

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN PENGELOLAAN
KEUANGAN TERHADAP KINERJA KEUANGAN UMKM DI KOTA
BANDUNG**

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Dalam Mengikuti Ujian Sidang
Skripsi Pada Program Studi Pendidikan Akuntansi



Disusun oleh

Hindasyah Novita Putri

2007894

**PROGRAM STUDI PENDIDIKAN AKUNTANSI
FAKULTAS PENDIDIKAN EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PENDIDIKAN INDONESIA**

2024

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN PENGELOLAAN
KEUANGAN TERHADAP KINERJA KEUANGAN UMKM DI KOTA
BANDUNG**

Oleh
Hindasyah Novita Putri
NIM. 2007894

Sebuah skripsi yang diajukan untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar sarjana Pendidikan pada Program Studi Pendidikan Akuntansi

© Hindasyah Novita Putri
Universitas Pendidikan Indonesia
Agustus 2024

Hak Cipta dilindungi undang-undang.
Skripsi ini tidak boleh diperbanyak seluruhnya atau sebagian,
dengan dicetak ulang, difoto kopi, atau cara lainnya tanpa ijin dari penulis.

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN PENGELOLAAN
KEUANGAN TERHADAP KINERJA KEUANGAN UMKM DI KOTA
BANDUNG**

Oleh:

HINDASYAH NOVITA PUTRI

NIM. 2007894

Telah disetujui oleh:

Pembimbing I



Prof. Dr. H. Nugraha, S.E., M.Si.,

Akt., CA, CPA, CFP

NIP. 196612261990011002

Pembimbing II



Harpa Sugiharti, S.Pd., M.S.Ak

NIP. 199108252020122009

Mengetahui,

Ketua Program Studi Pendidikan Akuntansi



Dr. Heni Mulyani, S.Pd., M.Pd., CFP, ChFI, DipVET, DipTDD

NIP. 197707272001122001

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI DAN BEBAS PLAGIARISME

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama Lengkap : Hindasyah Novita Putri
NIM : 2007894
Program Studi : Pendidikan Akuntansi FPEB UPI

Menyatakan dengan sebenarnya, bahwa skripsi yang berjudul:

Pengaruh Literasi Keuangan dan Pengelolaan Keuangan terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kota Bandung

adalah hasil karya saya sendiri.

Saya menyatakan pula bahwa saya tidak melakukan pengutipan sebagian atau seluruh gagasan, pemikiran, atau tulisan orang lain dengan cara-cara yang melanggar hukum dan etika penulisan karya ilmiah. Sebagian atau seluruh gagasan, pemikiran, atau tulisan orang lain yang saya kutip dalam skripsi ini telah saya cantumkan sumbernya dalam naskah skripsi dan daftar Pustaka.

Atas pernyataan ini saya bersedia menerima sanksi apapun jika dikemudian hari ditemukan adanya bukti pelanggaran terhadap etika keilmuan dalam skripsi ini atau jika ada klaim dari pihak lain terhadap keaslian skripsi ini.

Bandung, 4 Agustus 2024

Yang membuat pernyataan

Hindasyah Novita Putri

NIM. 2007894

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN PENGELOLAAN
KEUANGAN TERHADAP KINERJA KEUANGAN UMKM DI KOTA
BANDUNG**

Hindasyah Novita Putri

Pembimbing: Prof. Dr. H. Nugraha, S.E., M.Si., Akt., CA, CPA, CFP

Harpa Sugiharti, S.Pd., M.S.Ak

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana gambaran literasi keuangan, pengelolaan, dan kinerja keuangan UMKM di Kota Bandung serta bagaimana pengaruh literasi keuangan terhadap kinerja keuangan UMKM di Kota Bandung dan bagaimana pengaruh pengelolaan keuangan terhadap kinerja keuangan UMKM di Kota Bandung. Penelitian ini dilakukan dengan metode deskriptif verifikatif dengan pendekatan kuantitatif. Teknik pengumpulan data yang dilakukan yaitu dengan penyebaran kuesioner kepada UMKM makanan dan minuman di Kota Bandung. Kuesioner dalam penelitian ini dibagikan kepada 373 UMKM makanan dan minuman yang berada di Kota Bandung. Hasil dari penelitian ini bahwa literasi keuangan, pengelolaan keuangan, dan kinerja keuangan UMKM di Kota Bandung berada pada kriteria tinggi. Kemudian, literasi keuangan berpengaruh positif terhadap kinerja keuangan UMKM di Kota Bandung dan pengelolaan keuangan berpengaruh positif terhadap kinerja keuangan UMKM di Kota Bandung.

