

**PENGARUH ETIKA BISNIS ISLAM, MODAL USAHA, SYSTEM
CONTROL MANAGEMENT, DAN AKSES LEMBAGA KEUANGAN
SYARIAH TERHADAP KINERJA KEUANGAN UMKM HALAL DI D.I.
YOGYAKARTA**



SKRIPSI

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

**STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
ARTIC ANANDA PUSPA
19108030040
YOGYAKARTA**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
2025**

**PENGARUH ETIKA BISNIS ISLAM, MODAL USAHA, SYSTEM
CONTROL MANAGEMENT, DAN AKSES LEMBAGA KEUANGAN
SYARIAH TERHADAP KINERJA KEUANGAN UMKM HALAL DI D.I
YOGYAKARTA**



SKRIPSI

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

DISUSUN OLEH:

**ARTIC ANANDA PUSPA
19108030040**

DOSEN PEMBIMBING:

**SHULHAH NURULLAILY, S.H.I., M.E.I.
NIP 19830608 201503 2 003**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
2025**



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-927/Un.02/DEB/PP.00.9/06/2025

Tugas Akhir dengan judul : PENGARUH ETIKA BISNIS ISLAM, MODAL USAHA, SYSTEM CONTROL MANAGEMENT, DAN AKSES LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH TERHADAP KINERJA KEUANGAN UMKM HALAL DI D.I YOGYAKARTA

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : ARTIC ANANDA PUSPA
Nomor Induk Mahasiswa : 19108030040
Telah diujikan pada : Kamis, 05 Juni 2025
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

Shulhah Nurullailly, S.H.I., M.E.I.
SIGNED

Valid ID: 685099117322



Penguji I

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

Valid ID: 68503ac568333



Penguji II

Anniza Citra Prajasari, S.E.L, M.A
SIGNED

Valid ID: 6850158d0143d



Yogyakarta, 05 Juni 2025

UIN Sunan Kalijaga
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Prof. Dr. Misnen Ardiansyah, S.E., M.Si., Ak., CA.. ACPA.
SIGNED

Valid ID: 6850f63c73ee9

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Artic Ananda Puspa
Kepada
Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
Di- Yogyakarta

Assalamualaikum Wr. Wb.

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

Nama : Artic Ananda Puspa
NIM : 19108030040
Judul Skripsi : **“PENGARUH ETIKA BISNIS ISLAM, MODAL USAHA, SYSTEM CONTROL MANAGEMENT, DAN AKSES LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH TERHADAP KINERJA KEUANGAN UMKM HALAL DI D.I YOGYAKARTA”**

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

Dengan ini kami mengharapkan agar skripsi Saudari tersebut dapat segera di munaqosyahkan. Untuk itu kami ucapan terimakasih.

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 11 Maret 2025

Pembimbing

Shulhah Nurullaily, S.H.I., M.E.I
NIP. 19830608 201503 2 003

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Artic Ananda Puspa

NIM : 19108030040

Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul "**Pengaruh Etika Bisnis Islam, Modal Usaha, System Control Management, dan Akses Lembaga Keuangan Syariah terhadap Kinerja Keuangan UMKM Halal di D.I Yogyakarta**"
Adalah benar-benar merupakan hasil penyusunan sendiri, bukan duplikasi maupun sanduran dari karya orang lain kecuali bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *bodynote* dan daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada dalam penyusunan.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Yogyakarta, 11 Maret 2025

Penyusun



Artic Ananda Puspa
NIM. 19108030040

HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI

Sebagai salah satu civitas akademik UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta,
saya yang bertanda tangan dibawah ini :

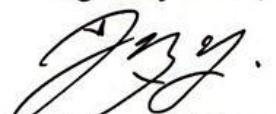
Nama : Artic Ananda Puspa
NIM : 19108030040
Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royaliti Nonekslusif (*Non Exclusive Royalty Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul: **“Pengaruh Etika Bisnis Islam, Modal Usaha, System Control Management, dan Akses Lembaga Keuangan Syariah terhadap Kinerja Keuangan UMKM Halal di D.I Yogyakarta”**

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

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di: Yogyakarta
Pada Tanggal : 11 Maret 2025
Yang Menyatakan,


Artic Ananda Puspa
19108030040

MOTTO

“Ayo pergi, bertarung dan menang”

*“This is the first time you’re living this life. How can you be
good right from the start? So don’t be too hard on yourself”*

-Kwon Soonyoung-

*“Anyone can lose their way, all you need is the courage to
walk the unfamiliar and daunting path again”*

-Choi Seungcheol-



HALAMAN PERSEMBAHAN

Skripsi ini dipersembahkan untuk:

Kedua orang tua saya, Ayah Hendra yang hebat dan Bunda Ery Rustini tercinta serta Abel Kharisa yang keren. Atas jasa, kasih sayangnya, serta doa yang selalu mereka ucap tanpa diminta demi kesuksesan anak-anaknya.

Last but not least, I wanna thank me for believing in me. I wanna thank me for doing this hard work. I wanna thank me for having no days off. I wanna thank me for never quitting. I wanna thank me for always being a giver and trying give more than I receive. I wanna thank me for trying do more right than wrong. I wanna thank me for just being me all the time.



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	Nam a	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	Sa'	š	Es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha'	ḥ	Ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha'	Kh	Ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	DZal	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	Shad	ṣ	Es (dengan titik di bawah)

ض	Dad	đ	De (dengan titik di bawah)
ط	Ta'	ŧ	Te (dengan titik di bawah)
ظ	Dza'	ڙ	Zet (dengan titik di bawah)
ع	'Ain	'	Koma terbalik di atas
غ	Gain	Gh	Ge dan ha
ف	Fa'	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Min	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Waw u	W	We
ه	Ha'	H	Ha
ء	Ham zah	'	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'Marbuttah

Semua ta' marbuttah ditulis dengan h, baik berada pada kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh

katasandang “al”). Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

حکمة	Ditulis	<i>Hikmah</i>
علة	Ditulis	<i>'illah</i>
كرمة الأولياء	Ditulis	<i>Karamah al auliya'</i>

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

---	Fathah	Ditulis	A
---	Kasrah	Ditulis	I
---	Dammah	Ditulis	U
فعل	Fathh	Ditulis	<i>Fa'ala</i>
ذكر	Kasrah	Ditulis	<i>Zukira</i>
بذب	Dammah	Ditulis	<i>Yazhabu</i>

E. Vokal Panjang

1. fathah + alif	Ditulis	A
جاهليّة	Ditulis	<i>Jahiliyyah</i>
2. fathah + ya' mati	Ditulis	A
تنسی	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

