pendapatan masyarakat (Ritonga, t.t., 2021).

UMKM Indonesia mendapatkan perhatian besar karena kontribusinya terhadap stabilitas ekonomi. Kabupaten Tegal juga memiliki berbagai potensi untuk meningkatkan kegiatan ekonomi lokal, dukungan terhadap Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) menjadi sangat penting secara strategis. UMKM di Kabupaten Tegal merupakan tulang punggung perekonomian yang berkontribusi signifikan

dalam menciptakan lapangan kerja dan mendukung berbagai sektor ekonomi. Dengan mendorong dan mendukung perkembangan UMKM, Kabupaten Tegal dapat meningkatkan kesejahteraan masyarakatnya, mengurangi tingkat pengangguran, dan meningkatkan akses pendapatan bagi berbagai lapisan masyarakat (Amalia, 2018).

Usaha Mikro, Kecil (UMK) dapat mempercepat pembangunan daerah, seperti yang ditunjukkan pada krisis ekonomi Indonesia pada tahun 1997-1998. Kondisi ini menunjukkan bahwa UMK lebih tahan terhadap krisis karena struktur organisasi UMK dan tenaga kerja UMK lebih fleksibel dalam beradaptasi terhadap perubahan pasar (Amrita, 2023). Kabupaten Tegal mengalami perkembangan pesat dalam sektor Usaha Mikro, dan Kecil(UMK), yang tersebar di 18 kecamatan wilayah ini. Pertumbuhan ini terlihat nyata dengan hampir semua berada di bawah naungan Dinas Perdagangan Koperasi dan Usaha Kecil Menengah (UKM) Pemerintah Kabupaten Tegal. Berikut ini adalah data jumlah UMKM di Kabupaten Tegal menurut Data Binaan Dinas Perdagangan Koperasi dan UKM di Kabupaten Tegal

Tabel 1.1 Data Usaha Mikro dan Kecil (UMK) Kabupaten Tegal

Kecamatan	Kriteria Usaha		Total
	Mikro	Kecil	
Margasari	10.285	665	10.950
Bumijawa	7.613	458	8.071
Bojong	7.052	388	7.440
Balapulang	7.936	450	8.386
Pagerbarang	4.549	221	4.770
Lebaksiu	8.626	413	9.039
Jatinegara	4.459	202	4.661
Kedung banteng	3.731	221	3.952
Pangkah	13.559	839	14.398
Slawi	9.853	908	10.761
Dukuhwaru	6.395	295	6.690
Adiwarna	19.362	2.376	21.738
Dukuhturi	10.855	757	11.612
Talang	12.766	926	13.692
Tarub	9.495	557	10.052
Kramat	11.576	783	12.359
Suradadi	6.954	542	7.496
Warureja	5.462	411	5.873
Total	160.528	11.412	171.940

Sumber: Dinas Perdagangan Koperasi dan UKM Kabupaten Tegal

Tabel 1.1 menunjukkan bahwa total jumlah Usaha Mikro dan Kecil (UMK) di Kabupaten Tegal mencapai 171.940 unit, tersebar di 18 kecamatan. Dari total tersebut, usaha Mikro mendominasi dengan 160.528 unit usaha, sementara usaha Kecil berjumlah 11.412 unit usaha. Data ini mengindikasikan bahwa usaha Mikro masih menjadi jenis usaha yang paling banyak di Kabupaten Tegal, menggambarkan dominasi dan pentingnya peran usaha kecil dalam perekonomian lokal. Hal ini menunjukkan bahwa potensi pengembangan ekonomi berbasis usaha mikro masih sangat besar di wilayah ini.

Kabupaten Tegal telah menjadi salah satu pusat pertumbuhan UMK yang mengalami perkembangan pesat, yang bahkan mampu bertahan di tengah cobaan pandemi dengan penurunan pendapatan. Sayangnya, meskipun UMK berkembang pesat di wilayah ini, tingkat literasi keuangan pemilik 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 UMKM 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 grafik data berikut :



Gambar 1.1 Data Indeks Literasi Keuangan Indonesia 2013-2022

Sumber : (OJK, 2022)

Literasi keuangan di Indonesia terus meningkat setiap tahun, tingkat literasi keuangan masyarakat Indonesia masih tertinggal jauh dibandingkan dengan negara-negara tetangga seperti Singapura, Malaysia, dan Thailand. Sementara Malaysia dan Thailand telah mencapai tingkat literasi keuangan masyarakat mereka masing-masing sekitar 66% dan 73%, Singapura bahkan mencapai angka yang sangat tinggi, yaitu 98%, Indonesia masih berjuang dengan tingkat literasi keuangan yang rendah, hanya mencapai 28%. Disparitas 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 tingkat literasi keuangan yang lebih baik di masa depan (Setiawan, 2019).