Kata Kunci: literasi keuangan, pengelolaan keuangan, kinerja keuangan UMKM

**THE INFLUENCE OF FINANCIAL LITERACY AND FINANCIAL
MANAGEMENT ON THE FINANCIAL PERFORMANCE OF MSMES IN
BANDUNG CITY**

Hindasyah Novita Putri

Advisor: Prof. Dr. H. Nugraha, S.E., M.Si., Akt., CA, CPA, CFP

Harpa Sugiharti, S.Pd., M.S.Ak

ABSTRACT

This research aims to understand the financial literacy, financial management, and financial performance of SMEs in Bandung City, as well as to examine the influence of financial literacy on the financial performance of SMEs in Bandung City and the influence of financial management on the financial performance of SMEs in Bandung City. The research was conducted using a descriptive-verify method with a quantitative approach. Data collection techniques were carried out by distributing questionnaires to food and beverage SMEs in Bandung City. The questionnaires in this study were distributed to 373 food and beverage SMEs located in Bandung City. The results of this study indicate that financial literacy, financial management, and the financial performance of SMEs in Bandung City fall under the high criteria. Furthermore, financial literacy has a positive effect on the financial performance of SMEs in Bandung City, and financial management also has a positive effect on the financial performance of SMEs in Bandung City.

Keywords: *financial literacy, financial management, MSMEs financial performance*

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadirat Allah Swt. atas limpahan rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul: **Pengaruh Literasi Keuangan dan Pengelolaan Keuangan terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kota Bandung**. Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat dalam memperoleh gelar Sarjana Pendidikan pada Program Studi Pendidikan Akuntansi, Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pendidikan Indonesia.

Selesainya skripsi ini tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini, penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada seluruh pihak yang telah mendukung serta membimbing penulis, sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dan diajukan dalam ujian sidang. Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan yang berasal dari keterbatasan pengetahuan dan kemampuan penulis. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati, penulis mohon saran dan kritik yang membangun demi kesempurnaan skripsi ini.

Semoga Allah Swt. melimpahkan rahmat dan karunia-Nya serta membalas kebaikan semua pihak yang telah berkontribusi dalam terselesaikannya skripsi ini. Akhir kata, semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak.

Bandung, Agustus 2024

Penulis

Hindasyah Novita Putri

UCAPAN TERIMA KASIH

Puji dan Syukur penulis panjatkan kehadirat Allah Swt., atas segala nikmat, rezeki, dan iman sehingga atas dengan izin-Nya lah penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Shalawat serta salam semoga selalu tercurah kepada Nabi Muhammad saw., keluarganya, sahabatnya, dan umatnya hingga akhir zaman. Pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih dan penghargaan yang setinggi-tingginya kepada berbagai pihak yang telah berkontribusi dalam terselesaikannya skripsi ini, khususnya kepada:

1. Prf. Dr. H. M. Solehuddin, M.Pd., MA., Rektor Universitas Pendidikan Indonesia;
2. Prof. Dr. H. Eeng Ahman, MS., Dekan Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis;
3. Dr. Heni Mulyani, S.Pd., M.Pd., CFP, ChFI, DipVET, DipTDD., ketua Program Studi Pendidikan Akuntansi Universitas Pendidikan Indonesia;
4. Prof. Dr. H. Nugraha, S.E., M.Si., Akt., CA, CPA, CFP., Dosen Pembimbing satu yang telah membimbing dengan cara memberikan kritik dan saran yang bersifat membangun sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Terima kasih atas seluruh kesediaan waktu yang telah diberikan selama proses bimbingan;
5. Harpa Sugiharti, S.Pd., M.S.Ak., Dosen Pembimbing dua yang telah memberikan kritik, saran, serta arahan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Terima kasih atas seluruh kesediaan waktu yang telah diberikan selama proses bimbingan;
6. Dr. Muhamad Arief Ramdhany, S.Pd., S.S., M.Pd., CPMP., Dosen Pembimbing Akademik yang telah mendampingi, memberikan saran, serta masukan saat bimbingan akademik, dan juga memotivasi penulis selama menjalani perkuliahan.
7. Segenap dosen dan staff Program Studi Pendidikan Akuntansi yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat, arahan, motivasi, serta bantuan untuk penulis selama menjalani kegiatan perkuliahan;

