

**KEBERLANJUTAN USAHA MIKRO DI KOTA BEKASI: ANALISIS
PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, LITERASI DIGITAL,
DAN MODAL SPIRITUAL**

SKRIPSI

Disusun Untuk Memenuhi Syarat Memeroleh Gelar Sarjana Ekonomi Pada
Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam



Disusun oleh:
Allan Ardhiansyah
2009806

**PROGRAM STUDI ILMU EKONOMI DAN KEUANGAN ISLAM
FAKULTAS PENDIDIKAN EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PENDIDIKAN INDONESIA
BANDUNG
2025**

**KEBERLANJUTAN USAHA MIKRO DI KOTA BEKASI: ANALISIS
PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, LITERASI DIGITAL,
DAN MODAL SPIRITUAL**

Oleh:

Allan Ardhiansyah

Sebuah Skripsi Yang Disusun Untuk Memenuhi Syarat Memeroleh Gelar Sarjana
Ekonomi Pada Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam

© Allan Ardhiansyah

Universitas Pendidikan Indonesia

Januari 2025

Hak Cipta Dilindungi Oleh Undang-Undang

Skripsi ini tidak boleh diperbanyak secara keseluruhan atau sebagian, dicetak
ulang, difotokopi, atau cara lainnya tanpa seizin Penulis

Allan Ardhiansyah, 2025

**KEBERLANJUTAN USAHA MIKRO DI KOTA BEKASI: ANALISIS PENGARUH LITERASI KEUANGAN
SYARIAH, LITERASI DIGITAL, DAN MODAL SPIRITUAL**

Universitas Pendidikan Indonesia | repository.upi.edu | perpustakaan.upi.edu

PERNYATAAN ORISINALITAS

Dengan ini, Saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul “Keberlanjutan Usaha Mikro Di Kota Bekasi: Analisis Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Literasi Digital, Dan Modal Spiritual” ini beserta seluruh isinya benar-benar karya Saya sendiri. Saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika ilmu yang berlaku dalam masyarakat keilmuan. Atas pernyataan ini, Saya siap menanggung risiko atau sanksi apabila di kemudian hari ditemukan adanya pelanggaran etika keilmuan atau klaim dari pihak lain terhadap keaslian karya ini.

Bandung, Januari 2025

Yang membuat pernyataan,

A handwritten signature in blue ink is written over a rectangular postmark stamp. The stamp features the Garuda Pancasila emblem on the left, the text 'METELAI TEMPEL' in the center, and the alphanumeric code 'FBAMX130800652' at the bottom.

Allan Ardhiansyah

LEMBAR PENGESAHAN

Judul Skripsi : Keberlanjutan Usaha Mikro Di Kota Bekasi: Analisis Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Literasi Digital, Dan Modal Spiritual

Penyusun : Allan Ardhiansyah

NIM : 2009806

Program Studi : Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam

Bandung, Januari 2025

Dosen Pembimbing I,



Dr. Aas Nurasyiah, M.Si.
NIP. 198406072014042001

Dosen Pembimbing II,



Rumaisah Azizah Al Adawiyah., S.E., M.Sc.
NIP. 920200119940524201

Mengetahui,
Ketua Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam



Dr. Aas Nurasyiah, M.Si.
NIP. 198406072014042001



KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN
KEBUDAYAAN
UNIVERSITAS PENDIDIKAN
INDONESIA
FAKULTAS PENDIDIKAN
EKONOMI DAN BISNIS

PROGRAM STUDI ILMU EKONOMI DAN KEUANGAN ISLAM

Jl. Dr. Setiabudi No. 229 Bandung 40154 Telp. (022) 2001619, 2002091, 2002189 Fax. (022) 2001621
Homepage <http://www.upi.edu> - Email: ilmuekonomi_fpeb@upi.edu

LEMBAR PERSETUJUAN PERBAIKAN UJIAN SIDANG SKRIPSI
PROGRAM STUDI ILMU EKONOMI DAN KEUANGAN ISLAM

Nama Mahasiswa : Allan Ardhiyansyah
NIM : 2009806
Judul Skripsi : Keberlanjutan Usaha Mikro di Kota Bekasi: Analisis Pengaruh Literasi
Keuangan Syariah, Literasi Digital, dan Modal Spiritual

Telah direvisi dan disetujui oleh para penguji ujian sidang skripsi:

No.	Penguji Ujian Sidang Skripsi	Tanda Tangan
1.	Prof. Dr. A Jajang W Mahri, M.Si.	
2.	Suci Apriliani Utami, S.Pd., M.E.Sy.	
3.	Dea Aryandhana Mulyana Haris, S.AB., M.E., RIFA.	