Perkembangan Usaha, Mikro, Kecil (UMK) di Kabupaten Tegal memiliki dampak positif terhadap tingkat pertumbuhan ekonomi masyarakat setempat. Namun, para pengusaha UMK di Kabupaten Tegal masih menghadapi tantangan yang serius, terutama terkait dengan masalah permodalan. Kurangnya akses ke sumber daya keuangan dan modal usaha yang terbatas membuat mereka kesulitan dalam mengembangkan usahanya (Fajri dkk., 2021). Sebagai akibatnya, perekonomian di setiap komunitas, baik besar maupun kecil, sangat bergantung pada kemampuan mereka mengakses lembaga keuangan, seperti bank dan lembaga non-bank, untuk mendukung usaha mereka (Iko Putri Yanti, 2019).

Lembaga keuangan berperan 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 lain yang beroperasi dalam sektor keuangan (Nurzianti, 2021).

Kendati Indonesia memiliki potensi ekonomi yang besar, akses masyarakat terhadap lembaga keuangan masih menjadi permasalahan serius. Lembaga keuangan mikro belum sepenuhnya menjadi solusi yang dirasakan oleh para pelaku UMK. Masih terdapat kekurangan dalam pelayanan yang disediakan oleh lembaga-lembaga ini, dan banyak pelaku UMK yang kurang memahami peran penting lembaga keuangan mikro dalam menghimpun dana dan mendistribusikannya kembali kepada masyarakat (Kosim dkk., 2021). Maka dari itu pelaku UMK harus meningkatkan *management control system* dalam pengawasan aktivitas operasionalnya. Untuk mengatasi 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 dalam skala kecil maupun besar, penerapan *management control system* menjadi suatu keharusan. *Management control system* adalah alat yang sangat penting dalam memastikan efisiensi dan efektivitas operasional perusahaan. Dengan penerapan sistem ini, dapat membantu dalam pengambilan keputusan yang lebih tepat, pemantauan kemajuan, dan penyesuaian strategi sesuai dengan perkembangan lingkungan bisnis (Anasril, 2022).

Perkembangan pesat sektor keuangan syariah dengan berbagai lembaga keuangan yang mengusung prinsip syariah Islam telah menjadi fokus penting dalam

upaya menghadapi praktik keuangan yang tidak sesuai dengan nilai-nilai Islam. Oleh karena itu, penting bagi pelaku usaha, termasuk Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM), untuk mengenali nilai tambah yang dapat diberikan 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. Hal ini mencakup pemahaman yang mendalam tentang aspek-aspek keuangan syariah, termasuk larangan terhadap riba, maysir, dan gharar, serta pemahaman tentang bagaimana menjalankan transaksi keuangan yang sesuai dengan ajaran Islam (Arifin & Mukhlis, 2022).

Adapun penelitian terdahulu yang telah dilakukan oleh Putri, (2022) tentang pengaruh literasi keuangan syariah berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja UMKM. Dalam penelitian tersebut menunjukkan bahwa literasi keuangan yang tinggi akan membentuk kinerja UMKM yang bijak dan pengelolaan yang efektif. Sebaliknya, penelitian Nur'aeni & Widyasari, (2022) menemukan bahwa literasi keuangan syariah tidak berpengaruh positif signifikan terhadap kinerja UMK. Hal ini disebabkan kurangnya sosialisasi dan edukasi terhadap literasi masyarakat pelaku UMK terhadap keuangan syariah.

Sama halnya dengan literasi keuangan dan akses lembaga keuangan, dukungan teknis juga perlu ditingkatkan untuk memperkuat kompetensi yang dimiliki (Mutmainna dkk., 2023). Dukungan teknis ini dapat mencakup beberapa hal, seperti pelatihan dalam manajemen bisnis, pemasaran, produksi, manajemen keuangan dan teknologi informasi (Kurniawan, 2020). Dengan adanya dukungan

teknis, UMK dapat meningkatkan kualitas produk dan layanan, mengoptimalkan operasi bisnis, memperbaiki sistem akuntansi, dan meningkatkan efisiensi pengelolaan keuangan (Septiani & Wuryani, 2020).

Penelitian oleh Sumarwati, (2019) yang menyatakan bahwa dukungan pemerintah dalam bentuk infrastruktur berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja UMKM. Penelitian ini menegaskan infrastruktur yang baik, seperti jalan, listrik, akses transportasi dan komunikasi yang lancar dapat memberikan manfaat untuk meningkatkan efisiensi operasional mereka. Namun, Br Tarigan dkk., (2022) menyimpulkan bahwa dukungan pemerintah terhadap kinerja UMKM tidak berpengaruh signifikan. Studi ini menunjukkan bahwa dukungan kebijakan pemerintah saja tidak cukup terhadap UMKM untuk menjalankan usahanya, dan juga terdapat faktor-faktor lain yang menghambat keberlangsungan usaha UMKM.