8. Iis Istila, S.Pd selaku Ibu kandung penulis yang selalu memberikan do'a, dukungan, semangat, serta motivasi kepada penulis sehingga skripsi dapat diselesaikan dengan lancar;
9. Ir. Aa Wawan Kuswanda selaku ayah penulis yang selalu memberikan do'a, dukungan. semangat serta motivasi kepada penulis sehingga skripsi dapat diselesaikan dengan lancar;
10. Seluruh pihak yang berkontribusi dalam penyusunan skripsi ini yang tidak bisa penulis sebutkan satu per satu. Terima kasih untuk seluruh bimbingan, arahan, dan juga motivasi yang diberikan kepada penulis baik saat di kampus maupun di luar kampus.

Semoga Allah Swt., memberikan balasan yang berlipat ganda serta dicatat sebagai amal ibadah atas kebaikan hati seluruh pihak yang telah berkenan membantu penulis baik dukungan moril maupun materil selama penulis menimba ilmu di kampus Universitas Pendidikan Indonesia.

Bandung, Agustus 2024

Hindasyah Novita Putri

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI.....	i
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI DAN BEBAS PLAGIARISME	ii
ABSTRAK	iii
<i>ABSTRACT</i>	iv
KATA PENGANTAR.....	v
UCAPAN TERIMA KASIH.....	vi
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Penelitian	1
B. Identifikasi Masalah Penelitian.....	5
C. Rumusan Masalah Penelitian.....	9
D. Maksud dan Tujuan Penelitian.....	9
E. Manfaat Penelitian	9
1. Manfaat Teoritis	10
2. Manfaat Praktis	10
BAB II LANDASAN TEORI	11
A. Teori <i>Resource Based View</i>	11
B. Kinerja Keuangan	12
C. Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah	16
D. Literasi Keuangan	24
E. Pengelolaan Keuangan.....	27
F. Penelitian Terdahulu	31
G. Kerangka Pemikiran	37
H. Hipotesis Peneitian.....	39
BAB III METODE PENELITIAN	40
A. Desain Penelitian	40
B. Operasionalisasi Variabel	40
1. Variabel Bebas	41
2. Variabel Terikat	41
C. Populasi dan Sampel.....	43

D. Sumber Data Penelitian.....	44
E. Teknik Pengumpulan Data.....	44
F. Uji Instrumen Penelitian	45
1. Uji Validitas	46
2. Uji Reliabilitas.....	50
G. Teknik Pengolahan Data dan Pengujian Hipotesis	52
1. Analisis Deskriptif.....	52
2. Uji Asumsi Klasik	56
3. Teknik Analisis	60
4. Uji Hipotesis.....	61
BAB IV HASIL PENEITIAN DAN PEMBAHASAN	64
A. Gambaran Objek Penelitian	64
1. Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah.....	64
2. Kota Bandung.....	64
3. Gambaran Umum Responden.....	65
B. Deskripsi Hasil Penelitian	68
1. Analisis Deskriptif.....	68
2. Deskripsi Literasi Keuangan UMKM	69
3. Deskripsi Pengelolaan Keuangan UMKM	79
4. Deskripsi Kinerja Keuangan UMKM.....	88
C. Analisis Data dan Pengujian Hipotesis Penelitian.....	97
1. Uji Asumsi Klasik	97
2. Uji Regresi Linear Berganda	101
3. Uji Hipotesis	103
D. Pembahasan Hasil Penelitian	106
BAB V SIMPULAN DAN SARAN	116
A. Simpulan	116
B. Saran.....	116
DAFTAR PUSTAKA.....	115