Bandung, Februari 2025

Dosen Pembimbing I,

Dr. Aas Nurasyiah, M.Si.
NIP. 198406072014042001

Dosen Pembimbing II,

Rumaisah Azizah Al Adawiyah, S.E., M.Sc.
NIP. 920200119940524201

Mengetahui,
Ketua Prodi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam

Dr. Aas Nurasyiah, M.Si.
NIP. 198406072014042001

Allan Ardhiansyah (2009806) “**Keberlanjutan Usaha Mikro di Kota Bekasi: Analisis Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Literasi Digital, dan Modal Spiritual**” di bawah bimbingan oleh Ibu Dr. Aas Nurasyiah, M.Si. dan Ibu Rumaisah Azizah Al Adawiyah., S.E., M.Sc.

ABSTRAK

Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) menjadi pilar vital dalam pembangunan ekonomi di Indonesia. Namun, banyak UMKM yang mengalami kebangkrutan karena kurangnya pengetahuan terkait literasi keuangan dan teknologi digital. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui tingkat literasi keuangan syariah, literasi digital, dan modal spiritual serta pengaruhnya terhadap keberlanjutan usaha mikro. Penelitian ini dilakukan dengan menggunakan pendekatan model *Resource Based View* (RBV). Subjek yang diteliti adalah pelaku usaha mikro yang berdomisili di Kota Bekasi. Data dianalisis dengan menggunakan metode *Structural Equation Modeling-Partial Least Square* (SEM-PLS) dengan *software* SmartPLS 4 versi 4.1.0.9. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa tingkat literasi keuangan syariah, literasi digital, dan modal spiritual berada pada kategori sedang. Kemudian, literasi digital dan modal spiritual menunjukkan pengaruh positif dan signifikan terhadap keberlanjutan usaha mikro. Namun, literasi keuangan syariah tidak berpengaruh terhadap usaha mikro di Kota Bekasi. Implikasi dari hasil penelitian secara teoretis yaitu penelitian ini mendukung teori yang dikemukakan oleh Birger Wernerfelt (1984) tentang a *resource-based view of the firm* yang menyatakan bahwa bisnis akan mencapai keunggulan kompetitif keberlanjutan dalam persaingan bisnis. Lalu secara empiris, penelitian ini diharapkan dapat menjadi sebuah pengetahuan serta informasi yang berguna bagi pelaku usaha dan pemangku kebijakan untuk pengembangan industri UMKM.

Kata Kunci: Literasi Keuangan Syariah, Literasi Digital, Modal Spiritual, Keberlanjutan Usaha Mikro

Allan Ardiansyah (2009806) “*The Sustainability of Micro Enterprises in Bekasi City: An Analysis of the Influence of Islamic Financial Literacy, Digital Literacy, and Spiritual Capital*” under the guidance of Ms. Dr. Aas Nurasyiah, M.Si. and Ms. Rumaisah Azizah Al Adawiyah., S.E., M.Sc.

ABSTRACT

Micro, Small, and Medium Enterprises (MSMEs) serve as a vital pillar in Indonesia's economic development. However, many MSMEs face bankruptcy due to a lack of knowledge regarding financial literacy and digital technology. This study aims to examine the levels of Islamic financial literacy, digital literacy, and spiritual capital and their impact on the sustainability of micro-enterprises. The study employs a Resource-Based View (RBV) model approach. The subjects of this research are micro-entrepreneurs residing in Bekasi City. Data were analyzed using the Structural Equation Modeling-Partial Least Square (SEM-PLS) method with SmartPLS 4 software version 4.1.0.9. The results of this study indicate that the levels of Islamic financial literacy, digital literacy, and spiritual capital are in the moderate category. Furthermore, digital literacy and spiritual capital have a positive and significant impact on the sustainability of micro-enterprises. However, Islamic financial literacy does not affect the sustainability of micro-enterprises in Bekasi City. The theoretical implication of this research is that it supports Birger Wernerfelt's (1984) theory of a resource-based view of the firm, which states that businesses can achieve competitive advantage sustainability in business competition. Empirically, this study is expected to serve as valuable knowledge and information for entrepreneurs and policymakers in the development of the MSME industry.