Berdasarkan penelitian-penelitian yang sudah ada, penelitian ini merujuk pada penelitian yang dilakukan oleh Khasbulloh dkk (2023) dengan studi kasus UMKM di Kecamatan Pangkah dan Slawi. Meskipun sudah ada pelatihan yang diberikan, banyak peserta belum cukup terampil dalam menerapkan strategi digital marketing secara efektif, sehingga promosi produk mereka di platform digital belum optimal. Hal ini menekankan pentingnya pelatihan yang lebih mendalam dan komprehensif, serta pencatatan keuangan yang lebih efisien agar UMKM dapat mengembangkan bisnis mereka dengan lebih baik. Dan peneliti tertarik untuk mengkaji pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Akses Lembaga Keuangan Syariah, *Management Control System*, dan *Technical Support* terhadap Usaha Mikro, dan Kecil (UMK) di Kecamatan Pangkah Kabupaten Tegal.

B. Rumusan Masalah

Rumusan masalah penelitian ini dapat dirumuskan berdasarkan latar belakang yang telah dibahas sebelumnya:

1. Bagaimana pengaruh literasi keuangan syariah terhadap kinerja UMK di Kecamatan Pangkah, Kabupaten Tegal?
2. Bagaimana pengaruh akses lembaga keuangan syariah terhadap kinerja UMK di Kecamatan Pangkah, Kabupaten Tegal?
3. Bagaimana pengaruh *management control system* terhadap kinerja UMK di Kecamatan Pangkah, Kabupaten Tegal?
4. Bagaimana pengaruh *technical support* terhadap kinerja UMK di Kecamatan Pangkah, Kabupaten Tegal?

C. Tujuan Penelitian

Berikut adalah tujuan penelitian ini yang dirumuskan berdasarkan latar belakang permasalahan yang telah diuraikan sebelumnya:

1. Untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan syariah terhadap kinerja UMK di Kecamatan Pangkah, Kabupaten Tegal.
2. Untuk menganalisis pengaruh akses lembaga keuangan syariah terhadap kinerja UMK di Kecamatan Pangkah, Kabupaten Tegal.
3. Untuk menganalisis pengaruh *management control system* terhadap kinerja UMK di Kecamatan Pangkah, Kabupaten Tegal.
4. Untuk menganalisis pengaruh *technical support* terhadap kinerja UMK di Kecamatan Pangkah, Kabupaten Tegal.

D. Manfaat Penelitian

1. Manfaat Teoritis

Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi pengetahuan mengenai pengaruh *technical support*, literasi keuangan syariah, dan akses ke lembaga keuangan syariah terhadap operasional usaha mikro dan kecil (UMK). Selain itu, penelitian ini juga bertujuan menjadi referensi bagi penelitian-penelitian berikutnya, terutama yang berfokus pada variabel-variabel yang memengaruhi kinerja usaha mikro dan kecil (UMK).

2. Manfaat Praktis

a. Pihak Pengelola Usaha Mikro dan Kecil

Hasil penelitian ini diyakini dapat membantu diskusi mengenai cara mendukung inisiatif literasi keuangan syariah, aksesibilitas ke lembaga keuangan syariah, *management control system*, dan *technical support* dalam meningkatkan kinerja pengelola usaha mikro dan kecil.

b. Pihak Regulator

Hasil penelitian ini dapat digunakan untuk mendukung kebijakan pemerintah dalam pengambilan keputusan strategis untuk meningkatkan kinerja usaha mikro dan kecil. Ini akan mempermudah evaluasi perusahaan dan mendorong pertumbuhan usaha mikro dan kecil di Kecamatan Pangkah, Kabupaten Tegal.

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 menyusun latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian, serta 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 kedua membahas landasan teori, penelitian sebelumnya, perumusan hipotesis, dan kerangka penelitian.

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

Berdasarkan hasil pengolahan data regresi linear berganda dengan menggunakan software SPSS yang telah disajikan pada bab sebelumnya. Hasil dari penelitian menunjukkan bahwa keempat hipotesis yang diajukan pada awal penelitian ini dapat diterima.

Literasi Keuangan Syariah memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap Kinerja UMK. Literasi keuangan syariah pentingnya meningkatkan pemahaman dan pengetahuan UMK tentang prinsip-prinsip keuangan syariah. Tidak hanya kinerja UMK yang ditingkatkan tetapi juga kinerja bisnis secara keseluruhan, sehingga memberikan manfaat jangka panjang bagi pertumbuhan dan berkelanjutannya di pasar.