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	31
Tabel 3.1 Operasionalisasi Variabel	42
Tabel 3.2 Jumlah Populasi	43
Tabel 3.3 Kriteria Penilaian Kuesioner	45
Tabel 3.4 Validitas Variabel Literasi Keuangan.....	47
Tabel 3.5 Validitas Variabel Pengelolaan Keuangan	48
Tabel 3.6 Validitas Variabel Kinerja Keuangan	49
Tabel 3.7 Reliabilitas Variabel Literasi Keuangan	50
Tabel 3.8 Reliabilitas Variabel Pengelolaan Keuangan	51
Tabel 3.9 Reliabilitas Variabel Kinerja Keuangan.....	51
Tabel 3.10 Pedoman Interval	53
Tabel 3.11 Format Rata-Rata Variabel	53
Tabel 3.12 Format Rata-Rata Indikator	53
Tabel 3.13 Kriteria Deskriptif Variabel.....	54
Tabel 4.1 Usia Pelaku UMKM	65
Tabel 4.2 Lama Usaha UMKM	67
Tabel 4.3 Rata-Rata Variabel Literasi Keuangan.....	69
Tabel 4.4 Rata-Rata Indikator Pengetahuan Umum	71
Tabel 4.5 Rata-Rata Indikator Tabungan dan Pinjaman	73
Tabel 4.6 Rata-Rata Pertanggung	75
Tabel 4.7 Rata-Rata Indikator Investasi	77
Tabel 4.8 Rata-Rata Variabel Pengelolaan Keuangan	79
Tabel 4.9 Rata-Rata Indikator Perancangan Keuangan.....	81
Tabel 4.10 Rata-Rata Indikator Pencatatan Keuangan	82
Tabel 4.11 Rata-Rata Indikator Pelaporan Keuangan	84
Tabel 4.12 Rata-Rata Indikator Pengendalian Keuangan.....	86
Tabel 4.13 Rata-Rata Variabel Kinerja Keuangan.....	88

Tabel 4.14 Rata-Rata Indikator Penjualan Per-Tahun	90
Tabel 4.15 Rata-Rata Indikator Laba Per-Tahun.....	91
Tabel 4.16 Rata-Rata Indikator Asset Bersih	93
Tabel 4.17 Rata-Rata Indikator Jumlah Tenaga Kerja.....	95
Tabel 4.18 Hasil Uji Normalitas	97
Tabel 4.19 Hasil Uji Linearitas Variabel Literasi Keuangan	98
Tabel 4.20 Hasil Uji Linearitas Variabel Pengelolaan Keuangan.....	99
Tabel 4.21 Hasil Uji Multikolinearitas	100
Tabel 4.22 Hasil Uji Heteroskedastisitas	101
Tabel 4.23 Hasil Uji Regresi Linear Berganda.....	102
Tabel 4.24 Hasil Uji F	104
Tabel 4.25 Hasil Uji t	105

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Total UMKM Indonesia 2010-2023	2
Gambar 1.2 Indeks Penjualan Riil.....	4
Gambar 2.1 Arah Hubungan Antar Variabel	45
Gambar 4.1 Diagram Data Usia Pelaku UMKM	66
Gambar 4.2 Diagram Data Lama Usaha.....	68

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1

- 1.1. Pertanyaan dan Hasil Wawancara Pra-Penelitian
- 1.2. Hasil wawancara Pra-Penelitian
- 1.3. Kuesioner Penelitian
- 1.4. Hasil Validitas dan Reliabilitas Variabel Literasi Keuangan
- 1.5. Hasil Validitas dan Reliabilitas Variabel Pengelolaan Keuangan
- 1.6. Hasil Validitas dan Reliabilitas Variabel Kinerja Keuangan
- 1.7. Jawaban Kuesioner 373 Responden
- 1.8. Gambaran Umum Responden Usia Pelaku Usaha
- 1.9. Gambaran Umum Responden Lama Usaha
- 1.10. Analisis Deskriptif Variabel Literasi Keuangan
- 1.11. Analisis Deskriptif Variabel Pengelolaan Keuangan
- 1.12. Analisis Deskriptif Variabel Kinerja Keuangan
- 1.13. Uji Asumsi Klasik Uji Normalitas
- 1.14. Uji Asumsi Klasik Uji Linearitas
- 1.15. Uji Asumsi Klasik Uji Multikolinearitas
- 1.16. Uji Asumsi Klasik Uji Heteroskedastisitas
- 1.17. Uji Regresi Linear Berganda
- 1.18. Uji F
- 1.19. Uji t