1. fathah + ya' mati	Ditulis	<i>Ai</i>
بِينَكُمْ	Ditulis	<i>Bainakum</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

أَنْتُمْ	Ditulis	<i>a'antum</i>
أَعْدَّتْ	Ditulis	<i>u'iddat</i>
لَنْ شَكَرْتُمْ	Ditulis	<i>la'in syakartum</i>

H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf qamariyyah maka ditulis menggunakan huruf awal “al”

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

السَّمَاءُ	Ditulis	<i>As-sama'</i>
الشَّمْسُ	Ditulis	<i>Asy-syams</i>

I. Penulisan Kata-Kata dalam Rangkaian Kalimat

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



KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya, sehingga membuat penulis mampu menyelesaikan tugas akhir ini yang berjudul **“Pengaruh Etika Bisnis Islam, Modal Usaha, System Control Management, dan Akses Lembaga Keuangan Syariah terhadap Kinerja Keuangan UMKM Halal di D.I Yogyakarta”**. Sholawat dan salam semoga tetap tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW yang telah membawa kita dari zaman jahiliyah menuju zaman yang penuh ilmu pengetahuan seperti saat ini.

Skripsi ini disusun dalam rangka untuk memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Strata Satu Program Studi Manajemen Keuangan Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. Dalam penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak. Oleh karena, pada kesempatan kali ini, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada pihak-pihak tersebut, diantaranya yaitu:

1. Bapak Prof. Noorhaidi Hasan, S.Ag., MA., M.Phil., Ph.D., Selaku rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Prof. Dr. Misnen Ardiisyah, SE. M.Si., Ak.CA., ACPA., Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Bapak Dr. Darmawan M.A.B., selaku Ketua Program Studi Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Ibu Shulhah Nurullailly, S.H.I. M.E.I., selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang senantiasa sabar dan ikhlas membimbing, dan mengarahkan penulis dari awal hingga akhirnya bisa menyelesaikan skripsi ini.
5. Ibu Hilmy Baroroh, S.E.I., M.E.K., selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah membimbing dan memberi arahan selama proses perkuliahan.

6. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang senantiasa memberikan ilmu serta pengalaman pengetahuannya kepada penulis selama proses perkuliahan.
7. Seluruh pegawai dan staff Tata Usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
8. Kedua orang tua yang saya sayangi dan saya cintai ayahanda Hendra dan Ibunda Ery Rustini sebagai sumber motivasi, semangat terbesar dalam hidup penulis, yang memberikan doa tiada henti nan tulus serta memberikan dorongan kepada penulis sehingga mampu menyelesaikan skripsi ini.
9. Adik penulis Abel Kharisa yang selalu menghibur dan menjadi teman cerita sehingga kembali bersemangat mengerjakan skripsi ini.
10. Kepada 4 sahabat penulis yang cantik hati dan parasnya, Pola Devia Permata Hati, Ervin Eka Yulianti, Zukha Ayu Nadhifa dan Intan Sri Maharjani. Terimakasih sudah selalu ada dan menemani. Membersamai dari bangku SMA hingga perkuliahan dalam suka dan duka. Terimakasih bahu dan telinga yang selalu bersedia mendengar dan menjadi tempat pulang ternyaman. Love you.
11. Kepada teman-teman di bangku perkuliahan Amalia Khairunnisa, Sofia Ramadina, Zidane Fahrezi, Robby La Tansany, Rafli Nur Fadil, Rafif Renu, Alfie Munady, Yudianto, Dewi Ratna, yang telah banyak membantu penulis dalam mengerjakan skripsi dan tak pernah henti saling menyemangati.
12. Kepada *kpop group* ‘SEVENTEEN’ (Choi Seungcheol, Yoon Jeonghan, Hong Jisoo, Moon Junhui, Kwon Soonyoung, Jeon Wonwoo, Lee Jihoon, Lee Seokmin, Kim Mingyu, Xu Minghao, Boo Seungkwan, Chwe Hansol dan Lee Chan) yang secara tidak langsung telah menghibur dengan banyak kontennya dan telah menemani penulis dalam proses penulisan skripsi melalui semua karyanya.
13. Kepada kesayangan penulis, Park Bogum, Cha Woo Min, Kwon Soonyoung *from* Seventeen, Park Jihoon dan Kanemoto Yoshinori *from*

from The Boyz, Song Mingi from Ateez.

14. Kepada seluruh member Treasure, 2PM, Enhypen, Zerobaseone, The Boyz, Ateez, TWS dan Boynextdoor.
15. Kepada Agus Saryanto yang telah memberikan semangat kepada penulis di masa-masa terendah dan selalu menemani penulis selama proses penulisan skripsi. Terimakasih atas kehadiran, dukungan, perhatian, kebaikan, nasihat dan kebahagiaan.
16. Teman-teman Manajemen Keuangan Syariah 2019 yang telah membantu penulis dalam banyak hal selama perkuliahan.
17. Keluarga besar Stars Corp 2019 dan Keluarga besar PMII Rayon Ekuilibrium FEBI yang telah menjadi keluarga kecil dengan memberikan . banyak warna dan cerita semasa perkuliahan.
18. Kepada diri saya sendiri Artic Ananda Puspa karena telah berusaha dan berjuang sejauh ini. Mampu mengendalikan diri walaupun banyak tekanan dari luar keadaan dan tidak pernah memutuskan untuk menyerah.

Semoga segala kebaikan dan kebermanfaatan yang telah diberikan kepada penulis dapat menjadi amal baik dan berharap segala urusannya diperlancar oleh Allah SWT. Dan semoga skripsi ini bisa memberikan manfaat bagi semua pihak baik secara langsung maupun tidak. Amiin.

Yogyakarta, 11 Maret 2025



Artic Ananda Puspa

19108030040

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh Etika Bisnis Islam, Modal Usaha, Sistem Pengendalian Manajemen, dan Akses Lembaga Keuangan Syariah terhadap Kinerja Keuangan UMKM Halal di D.I Yogyakarta. Sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah 150 UMKM halal yang beroperasi di D.I Yogyakarta. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis regresi berganda dengan bantuan perangkat lunak SPSS 24 untuk mengidentifikasi hubungan antara variabel independen dan variabel dependen. Hasil penelitian menunjukkan bahwa Etika Bisnis Islam dan Akses Lembaga Keuangan Syariah memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap Kinerja UMKM Halal. Hal ini mengindikasikan bahwa penerapan nilai-nilai Islam dalam bisnis, seperti kejujuran, keadilan, dan transparansi, berkontribusi terhadap peningkatan kinerja usaha. Selain itu, kemudahan akses terhadap lembaga keuangan syariah membantu UMKM dalam mendapatkan dukungan finansial yang sesuai dengan prinsip syariah. Sebaliknya, Modal Usaha dan Sistem Pengendalian Manajemen tidak memiliki pengaruh signifikan terhadap Kinerja UMKM Halal. Temuan ini menunjukkan bahwa meskipun modal usaha penting dalam operasional bisnis, keberhasilannya tidak hanya bergantung pada jumlah modal yang dimiliki. Demikian pula, sistem pengendalian manajemen yang diterapkan belum tentu secara langsung meningkatkan kinerja usaha. Oleh karena itu, faktor lain, seperti strategi pemasaran, inovasi produk, dan jaringan bisnis, mungkin lebih berperan dalam menentukan keberhasilan UMKM halal.