Akses Lembaga Keuangan Syariah tidak memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap Kinerja UMK. Meskipun akses lembaga keuangan syariah memiliki potensi besar untuk meningkatkan kinerja UMK, ada berbagai tantangan dan hambatan yang menghalangi penerapan dan pemanfaatannya seperti terbatasnya kesempatan, kurangnya pendidikan dan juga kesadaran bagi UMK untuk memanfaatkan produk dan layanan keuangan yang sesuai dengan nilai dan prinsip syariah.

Management Control System memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap Kinerja UMK. *Management control system* memungkinkan sebuah bisnis menilai sejauh mana aktivitas operasional dan

keuangan, seperti melakukan pengukuran, pemantauan dan evaluasi terhadap kinerja UMK ini dapat mengalokasikan sumber daya dengan efisien dan merencanakan strategi dengan baik.

Technical Support memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap Kinerja UMK. *Technical support* diperlukan untuk memberikan bantuan atau dukungan teknis kepada UMK seperti pelatihan konsultasi informasi pasar, akses teknologi terkini dan layanan konsultasi yang dapat membantu mereka meningkatkan kualitas produk dan layanannya, meningkatkan efisiensi operasional, dan meningkatkan daya saing dipasar.

B. Saran

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

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

Dengan meningkatkan parameter produksi yang secara langsung memengaruhi produktivitas usaha, diperkirakan dapat meningkatkan pendapatan UMK yang diawasi. Hal ini diharapkan akan berkontribusi pada peningkatan kesejahteraan dan pendapatan masyarakat secara keseluruhan. Para pelaku usaha bisa memanfaatkan produk keuangan yang mematuhi prinsip-prinsip syariah dan meningkatkan kemampuan manajemen keuangan mereka dengan memperdalam pemahaman terhadap konsep keuangan syariah.

2. Bagi Lembaga Dinas Koperasi dan UMK

Dengan mendorong dan memberikan insentif melalui pengembangan undang-undang, pelaku usaha di Kecamatan Pangkah, Kabupaten Tegal akan didorong untuk memperoleh tambahan modal guna mengembangkan usahanya. Melalui kolaborasi dengan perbankan dan lembaga keuangan lainnya, pendatang dapat memfasilitasi akses kepada lembaga keuangan syariah.

3. Bagi Peneliti Selanjutnya

Hasil penelitian menunjukkan bahwa nilai koefisien variabel akses lembaga keuangan syariah mempunyai pengaruh negatif yang signifikan. Peneliti selanjutnya dapat melakukan penelitian mengenai pengaruh akses lembaga keuangan syariah terhadap UMK dapat mempertimbangkan untuk memperluas cakupan sampel dan wilayah penelitian, seperti di daerah Kabupaten atau kota yang dimana ruang lingkup UMK cukup luas dapat membantu mendapatkan gambaran yang lebih representative tentang topik yang serupa serta lebih beragam juga jenis UMK.

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 Kecamatan Pangkah Kabupaten Tegal, 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 Literasi Keuangan Syariah (X1), Akses Lembaga Keuangan Syariah (X2), *Management Control System* (X3) dan *Technical Support* (X4). Dan salah satu variabelnya yaitu akses lembaga keuangan syariah (X2) terbukti tidak terdapat pengaruh signifikan terhadap kinerja UMK. Hal ini dapat menunjukkan bahwa ada faktor-faktor lain yang mempengaruhi kinerja UMK yang tidak dipertimbangkan oleh peneliti.