Lampiran 2

- 2.1 Surat Keputusan Pembimbing
- 2.2 Frekuensi Bimbingan

DAFTAR PUSTAKA

- Alamsyah, M. F., (2020), Pengaruh Literasi Keuangan dan Kualitas Keuangan terhadap Kinerja Keuangan pada UKM Meubel di Kota Gorontalo. 22(2), PP 245-255
- Alkamalat. Et al. (2023), PEERAPAN PENCATATAN KEUANGAN SEDERHANA PADA UMKM ELF'S CAKE. 2(7), PP 12
- Arianti, B. (2021), LITERASI KEUANGAN (TEORI DA IMPLEMENTASINYA). Purwokerto: CV Pena Persada
- Arikunto. (2015), Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktik. Jakarta: Rineka Cipta
- Ayodya, W. (2020), UMKM 4.0. Jakarta Pusat: PT Elex Media Komputindo
- Ayustia, R. et al. (2024), Literasi Keuangan dan Adopsi Financial Technology untuk Usaha Kecil dan Menengah di Daerah Perbatasan. Kab Sumedang: CV Mega Press Nusantara
- Bahiu. et al. (2021), *THE EFFECT OF FINANCIAL LITERATION, FINANCIAL MANAGEMENT ON MSME FINANCES IN GEMEH VILLAGE, TALAUD ISLANDS DISTRICT*. 9(3), PP 1819-1828
- Budianto, K. (2022), Laporan Keuangan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) Berdasarkan SAK EMKM). PP 129-130
- Damen, P dan Rodriguez, E. (2014), *Financial Literacy and the Success of Small Businesses: An Observation fr ation from a Small Business De om a Small Business Development Center*. 7(1), PP 1-9
- Daud, A., Niswatin, dan Taruh, V. (2023), Pengaruh Literasi, Inklusi dan Pengelolaan Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan Umkm, 8(1), PP 1-13.
- Fahmi. et al. (2017), Analisis Kinerja Keuangan. Bandung: Alfabeta
- Gama. et al. (2024), Kumpulan Teori Bisnis: Perspektif Keuangan, Bisnis, dan Strategik. Bali: Nilacakra
- Ghozali. (2009), Metode Penelitian. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro
- Ghozali. (2016), Aplikasi Ananlisis Multivariete Dengan Program IBM SPSS 23. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro
- Hamdan. (2023), Buku Ajar Kewirausahaan:Teori, Praktek, dan Kasus Kontemporer Jilid 1. Depok: PT Rekacipta Proxy Media

- Hanim, L., dan Noorman, MS. (2018) *UMKM (Usaha Mikro, Kecil, & Menengah) & BENTUK-BENTUK USAHA*. Semarang: UNISSULA PRESS.
- Hasan. (2004), *Analisis Data Penelitian Dengan Statistik*. Jakarta: Bumi Aksara
- Juliasty, S. (2009), *Cerdas Mendapatkan dan Mengelola Modal Usaha*. Jakarta Timur: PT Balai Pustaka (Persero)
- Krintanto, HC. (2022), *Peer-Reviewed Article The Role of Financial Literacy, Access to Finance, Financial Risk Attitude on Financial Performance. Study on SMEs Jogjakarta*. 26(4), PP 805
- Lusardi, A., dan Mitchell, O. S. (2007). *Baby Boomer Retirement Security: The Roles of Planning, Financial Literacy, and Housing Wealth*. *Journal of Monetary Economics*, 54, 205-224.
- Lubis, A. (2021) *PENGARUH LITERASI KEUANGAN, FINTECH PEER TO PEER LENDING DAN PAYMENT GATEWAY TERHADAP KINERJA KEUANGAN UMKM (STUDI KASUS UMKM KOTA MEDAN)*. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Sumatera Utara
- M. Kwartono. (2007), *Analisis Usaha Kecil dan Menengah*. Yogyakarta: CV. Andi Offset
- Manurung, A. H., dan Rizky, L.T,. (2009), *Successful Financial Planner: A Complete Guide*. Jakarta: Grasin
- Memba. et al. (2012), *Venture Capital (V C): Its Impact on Growth of Small and Medium Enterprises in Kenya*. 3(6), PP 35.
- Mulyantini, S. et al. (2021), *CERDAS MEMAHAMI DAN MENGELOLA KEUANGAN BAGI MASYARAKAT DI ERA INFORMASI DIGITAL*. Surabaya: SCOPINDO MEDIA PUSTAKA
- Musdalifa. et al. (2021), *Pengaruh Pengelolaan Keuangan dan Penggunaan P2P Lending terhadap Moda Usaha serta Kinerja Keuangan UMKM Makassar*. 10(2), PP 227-2
- Musianto. (2002), *Perbedaan Pendekatan Kuantitatif Dengan Pendekatan Kualitatif Dalam Metode Penelitian*. 4(2).
- Nurchaya. et al. (2024), *PENGEMBANGAN KONSEP KINERJA BISNIS UMKM PADA INDUSTRI PAKAIAN JADI*. Bali: CV. Intelektual Manifes Media