Kata kunci: **UMKM Halal, Etika Bisnis Islam, Modal Usaha, Sistem Pengendalian Manajemen, Lembaga Keuangan Syariah.**

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ABSTRACT

This study aims to analyze the influence of Islamic Business Ethics, Business Capital, Management Control System, and Access to Islamic Financial Institutions on the Financial Performance of Halal MSMEs in D.I Yogyakarta. The research sample consists of 150 halal MSMEs operating in D.I Yogyakarta. The study employs multiple regression analysis using SPSS 24 to identify the relationship between independent and dependent variables. The results indicate that Islamic Business Ethics and Access to Islamic Financial Institutions have a positive and significant impact on the Performance of Halal MSMEs. This suggests that the implementation of Islamic values in business, such as honesty, fairness, and transparency, contributes to improving business performance. Moreover, easier access to Islamic financial institutions supports MSMEs in obtaining financial assistance that aligns with Sharia principles. Conversely, Business Capital and Management Control System do not have a significant impact on Halal MSME Performance. These findings suggest that while business capital is crucial for operations, its availability alone does not guarantee success. Similarly, the applied management control system does not necessarily lead to an increase in business performance. Therefore, other factors, such as marketing strategies, product innovation, and business networking, may play a more crucial role in determining the success of halal MSMEs.

Keywords: *Halal MSMEs, Islamic Business Ethics, Business Capital, Management Control System, Islamic Financial Institutions.*

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	ii
PENGESAHAN TUGAS AKHIR	iii
SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI.....	iv
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN.....	v
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	vi
MOTTO	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN	viii
PEDOMAN TRANSLITERASI.....	ix
KATA PENGANTAR	xiv
ABSTRAK.....	xvii
ABSTRACT.....	xviii
DAFTAR ISI	xix
DAFTAR TABEL	xxi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Tujuan Penelitian	9
D. Manfaat Penelitian	9
E. Sistematika Pembahasan	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	13
A. Landasan Teori.....	13
1. <i>Resource-Based View (RBV)</i>	13
2. <i>Teori Institution-Based View (IBV)</i>	14
3. Kinerja UMKM	15
4. Etika Bisnis Islam.....	19
5. Modal Usaha.....	22
6. Sistem Pengendalian Manajemen.....	24
7. Akses Lembaga Keuangan Syariah	27
8. UMKM Halal	29
B. Penelitian Terdahulu	34
C. Pengembangan Hipotesis	47
1. Hubungan Antara Etika Bisnis Islam Terhadap Kinerja Keuangan UMKM Halal	47
2. Hubungan Antara Modal Usaha Terhadap Kinerja Keuangan UMKM Halal	48
3. Hubungan Antara Sistem Pengendalian Manajemen Terhadap Kinerja Keuangan UMKM Halal	50
4. Hubungan Antara Akses Lembaga Keuangan Syariah Terhadap Kinerja Keuangan UMKM Halal	52
D. Kerangka Penelitian	53
BAB III METODE PENELITIAN.....	55

A. Jenis Penelitian.....	55
B. Sumber dan Teknik Pengumpulan Data.....	55
C. Populasi dan Sampel Penelitian	56
1. Populasi	56
2. Sampel	56
D. Definisi Operasional Variabel.....	57
E. Metode Analisis Data.....	58
1. Uji Instrumen Data	58
2. Uji Asumsi Klasik	60
3. Uji Hipotesis	61
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	65
A. Hasil Penelitian	65
1. Statistik Deskriptif.....	65
2. Uji Instrumen Data	67
3. Uji Asumsi Klasik	69
4. Uji Hipotesis	74
B. Pembahasan.....	79
1. Pengaruh Etika Bisnis Islam Terhadap Kinerja Keuangan UMKM Halal	79
2. Pegaruh Modal Usaha Terhadap Kinerja Keuangan UMKM Halal.....	83
3. Pengaruh Sistem Pengendalian Manajemen Terhadap Kinerja Keuangan UMKM Halal	87
4. Pengaruh Akses Lembaga Keuangan Syariah Terhadap Kinerja Keuangan UMKM Halal	91
BAB V PENUTUP	96
A. Kesimpulan	96
B. Saran.....	97
DAFTAR PUSTAKA	100
LAMPIRAN	104

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Perbandingan UMKM Halal di Indonesia dan DIY Tahun 2023	3
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	34
Tabel 3. 1 Definisi Operasional Variabel	57
Tabel 4. 1 Desripsi Karakteristik Responden	65
Tabel 4. 2 Hasil Uji Validitas	67
Tabel 4. 3 Uji Reliabilitas	69
Tabel 4. 4 Hasil Uji Normalitas	70
Tabel 4. 5 Hasil Uji Multikolinearitas	72
Tabel 4. 6 Hasil Uji Heteroskedastisitas	73
Tabel 4. 7 Hasil Uji Analisis Regresi Linear Berganda	74
Tabel 4. 8 Hasil Uji Normalitas	76
Tabel 4. 9 Hasil Uji F	78
Tabel 4. 10 Hasil Uji Koefisien Determinasi	79
Tabel 4. 11 Distribusi Jawaban Responden Variabel Etika Bisnis Islam .	81
Tabel 4. 12 Distribusi Jawaban Responden Variabel Kinerja Keuangan UMKM Halal	81
Tabel 4. 13 Distribusi Jawaban Responden Variabel Modal Usaha	85
Tabel 4. 14 Distribusi Jawaban Responden Variabel Kinerja Keuangan UMKM Halal	85
Tabel 4. 13 Distribusi Jawaban Responden Variabel Sistem Pengendalian Manajemen	89
Tabel 4. 13 Distribusi Jawaban Responden Variabel Kinerja Keuangan UMKM Halal	89
Tabel 4. 17 Distribusi Jawaban Responden Variabel Akses Lembaga Keuangan Syariah	93
Tabel 4. 18 Distribusi Jawaban Responden Variabel Kinerja Keuangan UMKM Halal	93

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) merupakan salah satu sektor utama penggerak ekonomi Indonesia. Berdasarkan data Kementerian Koperasi dan UKM (2023), UMKM berkontribusi sekitar 61,97% terhadap Produk Domestik Bruto (PDB) nasional dan menyerap 97% tenaga kerja di Indonesia. Jumlah pelaku UMKM yang mencapai 64,2 juta unit menunjukkan betapa pentingnya peran sektor ini, khususnya dalam mendukung pemulihan ekonomi pasca-pandemi COVID-19 (Oktaviani, 2022).