DAFTAR PUSTAKA

- Abdul Qoyum, Izra Berakon, & Rizqi Umar Al-Hashfi. (2021). *Metode Penelitian Ekonomi dan Bisnis Islam*. PT Rajagrafindo Persada.
- Abdul Razak, L., & Abdullah, R. (2015). *Exploratory Research into Islamic Financial Literacy in Brunei Darussalam*. <https://doi.org/10.13140/RG.2.1.4815.1765>
- Ahyar, H, Maret, U. S, Andriani, H, Sukmana, D. J, Mada, U. G, Hardani, S.Pd. M. S., Nur Hikmatul Auliya, G. C. B, Helmina Andriani, M. S, Fardani, R. A., Ustiawaty, J., Utami, E. F., Sukmana, D. J., & Istiqomah, R. R. (2020). *Buku metode penelitian kualitatif & kuantitatif*. CV. Pustaka Ilmu Group.
- Akbar, S. (t.t.). *Analisa Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kinerja Karyawan*. 3(2).
- Alex Casteel & Nancy L. Bridier. (2021). Describing Populations And Samples In Doctoral Student Research. *International Journal of Doctoral Studies*, 16(1), 339–362.
- Alfarisi, M. F., Agestayani, A., & Delfiani, S. (2020). The Impact of Islamic Economics and Finance Courses on Islamic Financial Literacy. *IQTISHADIA*, 13(2), 197. <https://doi.org/10.21043/iqtishadia.v13i2.7757>
- Alliyah, S., Nugroho, P. S., & Wahyuningsih, P. (t.t.). *Peran Determinasi Pengendalian Manajemen Dalam Meningkatkan Kinerja Melalui Kapabilitas UKM Di Kabupaten Rembang*.
- Amalia, M. R. (2018). Analisis Pengaruh Pelatihan, Bantuan Modal, dan Cara Pengelolaan Usaha Terhadap Pendapatan Usaha Mikro Kecil dan Menengah : *Permana : Jurnal Perpajakan, Manajemen, Dan Akuntansi*, 10(2), Article 2. <https://doi.org/10.24905/permana.v10i2.85>
- Amaliyah, F. (t.t.). *Analisis Tingkat Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM Di Kota Tegal*.
- Amrita, W. (2023). Pengaruh Literasi, Inklusi, dan Pengelolaan Keuangan terhadap Tingkat Kinerja Keuangan UMKM di Kota Denpasar. *Jurnal Manajemen*.

- Anasril, A. R. (2022). Peranan Sistem Pengendalian Manajemen Dalam Meningkatkan Daya Saing Umkm. *Jurnal Manajemen dan Profesional*, 3(1), 1–12. <https://doi.org/10.32815/jpro.v3i1.937>
- Anggraeni, L., Puspitasari, H., Ayyubi, S. E., & Wiliasih, R. (2013). Akses UMKM Terhadap Pembiayaan Mikro Syariah dan Dampaknya Terhadap Perkembangan Usaha: Kasus BMT Tadbiirul Ummah, Kabupaten Bogor. *AL-MUZARA'AH*, 1(1), Article 1. <https://doi.org/10.29244/jam.1.1.56-67>
- Antara, P. M., Musa, R., & Hassan, F. (2016). Bridging Islamic Financial Literacy and Halal Literacy: The Way Forward in Halal Ecosystem. *Procedia Economics and Finance*, 37, 196–202. [https://doi.org/10.1016/S2212-5671\(16\)30113-7](https://doi.org/10.1016/S2212-5671(16)30113-7)
- Ari Sulistiogo. (2019). Pengaruh Kualitas SDM Dan Akses Informasi Terhadap Akses Permodalan Dan Dampaknya Terhadap Kinerja UMKM Mitra LPDB-KUMKM. *Jurnal Dinamika Manajemen Dan Bisnis*, 2(1), 65–76. <https://doi.org/10.21009/JDMB.02.1.5>
- Aribawa, D. (2016). Pengaruh literasi keuangan terhadap kinerja dan keberlangsungan UMKM di Jawa Tengah. *Jurnal Siasat Bisnis*, 20(1), Article 1. <https://doi.org/10.20885/jsb.vol20.iss1.art1>
- Arifin, M. N., & Mukhlis, I. (2022). Pengaruh literasi keuangan syariah dan religiusitas terhadap keputusan pengambilan pembiayaan usaha rakyat di bank syariah indonesia Malang Soetta. *Jurnal Ekonomi, Bisnis Dan Pendidikan (JEBP)*, 2(1), Article 1.
- Awirya, A. A., Nugraha, D. A., & Haloho, E. M. (2015). Strategi Pengembangan Perluasan Akses Lembaga Keuangan: Studi Kasus di Provinsi Bali. *Jurnal Ekonomi dan Pembangunan Indonesia*, 15(1), 57. <https://doi.org/10.21002/jepi.v15i1.544>
- Bismala, L., Andriany, D., & Siregar, G. (2019). Model Pendampingan Inkubator Bisnis Terhadap Usaha Kecil dan Menengah (UKM) di Kota Medan. *Prosiding Seminar Nasional Kewirausahaan*, 1(1), Article 1. <https://doi.org/10.30596/snk.v1i1.3574>