- Pontoh, W. Dan Budiarso, N. S. (2020), KEPUTUSAN INVESTASI PADA USAHA IKRO, KECIL, DAN MENENGAH. 2(1). PP 27-32
- Prasetyo, B. (2013), Metode Penelitian Kuantitatif. Jakarta: Raja Grafindo Persada
- Purba. et al. (2021), Analisis Pengelolaan Keuangan Pada UMKM di Kota Batam. 5(1). PP 114
- Riadi E. (2016), Statistika Penelitian (Analisis Manual dan IBM SPSS). Yogyakarta: ANDI
- Rumain. et al. (2021), Pengaruh Literasi Keuangan dan Pengelolaan Keuangan terhadap Kinerja Keuangan Pada UMKM Kota Malang.
- Sagara. et al. (2021), Buku Pintar Finansial : Pengelolaan Keuangan untuk UMKM. Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan
- Sanistasya, P., Rahardjo, K., dan Iqbal, M. (2019), Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Usaha Kecil di Kalimantan Timur, 15(1), pp 1-12.
- Sari, W. (2021) KINERJA KEUANGAN. Medan: UNPRI Press.
- Satyawati. et al. (2023), Pengaruh Literasi, Inklusi dan Pengelolaan Keuangan terhadap Tingkat Kinerja Keuangan UMKM di Kota Denpasar. 3(9), PP 1803-1913
- Sekaran, U. (2006), Metode Penelitian Bisnis. Jakarta: Salemba Empat
- Sekaran, U., dan Bougie, R. (2017), Metode Penelitian untuk Bisnis: Pendekatan Pengembangan-Keahlian. Jakarta: Salemba Empat
- Selvi. (2018) LITERASI KEUANGAN MASYARAKAT Pahami Investasi Keuangan Anda. Gorontalo: Ideas Publishing.
- Siregar, S. (2013), Metode Penelitian Kuantitatif. Jakarta: PT Fajar Interpratama Mandiri.
- Soemantri, A., dan Muhidin, A., (2006), Aplikasi Statistika dalam Penelitian. Yogyakarta: Pustaka Setia.
- Sohilauw. et al. (2020), *The Relationship between Financial Literacy, Rational Financing Decision, and Financial Performance: An Empirical Study of Small and Medium Enterprises in Makassar*. 59(9) 89-102
- Sugiyono. (2012), Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D. Bandung: Alfabeta
- Sugiyono. (2015), Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D. Bandung: Alfabeta
- Sugiyono. (2016), Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D. Bandung: Alfabeta
- Sugiyono. (2018), Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D. Bandung: Alfabeta
- Sugiyono. (2019), Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D. Bandung:

Alfabeta

Sugiyono. (2022), *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta

Surakhmad. (2012), *Pengantar Penelitian Ilmiah, Dasar, Metode, dan Teknik*. Bandung: Tarsito

Wahyudi, D. (2021), *PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN INKLUSI KEUANGAN TERHADAP KINERJA KEUANGAN UMKM DAN KOMPETENSI SEBAGAI VARIABEL MODERATING (STUDI KASUS PADA BTPN SYARIAH KCP HAMPARAN PERAK)*. Program Pascasarjana. Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara.

Wiadnyanya, M. A., dan Wahyuni, M. A., (2023), *Pengaruh Aplikasi Akuntansi Berbasis Android SiAPIK, Kompetensi Sumber Daya Manusia, dan Pengelolaan Keuangan terhadap Kinerja Keuangan UMKM Pasca Covid-19 (Studi pada UMKM di Kabupaten Jembrana)*. 13(2), PP 252-263.

Yasa. et al. (2023). *Model Strategi Bisnis untuk Meningkatkan Kinerja UMKM Kerajinan Endek*. Cilacap: Media Pustaka Indo

Yudianto, A. (2023), *ANALISIS PERENCANAAN KEUANGAN PADA KELOMPOK USAHA MIKRO, KECIL, DAN MENENGAH (UMKM) DI KOTA AMUNTAL*. 5(1), PP 2-5