Adanya potensi besar tersebut, UMKM di Indonesia masih menghadapi berbagai tantangan. Secara umum, isu-isu seperti keterbatasan akses pasar, permodalan, dan rendahnya adopsi teknologi menjadi penghambat utama bagi pengembangan sektor ini (Rauf et al., 2024). Berdasarkan Survei Bank Indonesia (2023) mencatat bahwa 70% UMKM kesulitan mengakses pembiayaan formal, sementara hanya sebagian kecil UMKM yang mampu memanfaatkan teknologi digital untuk meningkatkan daya saing mereka (Amelia, 2024).

Konteks yang lebih spesifik terjadi pada UMKM halal, yang semakin mendapatkan perhatian seiring dengan berkembangnya ekonomi berbasis syariah di Indonesia (Siregar et al., 2023). Sektor ini tidak hanya diharapkan mampu memenuhi kebutuhan pasar domestik tetapi juga bersaing di pasar global. Sayangnya, UMKM halal sering menghadapi tantangan seperti

standarisasi produk halal yang belum memadai, keterbatasan akses pasar, dan rendahnya penerapan etika bisnis Islam. Survei yang dilakukan oleh *Halal Industry Development* (2023) menunjukkan bahwa hanya 30% pelaku UMKM halal yang sepenuhnya memahami prinsip syariah dalam menjalankan usahanya, yang dapat memengaruhi keberlanjutan usaha mereka (Sutarsih, 2023).

UMKM di Daerah Istimewa Yogyakarta (DIY) memegang peranan yang sangat penting dalam menopang perekonomian lokal. Berdasarkan data dari Badan Pusat Statistik (BPS) DIY (2023), UMKM di wilayah ini berkontribusi lebih dari 50% terhadap Produk Domestik Regional Bruto (PDRB) DIY dan terdiri dari lebih dari 300.000 unit usaha. Kontribusi ini menunjukkan betapa strategisnya posisi UMKM dalam perekonomian DIY. Namun, meskipun memiliki kontribusi besar, UMKM di DIY masih menghadapi berbagai isu yang menghambat kinerjanya, terutama dalam memenuhi standar halal. Hal ini menjadi tantangan khusus, mengingat semakin tingginya permintaan pasar akan produk halal, baik di tingkat domestik maupun internasional (Suryani, 2023).

Salah satu masalah utama yang dihadapi oleh UMKM halal di DIY adalah terbatasnya akses terhadap pembiayaan syariah. Data dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK) DIY (2023) menunjukkan bahwa hanya sekitar 25% UMKM di DIY yang memanfaatkan fasilitas pembiayaan dari lembaga keuangan syariah, meskipun lembaga tersebut telah tersedia di wilayah ini. Keterbatasan akses ini mengindikasikan adanya hambatan dalam memanfaatkan

pembiayaan yang berbasis prinsip syariah, yang seharusnya dapat mendorong pengembangan usaha UMKM halal (Solihah dan Septiawan, 2024).

Kinerja Keuangan UMKM menjadi aspek yang sangat krusial, baik dari perspektif ekonomi maupun sosial. UMKM yang memiliki kinerja baik dapat berkontribusi lebih besar terhadap PDB, menciptakan lapangan pekerjaan, serta mendorong inovasi dan pertumbuhan ekonomi lokal (Kusuma et al., 2022). Dari sisi sosial, UMKM yang sukses berpotensi meningkatkan kesejahteraan masyarakat, mengurangi angka kemiskinan, dan menciptakan stabilitas sosial yang lebih baik (Hastriana, 2024). Oleh karena itu, penting untuk mengidentifikasi dan mengatasi faktor-faktor yang mempengaruhi kinerja UMKM, agar kontribusi mereka terhadap perekonomian DIY dan Indonesia secara keseluruhan dapat lebih optimal.

Tabel 1. 1 Perbandingan UMKM Halal di Indonesia dan DIY Tahun 2023

Aspek	Indonesia	DIY
Jumlah UMKM	4 - 5 Juta	20.000 - 30.000
Kontribusi terhadap PDB	10% - 15%	5% - 7%
Sektor Usaha Utama	Makanan dan Minuman Halal, Fesyen Muslim, Produk Kerajinan Tangan, Jasa	Makanan dan Minuman Halal, Fesyen Muslim, Kerajinan Tangan dan Batik, Pariwisata Halal
Pertumbuhan Tahunan (Perkiraan)	15% - 20%	10% - 15%
Akses Pembiayaan Syariah	Kurang dari 5% dari total pembiayaan UMKM	3% - 5% dari total pembiayaan UMKM di DIY

Sumber: KemenkopUKM, 2023

Berdasarkan data yang telah disajikan, dapat kita simpulkan bahwa UMKM halal di Indonesia, khususnya di DIY, memiliki potensi pertumbuhan

yang sangat besar. Jumlah UMKM halal yang terus meningkat dan kontribusinya terhadap PDB menunjukkan potensi besar sektor ini. DIY, sebagai pusat budaya Islam, memiliki keunggulan komparatif dalam mengembangkan UMKM halal. Sektor makanan halal, fesyen muslim, dan kerajinan tangan menjadi sektor utama dalam UMKM halal. Hal ini menunjukkan adanya permintaan pasar yang tinggi terhadap produk-produk halal. Kendala utama yang dihadapi UMKM halal adalah terbatasnya akses terhadap pembiayaan syariah. Hal ini menghambat pertumbuhan dan pengembangan usaha mereka. Data di atas sangat relevan dengan penelitian yang akan dilakukan dimana fokus penelitian pada faktor-faktor yang mempengaruhi Kinerja Keuangan UMKM halal di DIY.