- Br Tarigan, Z. N. A., Dewi, F. N., & Pribadi, Y. (2022). Keberlangsungan Usaha Mikro, Kecil, Dan Menengah Di Masa Pandemi: Dukungan Kebijakan Pemerintah. *Jurnal BPPK : Badan Pendidikan dan Pelatihan Keuangan*, 15(1), 12–23. <https://doi.org/10.48108/jurnalbppk.v15i1.666>
- Candra Sari, R., Rika Fatimah, P. L., Ilyana, S., & Dwi Hermawan, H. (2022). Augmented reality (AR)-based sharia financial literacy system (AR-SFLS): A new approach to virtual sharia financial socialization for young learners. *International Journal of Islamic and Middle Eastern Finance and Management*, 15(1), 48–65. <https://doi.org/10.1108/IMEFM-11-2019-0484>
- Damodar Gujarati & Dwan C. Porter. (2009). *Basic Econometrics Mc Graw*. Hill International Edition.
- Dasuki, R. E. (2021). Manajemen Strategi: Kajian Teori Resource Based View. *Coopetition : Jurnal Ilmiah Manajemen*, 12(3), Article 3. <https://doi.org/10.32670/coopetition.v12i3.710>
- 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>
- Duréndez, A., Dieguez-Soto, J., & Madrid-Guijarro, A. (2023). The influence of CEO's financial literacy on SMEs technological innovation: The mediating effects of MCS and risk-taking. *Financial Innovation*, 9(1), 15. <https://doi.org/10.1186/s40854-022-00414-w>
- 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>
- Fianti, U. N., & Fanshurna, T. (t.t.). *Diajukan kepada Institut Agama Islam Negeri Jember untuk memenuhi salah satu persyaratan memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Program Studi Perbankan Syariah*.

- Firmansyah, Y., Fajrurrohman, F. F., Hidayati, D. E., & Sandi, S. P. H. (2023). Memaksimalkan Potensi Sumber Daya Manusia Pada UMKM Jajanan Mang Ucup di Karawang. *IJM: Indonesian Journal of Multidisciplinary*, 1(2), Article 2.
- Fitriana, W. (2016). Lembaga Keuangan Mikro Syariah: Eksistensi Dan Aksesibilitasnya Bagi Pembiayaan Usahatani Di Sumatera Barat (Studi Kasus: Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) Baitul Maal Wat Tamwil (BMT)). *Jurnal Agribisnis Indonesia (Journal of Indonesian Agribusiness)*, 4(2), Article 2. <https://doi.org/10.29244/jai.2016.4.2.149-162>
- George, D & P. Mallery. (2010). *SPSS for windows step by step: A simple guide and reference (17.0)*. Pearson.
- Gomez-Conde, J., Lopez-Valeiras, E., Rosa, F. S., & Lunkes, R. J. (2023). The effect of management control systems in managing the unknown: Does the market appreciate the breadth of vision? *Review of Managerial Science*, 17(8), 2769–2795. <https://doi.org/10.1007/s11846-022-00601-0>
- Hadinata, S. (2018). Islamic Social Reporting Index Dan Kinerja Keuangan Pada Perbankan Syariah Di Indonesia. *EkBis: Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 2(1), Article 1. <https://doi.org/10.14421/EkBis.2018.2.1.1099>
- Hair, J. F., Black, W. C., Babin, B. J., & Anderson, R. E. (2010). Multivariate Data Analysis. *In Vectors*, 816.
- Hair, J. F., Risher, J. J., Sarstedt, M., & Ringle, C. M. (2019). When to use and how to report the results of PLS-SEM. *European Business Review*, 31(1), 2–24. <https://doi.org/10.1108/EBR-11-2018-0203>
- Hibberts, M., Burke Johnson, R., & Hudson, K. (2012). Common Survey Sampling Techniques. Dalam L. Gideon (Ed.), *Handbook of Survey Methodology for the Social Sciences* (hlm. 53–74). Springer. https://doi.org/10.1007/978-1-4614-3876-2_5
- Hudson, Andi Smart, & Mike Bourne. (2001). *Theory and practice in SME performance measurement systems | Emerald Insight*. <https://www.emerald.com/insight/content/doi/10.1108/EUM0000000005587/full/html?fullSc=1>

- 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>
- Irman, M., Budiyanto, B., & Suwitho, S. (2021). Increasing Financial Inclusion Through Financial Literacy And Financial Technology On MSMEs. *International Journal of Economics Development Research (IJEDR)*, 2(2), 126–141. <https://doi.org/10.37385/ijedr.v2i2.273>
- Jonker, J., & Pennink, B. W. (2009). The Essence of Methodology. Dalam J. Jonker & B. Pennink (Ed.), *The Essence of Research Methodology: A Concise Guide for Master and PhD Students in Management Science* (hlm. 21–41). Springer. https://doi.org/10.1007/978-3-540-71659-4_2
- Kasmawati, Y. (2017). Human Capital dan Kinerja Karyawan (Suatu Tinjauan Teoritis). *JABE (Journal of Applied Business and Economic)*, 3(4), 265. <https://doi.org/10.30998/jabe.v3i4.1781>
- Khasbulloh, M. W., Khasanah, M., Wiliyanto, W., & Al Qusaeri, M. A. (2024). Pengenalan Digital Marketing Untuk Pelaku Usaha UMKM Diwilayah Kecamatan Pangkah. *Journal Of Human And Education (JAHE)*, 4(1), 1–5. <https://doi.org/10.31004/jh.v4i1.528>
- Khoirunnisa, N., Purnawan, N. N., & Siregar, M. P. (2022). Standarisasi Dokumen Kelengkapan Itsm Untuk Area Technical Support Menggunakan Iso 20000 Pada Divisi It Pt Ralali. *Jurnal Teknik Mesin, Elektro Dan Ilmu Komputer*, 2(2), Article 2. <https://doi.org/10.55606/teknik.v2i2.471>
- Khotimah, K. (2017). *Pandangan Berbasis Sumber Daya (RBV) Dalam Pembahasan Organisasi Ekonomi*. 5.
- Kosim, B., Safitri, E., & Sindi, S. (2021). Pengaruh Inklusi Keuangan Dan Peran Lembaga Keuangan Mikro Terhadap Kinerja Umkm Di Kecamatan Seberang Ulu I Kota Palembang. *Motivasi*, 6(2), 144. <https://doi.org/10.32502/mti.v6i2.3797>
- Kuncoro, M. (2013). *Metode Riset Untuk Bisnis & Ekonomi: Bagaimana Meneliti & Menulis Tesis ?* (Jakarta). Erlangga.

- Kurniawan, P. S. (2020). Sosialisasi dan Pelatihan Penyusunan Laporan Keuangan Berbasis Teknologi Informasi bagi Pelaku UMKM di Desa Belatungan, Pupuan, Bali. *E-Dimas: Jurnal Pengabdian kepada Masyarakat*, 11(4), 440–446. <https://doi.org/10.26877/e-dimas.v11i4.3981>
- Lubis, K. S., & Irawati, L. (2022). The Effect of Financial Literacy and Capital Management on MSME Performance. *Asean International Journal of Business*, 1(1), Article 1. <https://doi.org/10.54099/aijb.v1i1.66>
- Mamuaja, B. (2016). *Analisis Efektivitas Penerapan Sistem Pengendalian Intern Terhadap Kinerja Instansi Pemerintah Di Dinas Pendapatan Kota Manado*.
- Margaretta Panjaitan, W. (2023). *Pengaruh Literasi Keuangan Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif Para Pengguna E-Wallet (Studi Pada Mahasiswa S1 Pengguna E-Wallet Perguruan Tinggi Di Kota Jambi Tahun 2021)* [Other, Universitas Jambi]. <https://doi.org/10/SKRIPSI%20FULL%20TEKS.pdf>
- Marlina, L., & Rahmat, B. Z. (2018). Peran Lembaga Keuangan Syariah Dalam Mengimplementasikan Keuangan Inklusif Bagi Pelaku UMKM Tasikmalaya. *Jurnal Ecodemica*, 2(1).
- Merdekawati, D. P. (2009). *Kinerja dinas koperasi dan usaha mikro kecil dan menengah kabupaten semarang dalam pemberdayaan ukm agribisnis*. <https://digilib.uns.ac.id/dokumen/11068/Kinerja-dinas-koperasi-dan-usaha-mikro-kecil-dan-menengah-kabupaten-semarang-dalam-pemberdayaan-ukm-agribisnis>
- Muhammad Afdhal Chatra, Sihombing, T. M., Chrisinta, D., Sahala, J., & Budaya, I. (2023). Pengaruh Dukungan Pemerintah, Infrastruktur, dan Akses Pasar terhadap Pertumbuhan Usaha Kewirausahaan di Wilayah Perkotaan. *Sanskara Ekonomi Dan Kewirausahaan*, 1(03), Article 03. <https://doi.org/10.58812/sek.v1i03.121>
- Muheramtohad, S. (2017). Peran Lembaga Keuangan Syariah dalam Pemberdayaan UMKM di Indonesia. *Muqtasid: Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah*, 8(1), 65. <https://doi.org/10.18326/muqtasid.v8i1.65-77>