Isu utama yang muncul di Indonesia adalah pentingnya penguatan sektor UMKM halal yang tidak hanya bergantung pada potensi pasar domestik, tetapi juga dapat berkembang hingga pasar internasional (Nasution, 2020). Indonesia memiliki populasi Muslim terbesar di dunia, dengan lebih dari 87% dari total penduduk yang beragama Islam, menjadikan pasar produk halal sebagai salah satu sektor yang sangat potensial (Fathoni, 2020). Pemerintah Indonesia pun telah menargetkan untuk menjadi pusat ekonomi syariah global dengan meluncurkan berbagai kebijakan dan program, seperti *Indonesia Halal Industry 2024* (Kementerian Koperasi dan UKM, 2023).

Berdasarkan hasil survei yang telah dilakukan menunjukkan bahwa masih banyak UMKM halal yang kesulitan dalam menerapkan prinsip etika bisnis Islam yang menjadi salah satu dasar dalam membangun kredibilitas dan

daya saing mereka. Etika bisnis yang berlandaskan pada nilai-nilai Islam, seperti kejujuran, keadilan, dan transparansi, sangat diperlukan untuk membangun keberlanjutan usaha. Namun, banyak pelaku UMKM halal yang belum memahami dan menerapkan prinsip-prinsip tersebut dalam kegiatan bisnis sehari-hari mereka (Suryani dan Kurniawan, 2022).

Menurut Beekun (1997) etika bisnis Islam mencakup nilai-nilai seperti kejujuran, keadilan, dan tanggung jawab sosial. Penerapan etika bisnis Islam dapat mempengaruhi Kinerja Keuangan UMKM melalui peningkatan kepercayaan konsumen, loyalitas karyawan, dan reputasi positif di pasar. Penelitian oleh Alam et al. (2020) menemukan bahwa etika bisnis Islam berpengaruh positif terhadap kinerja perusahaan, sedangkan penelitian oleh Ramadhani et al. (2020) menemukan bahwa etika bisnis Islam tidak berdampak signifikan terhadap kinerja UMKM halal. Oleh karena itu, masih perlu dilakukan penelitian lebih lanjut untuk menguji secara spesifik bagaimana penerapan etika bisnis Islam dapat meningkatkan kinerja UMKM halal.

Faktor selanjutnya yang dapat memengaruhi Kinerja Keuangan UMKM yakni akses terhadap lembaga keuangan syariah. Akses terhadap modal usaha menjadi hambatan utama dalam pengembangan UMKM halal. Banyak UMKM yang kesulitan dalam memperoleh pembiayaan yang sesuai dengan kebutuhan mereka. Hal ini sering disebabkan oleh keterbatasan pengetahuan mengenai sumber-sumber pembiayaan yang tersedia, serta ketergantungan pada lembaga keuangan konvensional yang menerapkan bunga tinggi. Data

dari Bank Indonesia (2022) menunjukkan bahwa lebih dari 60% pelaku UMKM di DIY mengaku kesulitan mendapatkan pembiayaan dengan syarat yang mudah dan berbasis syariah. Akses terhadap lembaga keuangan syariah yang menyediakan pembiayaan tanpa riba menjadi salah satu solusi yang potensial untuk mendukung keberlanjutan UMKM halal di DIY. Namun, akses yang terbatas terhadap produk pembiayaan syariah dan pemahaman yang rendah tentang pembiayaan syariah masih menjadi kendala bagi banyak pelaku UMKM di DIY (Yulianto dan Sari, 2023).

Penelitian mengenai pengaruh modal usaha terhadap Kinerja Keuangan UMKM menghasilkan temuan yang beragam. Nurwati et al. (2022) menemukan pengaruh positif yang signifikan, selain itu penelitian oleh Khan et al. (2019) menunjukkan bahwa akses ke modal usaha yang memadai dapat meningkatkan kinerja UMKM. Hasil tersebut bertolak belakang dengan penelitian oleh Hassan et al. (2018) menemukan bahwa modal usaha tidak berdampak signifikan terhadap kinerja UMKM halal.

Sistem kontrol manajemen juga memiliki peran yang sangat penting dalam menentukan kinerja UMKM. Banyak pelaku UMKM yang mengelola bisnis mereka tanpa memiliki sistem manajemen yang terstruktur dengan baik. Tanpa adanya pengawasan yang memadai, pengelolaan sumber daya yang tidak efisien, serta ketidakmampuan dalam merencanakan dan mengevaluasi bisnis secara efektif dapat menghambat pertumbuhan usaha (Fitriani dan Hwihanus, 2023). Sistem kontrol manajemen yang baik, termasuk dalam hal perencanaan keuangan, pengawasan operasional, dan evaluasi hasil usaha,

akan membantu UMKM halal dalam meningkatkan produktivitas dan daya saing mereka. Penelitian oleh Fitriani dan Hidayat (2021) menunjukkan bahwa penerapan sistem manajemen yang berbasis pada prinsip syariah dapat membantu UMKM untuk mengoptimalkan operasional bisnis mereka dan mengurangi risiko kerugian.

Penelitian tentang sistem pengendalian manajemen dalam konteks UMKM halal masih relatif terbatas. Penelitian oleh Hassan et al. (2018) menemukan bahwa sistem pengendalian manajemen yang baik dapat meningkatkan efisiensi dan efektivitas operasional UMKM, sedangkan penelitian oleh Ahmed et al. (2017) menemukan bahwa *system control management* tidak berdampak signifikan terhadap kinerja UMKM halal.

Akses kepada lembaga keuangan syariah menjadi semakin penting bagi pelaku UMKM halal di DIY. Lembaga keuangan syariah menawarkan produk pembiayaan yang sesuai dengan prinsip-prinsip syariah, sehingga dapat menjadi alternatif bagi pelaku UMKM yang ingin menghindari riba (Akbar, Rosidta, dan Lazuardi, 2024). Akses yang baik ke lembaga keuangan syariah dapat meningkatkan Kinerja Keuangan UMKM dengan memberikan dukungan finansial yang diperlukan untuk ekspansi usaha dan inovasi produk (Firdausi dan Mubarok, 2024). Namun, meskipun ada potensi besar, banyak pelaku UMKM yang belum memanfaatkan fasilitas ini secara optimal.

Penelitian mengenai pengaruh akses ke lembaga keuangan syariah terhadap Kinerja Keuangan UMKM juga menghasilkan temuan yang beragam. Rahmat dan Ekaputri (2022) menemukan pengaruh positif, sementara

Gunawan et al. (2024) tidak menemukan pengaruh yang signifikan. Hal ini menunjukkan bahwa pengaruh akses ke lembaga keuangan syariah terhadap Kinerja Keuangan UMKM dapat bervariasi tergantung pada karakteristik UMKM dan lingkungan bisnis. Kesenjangan dalam penelitian terdahulu ini menunjukkan bahwa masih diperlukan penelitian lebih lanjut untuk memahami pengaruh etika bisnis Islam, modal usaha, *sistem control management*, dan akses lembaga keuangan syariah terhadap Kinerja Keuangan UMKM halal di DIY.