- Mutmainna, M., Mar'ah, K., & Sadli, L. E. (2023). Strategy for Utilizing Village Fund Budget to Alleviate Poverty towards Village SDGs in Taeng Village Gowa Regency. *International Journal of Social Service and Research*, 3(4), 975–982. <https://doi.org/10.46799/ijssr.v3i4.328>
- 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>
- Nur'aeni, N., & Widyasari, W. (2022). Peran Tingkat Literasi Keuangan Syariah Dan Akses Pembiayaan Bank Syariah Terhadap Pertumbuhan Usaha Mikro Kecil Yang Dimiliki Muslim Di Kabupaten Bandung. *Ekspansi: Jurnal Ekonomi, Keuangan, Perbankan, dan Akuntansi*, 14(2), 116–129. <https://doi.org/10.35313/ekspansi.v14i2.4425>
- Nurzianti, R. (2021). Revolusi Lembaga Keuangan Syariah Dalam Teknologi Dan Kolaborasi Fintech. *Jurnal Inovasi Penelitian*, 2(1), Article 1. <https://doi.org/10.47492/jip.v2i1.600>
- 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>
- Pahlevi, R. W., & Safitri, A. R. (2023). The System Design Of Financial Literacy Strengthening And Taxation In Creative MSMEs Supports Sustainable Competitiveness. *Journal of Management and Business Insight*, 1(1), Article 1.
- Putri, M. N. (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>
- Ramon-Jeronimo, J. M., Florez-Lopez, R., & Araujo-Pinzon, P. (2019). Resource-Based View and SMEs Performance Exporting through Foreign Intermediaries: The Mediating Effect of Management Controls. *Sustainability*, 11(12), 3241. <https://doi.org/10.3390/su11123241>

- Ratnawati, R., Sudarmiati, S., Soetjipto, B. E., & Restuningdiah, N. (2022). The Role of Financial Behavior as a Mediator of the Influence of Financial Literacy and Financial Attitudes on MSMEs Investment Decisions in Indonesia. *Journal of Social Economics Research*, 9, 193–203. <https://doi.org/10.18488/35.v9i4.3231>
- Ristiani Afitria Ningrum, 171130000157. (2021). *Pengaruh Inklusi Keuangan Syariah, Literasi Keuangan Syariah Dan Fintech Terhadap Kinerja Umkm Di Kota Jepara Jawa* [Other, UNISNU Jepara]. <https://eprints.unisnu.ac.id/id/eprint/397/>
- Sari, A. (2023). *Pengaruh Sosial, Gaya Hidup dan Motivasi Belanja Hedonis Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa FEBI UIN KHAS Jember Pengguna SPayLater* [Undergraduate, UIN KH Achmad Siddiq Jember]. <http://digilib.uinkhas.ac.id/22172/>
- 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>
- Setiawan, M. A. (t.t.). *Analisis Keterkaitan Inklusi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Personal Masyarakat Di Wilayah Kota Dan Kabupaten Provinsi Jawa Timur*.
- Siskawati, E. N., & Ningtyas, M. N. (2022). Financial Literature, Financial Technology and Student Financial Behavior. *Dialektika : Jurnal Ekonomi Dan Ilmu Sosial*, 7(2), 102–113. <https://doi.org/10.36636/dialektika.v7i2.1334>
- Situmorang, S. H., Muda, I., Doli, M., & Fadli, F. S. (2010). *Analisis Data untuk Riset Manajemen dan Bisnis*.
- Strauß, E., & Zecher, C. (2013). Management control systems: A review. *Journal of Management Control*, 23(4), 233–268. <https://doi.org/10.1007/s00187-012-0158-7>
- Sumarwati, E. D. (2019). *Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kinerja Umkm (Studi Kasus UMKM Perempuan Di Kabupaten Sukoharjo)*.

- Supriyati, E. (2019). *Pengukuran IT Governance Untuk Peningkatan Kualitas Layanan Akademik Menggunakan Cobit (Control Objectives For Information And Related Technology)*.
- Suprobo, W. A. (2014). *Pengaruh Sistem Pengendalian Manajemen (SPM) Terhadap Kinerja Karyawan Dengan Inovasi Sebagai Variabel Intervening Pada Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) Sektor Kuliner Wilayah Banyuwangi*.
- Tjokro, C. I., & Sandanafu, S. P. (2017). Pengaruh Sistem Pengendalian Manajemen terhadap Kinerja Perusahaan dengan Teknologi Informasi sebagai Pemoderasi (Studi Pada UMKM sektor Kuliner di Kota Ambon). *JURNAL MANEKSI*, 6(2), 1–6. <https://doi.org/10.31959/jm.v6i2.14>
- Tony Wijaya. (2009). *Analisis data penelitian menggunakan SPSS*. Universitas Atma Jaya.
- Tulasmu, 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>
- Winbaktianur, & Siregar, L. M. (2021). Kinerja Keuangan Usaha Mikro dan Kecil. *Jurnal Akuntansi Bisnis Pelita Bangsa*, 5(02), 121–129. <https://doi.org/10.37366/akubis.v5i02.151>