Berdasarkan tinjauan literatur di atas, dapat disimpulkan bahwa masih terdapat banyak gap penelitian terkait dengan faktor-faktor yang mempengaruhi Kinerja Keuangan UMKM halal. Perbedaan hasil penelitian yang ada menunjukkan bahwa pengaruh masing-masing faktor dapat bervariasi tergantung pada konteks dan karakteristik UMKM. Oleh karena itu, diperlukan penelitian lebih lanjut yang lebih fokus pada konteks lokal seperti DIY, dengan mempertimbangkan interaksi antar faktor-faktor tersebut. Dengan dasar tersebut peneliti tertarik untuk meneliti dengan judul “**Pengaruh Etika Bisnis Islam, Modal Usaha, System Control Management, dan Akses Lembaga Keuangan Syariah terhadap Kinerja Keuangan UMKM Halal di D.I Yogyakarta**”.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang dan tinjauan literatur yang telah dilakukan, dapat dirumuskan beberapa masalah penelitian sebagai berikut:

1. Bagaimana pengaruh etika bisnis Islam terhadap Kinerja Keuangan

UMKM halal di DIY?

2. Bagaimana pengaruh modal usaha terhadap Kinerja Keuangan UMKM halal di DIY?
3. Bagaimana pengaruh sistem pengendalian manajemen terhadap Kinerja Keuangan UMKM halal di DIY?
4. Bagaimana akses terhadap lembaga keuangan syariah mempengaruhi Kinerja Keuangan UMKM halal di DIY?

C. Tujuan Penelitian

Tujuan penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Untuk menganalisis seberapa besar pengaruh penerapan prinsip-prinsip etika bisnis Islam terhadap peningkatan Kinerja Keuangan UMKM halal di DIY.
2. Untuk mengetahui pengaruh Modal Usaha terhadap Kinerja Keuangan UMKM halal di DIY.
3. Untuk Menganalisis sejauh mana penerapan sistem pengendalian manajemen memengaruhi Kinerja Keuangan UMKM halal di DIY.
4. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh akses lembaga keuangan syariah terhadap Kinerja Keuangan UMKM halal di DIY.

D. Manfaat Penelitian

Penelitian ini diharapkan memiliki beberapa manfaat, yaitu:

1. Manfaat Akademik

Penelitian ini diharapkan dapat memperkaya khazanah ilmu pengetahuan, khususnya dalam bidang manajemen dan kewirausahaan,

dengan memberikan bukti empiris mengenai faktor-faktor yang mempengaruhi Kinerja Keuangan UMKM halal.

2. Manfaat Praktis

Hasil penelitian ini dapat memberikan masukan kepada pelaku UMKM halal mengenai faktor-faktor yang perlu diperhatikan untuk meningkatkan kinerja usaha mereka. Penelitian ini dapat memberikan informasi mengenai karakteristik UMKM yang layak diberikan pembiayaan dan jenis produk keuangan yang sesuai. Hasil penelitian ini dapat dijadikan bahan pertimbangan dalam merumuskan kebijakan yang mendukung pengembangan UMKM halal

3. Manfaat Bagi Pemangku Kebijakan

Penelitian ini memiliki bagi pemangku kebijakan, terutama dalam merumuskan dan mengimplementasikan kebijakan yang mendukung pengembangan UMKM halal di Daerah Istimewa Yogyakarta (DIY). Dengan memberikan pemahaman yang lebih mendalam tentang faktor-faktor yang mempengaruhi kinerja UMKM, seperti etika bisnis Islam, modal usaha, sistem kontrol manajemen, dan akses lembaga keuangan syariah, hasil penelitian ini dapat menjadi dasar dalam merancang kebijakan yang lebih efektif dan relevan untuk sektor UMKM halal.

E. Sistematika Pembahasan

Untuk keserasian dan ketertiban pembahasan serta untuk mempermudah analisis materi dalam penulisan skripsi ini, maka peneliti menjelaskan dalam sistematika penulisan. Secara garis besar, skripsi ini terdiri dari lima bab,

yaitu:

BAB I; PENDAHULUAN

Peneliti menguraikan hal-hal yang terkait dengan latar belakang masalah, pembatasan masalah, perumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian.

BAB II: TINJAUAN PUSTAKA

Pada bab ini berisi tentang landasan-landasan teori yang digunakan serta telaah pustaka yang mana keduanya merupakan tinjauan penelitian terdahulu yang kemudian dijadikan bahan rujukan. Selain itu di dalam Bab II ini terdapat kerangka pemikiran dan hipotesis

BAB III: METODE PENELITIAN

Pada bab ini berisi tentang metode penelitian yang meliputi sumber data digunakan dalam penulisan ini, serta metode analisisnya untuk menjawab rumusan masalah.

BAB IV: ANALISIS DAN PEMBAHASAN

Dalam bab ini memuat deskripsi hasil penelitian dan menjabarkan analisis serta pembahasan yang berisi tentang perhitungan dan data-data yang diperoleh dari penelitian hingga diketahui hasilnya, yang kemudian dilakukan analisis terhadap hasil guna mendapatkan kesimpulan.

BAB V: PENUTUP

Bab penutup ini mencakup kesimpulan dari keseluruhan pembahasan yang telah diuraikan pada bab-bab sebelumnya serta saran-saran yang dapat peneliti sampaikan dalam penulisan skripsi ini. Berikutnya disebutkan daftar

pustaka dan lampiran-lampiran.



BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh Etika Bisnis Islam, Modal Usaha, Sistem Pengendalian Manajemen, dan Akses Lembaga Keuangan Syariah terhadap Kinerja Keuangan UMKM Halal di DIY. Dalam dunia usaha yang berbasis syariah, keberhasilan bisnis tidak hanya ditentukan oleh aspek finansial semata, tetapi juga oleh penerapan prinsip-prinsip Islam dalam kegiatan bisnis. Oleh karena itu, penelitian ini mencoba mengidentifikasi sejauh mana variabel-variabel tersebut berkontribusi terhadap peningkatan Kinerja Keuangan UMKM halal.

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan, ditemukan bahwa Etika Bisnis Islam dan Akses Lembaga Keuangan Syariah memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap Kinerja Keuangan UMKM Halal. Artinya, semakin tinggi penerapan etika bisnis Islam dalam menjalankan usaha, seperti kejujuran, keadilan, dan transparansi, maka semakin baik pula kinerja usaha yang dijalankan. Demikian pula, semakin mudah akses UMKM halal terhadap lembaga keuangan syariah, maka semakin besar pula peluang mereka untuk mengembangkan bisnisnya melalui dukungan pembiayaan dan layanan keuangan yang sesuai dengan prinsip syariah.

Sebaliknya, hasil penelitian menunjukkan bahwa Modal Usaha dan Sistem Pengendalian Manajemen tidak memiliki pengaruh signifikan terhadap Kinerja Keuangan UMKM Halal. Hal ini mengindikasikan bahwa meskipun

modal usaha penting dalam menjalankan bisnis, ketersediaannya saja belum tentu menjamin keberhasilan UMKM halal. Selain itu, sistem pengendalian manajemen yang diterapkan oleh pelaku usaha belum tentu secara langsung berdampak pada peningkatan kinerja usaha mereka. Dengan demikian, faktor lain di luar aspek finansial dan sistem pengendalian mungkin lebih berperan dalam menentukan keberlanjutan dan keberhasilan UMKM halal.

B. Saran

1. Saran bagi Penelitian Selanjutnya

a. Menambah variabel lain yang relevan

Penelitian ini hanya meneliti empat variabel utama. Ke depan, peneliti disarankan untuk menambahkan variabel lain yang mungkin juga berpengaruh terhadap kinerja keuangan UMKM halal. Penambahan variabel dapat memperkaya pemahaman tentang faktor-faktor strategis yang mendukung keberhasilan UMKM halal.

b. Memperluas wilayah penelitian

Studi ini terbatas pada UMKM halal di DIY. Penelitian mendatang disarankan untuk memperluas lokasi penelitian ke wilayah lain di Indonesia agar dapat memperoleh gambaran yang lebih menyeluruh dan representatif terhadap UMKM halal secara nasional.

c. Menggunakan pendekatan metode campuran (mixed methods)

Penelitian ini berbasis kuantitatif. Metode kualitatif atau gabungan (mixed methods) dapat memberikan wawasan yang lebih mendalam, seperti persepsi, pengalaman, dan tantangan pelaku

UMKM halal yang tidak dapat ditangkap hanya dengan kuesioner.

d. Mengkaji interaksi antar variabel

Peneliti selanjutnya dapat menganalisis hubungan moderasi atau mediasi antar variabel untuk memahami pengaruh tidak langsung terhadap kinerja keuangan, serta menyusun model konseptual yang lebih kompleks dan aplikatif.

2. Saran bagi Pelaku UMKM

a. Menerapkan etika bisnis Islam secara konsisten

Pelaku UMKM perlu menjadikan nilai-nilai etika Islam seperti kejujuran, keadilan, amanah, dan tanggung jawab sosial sebagai dasar dalam menjalankan usaha. Hal ini penting untuk membangun reputasi dan kepercayaan pelanggan, yang pada akhirnya berdampak positif terhadap kinerja keuangan.

b. Mengelola modal usaha secara efektif dan sesuai syariah

Pelaku UMKM perlu memastikan bahwa sumber modal yang digunakan bebas dari riba dan sesuai dengan prinsip-prinsip syariah, seperti mudharabah, musyarakah, dan qardh hasan. Selain itu, penting juga untuk mengelola modal secara produktif dan efisien, guna mendukung pertumbuhan bisnis yang berkelanjutan.

c. Mengakses layanan lembaga keuangan syariah secara optimal

Pelaku UMKM disarankan lebih aktif dalam mencari informasi dan memanfaatkan layanan keuangan syariah, seperti pembiayaan usaha, pelatihan keuangan syariah, dan pendampingan usaha halal.

Layanan ini dapat meningkatkan kapasitas dan daya saing UMKM halal di tengah pasar yang kompetitif.

d. Meningkatkan literasi dan pelatihan bisnis berbasis syariah

Pelaku UMKM perlu mengikuti pelatihan manajemen keuangan dan bisnis halal untuk memperkuat kemampuan dalam mengelola usaha secara syariah dan profesional. Pendidikan berkelanjutan ini penting untuk mendukung keberlanjutan usaha dan pertumbuhan kinerja keuangan.

e. Memanfaatkan teknologi untuk efisiensi usaha

UMKM halal sebaiknya mulai mengadopsi teknologi digital, baik untuk pencatatan keuangan, pemasaran, maupun layanan pelanggan, agar mampu bersaing secara efisien dan tetap menjaga prinsip syariah dalam praktik bisnis.



DAFTAR PUSTAKA

- Akbar, S. (2018). Analisa Faktor-faktor yang mempengaruhi kinerja karyawan. *Jiaganis*, 3(1).
- Al Farisi, M. S., Riyanto, S., Herawati, E., Usman, U., dan Syaeful, W. (2023). Meningkatkan Literasi Ekonomi Syariah Melalui Kegiatan Festival Ramadan di Kampus STEBIS Bina Mandiri Bogor. *Jurnal Peradaban Masyarakat*, 3(3), 111–117.
- Ardiansyah, T. (2019). Model financial dan teknologi (fintech) membantu permasalahan modal wirausaha UMKM Di Indonesia. *Majalah Ilmiah Bijak*, 16(2), 158–166.
- Beekun, R. I., dan Badawi, J. A. (2005). Balancing ethical responsibility among multiple organizational stakeholders: The Islamic perspective. *Journal of Business Ethics*, 60(2), 131-145.
- Bismala, L., Andriany, D., dan Siregar, G. (2019). *Model Pendampingan Inkubator Bisnis Terhadap Usaha Kecil dan Menengah (UKM) di Kota Medan*. 1(1), 38–44.
- Budiarto, R., Putero, S. H., Suyatna, H., Astuti, P., Saptoadi, H., Ridwan, M. M., dan Susilo, B. (2018). *Pengembangan UMKM antara konseptual dan pengalaman praktis*. Ugm Press.
- Dasuki, R. E. (2021). Manajemen Strategi: Kajian Teori Resource Based View. *Coopetition: Jurnal Ilmiah Manajemen*, 12(3), 447–454.
- Desiyanti, R. (2017). Literasi dan inklusi keuangan serta indeks utilitas umkm di padang. *Bisman-Jurnal Bisnis dan Manajemen*, 2(02), 122–134.
- Dinc, Y., Çetin, M., Bulut, M., dan 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.
- Diwyanto, K., Prawiradiputra, B. R., dan Lubis, D. (2002). Integrasi tanaman ternak dalam pengembangan agribisnis yang berdaya saing, berkelanjutan dan berkerakyatan. *Wartazoa*, 12(1), 1–8.
- Fianti, U. N. (2020). *Pengaruh Tingkat Literasi Keuangan Syari'ah Terhadap Perkembangan Usaha Di Kalangan Pedagang Pasar Mangli Kabupaten Jember*. [PhD Thesis]. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Program Studi Perbankan Syariah.
- Firmansyah, Y., Fajrurohman, F. F., Hidayati, D. E., dan Sandi, S. P. H. (2023).

- Memaksimalkan Potensi Sumber Daya Manusia Pada UMKM Jajanan Mang Ucup di Karawang. *IJM: Indonesian Journal of Multidisciplinary*, 1(2), 512–521.
- 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), 149–162.
- Gujarati, D. (1997). Ekonometrika Dasar, Alih Bahasa Sumarno Zain. *Cetakan Kedua, Erlangga*.
- Hadinata, S. (2019). Islamic Social Reporting Index dan Kinerja Keuangan Pada Perbankan Syariah di Indonesia. *EkBis: Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 2(1), 72–95.
- Iman, F. (2022). *Analisis Potensi Urun Dana Melalui Penawaran Saham Syariah Berbasis Teknologi Informasi (Equity Crowdfunding) Sebagai Instrumen Pembiayaan Alternatif Bagi UKM Di Kota Banda Aceh*.
- Iqbal, Z., dan Mirakhori, A. (2011). An introduction to Islamic finance: Theory and practice (Vol. 687). John Wiley and Sons.
- Kasmawati, Y. (2017). Human capital dan kinerja karyawan (suatu tinjauan teoritis). *JABE (Journal of Applied Business and Economic)*, 3(4), 265–280.
- Khoirunnisa, N., Purnawan, N. N., dan 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), 73–84.
- Khotimah, K. (2017). Pandangan berbasis sumber daya (RBV) dalam pembahasan organisasi ekonomi. *Future: Jurnal Manajemen Dan Akuntansi*, 5(1), 31–41.
- 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.
- Lestari, E. R. (2019). *Manajemen Inovasi: Upaya Meraih Keunggulan Kompetitif*. Universitas Brawijaya Press.
- Lubis, C., Nugroho, L., Fitrijanti, T., dan Sukmadilaga, C. (2020). Peluang Pengusaha Mikro dan Kecil (UMK) Menggunakan Layanan Digital Lembaga Keuangan Mikro Syariah. *Jurnal Al-Qardh*, 5(1), 56–68.

- Machmud, A. (2013). Strategi Pemberdayaan Usaha Mikro Kecil Menengah Melalui Peran Lembaga Keuangan Syariah Dalam Upaya Pengentasan Kemiskinan di Indonesia. *Jurnal Universitas Pendidikan Indonesia. Semnas Fekon: Optimisme Ekonomi Indonesia, Antara Peluang Dan Tantangan.* Bandung.
- Mamuaja, B. (2016). Analisis efektivitas penerapan sistem pengendalian intern terhadap kinerja instansi pemerintah di dinas pendapatan kota manado. *Jurnal EMBA: Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis Dan Akuntansi*, 4(1).
- Moheriono. (2012). Pengukuran Kinerja Berbasis Kompetensi. Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Mulyadi. (2007). Sistem Perencanaan dan Pengendalian Manajemen. Jakarta: Salemba Empat.
- Muzdalifa, I., Rahma, I. A., Novalia, B. G., dan Rafsanjani, H. (2018). Peran fintech dalam meningkatkan keuangan inklusif pada UMKM di Indonesia (pendekatan keuangan syariah). *Jurnal Masharif Al-Syariah: Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 3(1), 1–24.
- Nazir, M. (2011). Metode Penelitian, Cetakan Ke Tujuh. *Bogor: Penerbit Ghalia Indonesia.*
- Nugroho, R. (2012). Manajemen Keuangan untuk UMKM. Jakarta: Elex Media Komputindo.
- Nunnally, J. C. (1994). *Psychometric theory 3E*. Tata McGraw-hill education.
- O'brien, R. M. (2007). A caution regarding rules of thumb for variance inflation factors. *Quality dan Quantity*, 41(5), 673–690.
- Purnomo, F. (2019). Program ladit (lapak digital): Optimalisasi media digital sebagai wadah dalam pengembangan UMKM di Madura. *Jurnal Studi Manajemen Dan Bisnis*, 6(2), 89–95.
- Putri, M. N. (2021). *Pengaruh Literasi Keuangan Syariah terhadap Kinerja Usaha Mikro Kecil Menengah di Kecamatan Soreang Parepare.*
- Riduan, M. (2012). Belajar Mudah Penelitian, Bandung: CV. Alfabetika.: Informatika.
- Risfandy, T., Saktiawan, B., Putri, V. A., Fadli, A. O., dan Pratiwi, D. I. (2023). *Institusi Dan Pasar Keuangan: Ekonomi Digital Dan Keuangan Syariah*. Deepublish.
- Ritonga, N., dan Sinaga, R. V. I. (2021). Peran Perbankan Syariah Terhadap UMKM Selama Pandemi COVID-19 (Studi Kasus Bank Syariah

- Indonesia KC Medan). *AT-TAWASSUTH: Jurnal Ekonomi Islam*, 6(2), 238–248.
- Sulistyo, A., Putranto, A., dan Hartiyah, S. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Kompetensi Sumberdaya Manusia, Inovasi Produk, dan Akses Pemasaran Terhadap Kinerja UMKM di Kabupaten Wonosobo. *Jamasy: Jurnal Akuntansi, Manajemen Dan Perbankan Syariah*, 2(1), 97–113.
- Sulyianto, D. (2011). *Ekonometrika Terapan: Teori dan Aplikasi dengan SPSS*. Penerbit Andi: Yogyakarta.
- Tan, E., dan Syahwildan, M. (2022). Financial Technology dan Kinerja Berkelanjutan Usaha Mikro Kecil: Mediasi Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan. *Jurnal Ilmiah Manajemen Dan Bisnis*, 23(1), 1–22.
- Tulasmi, T., dan Mukti, T. (2020). Peran Pegadaian Syariah dalam Literasi Keuangan Syariah. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 6(2), 239–245.
- Winbaktianur, W. (2020). Kinerja keuangan usaha mikro dan kecil. *Jurnal Akuntansi Bisnis Pelita Bangsa*, 5(2).
- Yanti, W. I. P. (2019). Pengaruh inklusi keuangan dan literasi keuangan terhadap kinerja UMKM di kecamatan moyo utara. *Jurnal Manajemen Dan Bisnis*,