Keywords: *Islamic Financial Literacy, Digital Literacy, Spiritual Capital, Micro-Enterprise Sustainability*

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim, dengan menyebut nama Allah yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang. *Alhamdulillahirabbil 'alamin*, puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah *Subhanahu wa Ta'ala*. yang telah memberikan nikmat iman, Islam, dan kesehatan sehingga Penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini dengan lancar. Shalawat dan salam semoga tercurah limpah kepada panutan dan junjungan kita bersama, imam ketika shalat dan panglima ketika perang, yakni nabi tercinta, Nabi Muhammad *Shallallahu 'Alaihi wa Sallam*. pada keluarganya, sahabatnya, *tabi'in*, *tabi'it tabi'in* dan umatnya hingga akhir zaman.

Skripsi ini berjudul “Keberlanjutan Usaha Mikro Di Kota Bekasi: Analisis Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Literasi Digital, Dan Modal Spiritual” yang akan membahas bagaimana sumber daya tidak berwujud seperti literasi keuangan syariah, literasi digital, dan modal spiritual dalam memengaruhi keberlanjutan suatu usaha mikro dengan *resource-based view* sebagai landasan teori dalam rancangan penelitian ini sebagai konsep keilmuan yang membahas bagaimana suatu bisnis dapat bersaing berkelanjutan jika memiliki, memanfaatkan, dan mengembangkan sumber daya strategis nya, termasuk sumber daya yang tak berwujud yang langka, sukar ditiru, dan tidak tergantikan.

Penulisan skripsi ini merupakan suatu tanggung jawab Penulis sebagai seorang mahasiswa dan sebagai syarat dalam pembuatan skripsi serta untuk memenuhi sebagian syarat mencapai kelulusan dalam program strata 1 di program studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam, Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pendidikan Indonesia.

Bandung, Januari 2025

Penulis

UCAPAN TERIMA KASIH

Alhamdulillah rabbil 'alamin, puji dan syukur Penulis panjatkan kehadirat Tuhan semesta alam, Allah *Subhanahu wa Ta'ala*. yang telah memberikan nikmat dan rezeki yang melimpah ruah sehingga Penulis dapat menyelesaikan karya tulis ini dengan baik. Shalawat dan salam selalu tercurah kepada panutan dan junjungan, yakni utusan tercinta, Nabi Muhammad *Shallallahu 'Alaihi wa Sallam*. dan keluarga-Nya, sahabat-Nya, *tabi'in*, *tabi'it tabi'in*, serta umatnya hingga akhir zaman.

Penulis menyadari bahwa dalam proses penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari dukungan dan bantuan dari banyak pihak yang telah memberikan semangat, motivasi, arahan, serta dukungan moril maupun materil. Oleh karena itu, dengan penuh ketulusan, Penulis akan merangkai kata terima kasih dengan penuh cinta, kepada:

1. Orang tua tercinta, papa dan mama, yang senantiasa untuk memberikan do'a, dukungan, dan motivasi kepada Penulis untuk menyelesaikan studi dan skripsi sehingga mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi dari Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam. Penulis senantiasa untuk memberikan do'a agar papa dan mama selalu diberikan kesehatan yang sempurna, rezeki yang melimpah ruah, panjang umur dan keberkahan atas panjang umur, kebahagiaan yang murni, dan perlindungan oleh Allah *Subhanahu wa Ta'ala* dimanapun mereka berada. Aamiin.
2. Dennis J. kakak dengan kemurnian hati nya, yang selalu memberikan dukungan kepada adiknya, selalu mengingatkan adiknya, selalu mengarahkan adiknya, selalu 'menghukum' adiknya jika berbuat salah dan 'memuji' adiknya jika berbuat benar, serta selalu membantu adiknya dalam hal apapun. Kita tidak pernah mengucapkan sayang satu sama lain, namun hal tersebut selalu tergambar dari setiap tindakan. Bahagia selalu, Mas.
3. Ibu Dr. Aas Nurasyiah, M.Si. selaku Ketua Program Studi Ilmu Ekononi dan Keuangan Islam sekaligus Pembimbing skripsi yang telah memberikan ilmu, masukan, dan saran, yang membangun sehingga proses penyusunan skripsi ini dapat berjalan dengan lancar. Penulis juga mendapatkan banyak pelajaran yang

berharga dari beliau. Semoga Ibu dan keluarga selalu diberikan kebahagiaan oleh Allah *Subhanahu wa Ta'ala*.

4. Ibu Rumaisah Azizah Al Adawiyah., S.E., M.Sc. selaku Pembimbing proposal dan skripsi yang telah memberikan arahan penuh selama proses penyusunan skripsi. Penulis juga mendapatkan banyak pelajaran yang berharga dari beliau. Semoga Ibu dan keluarga selalu diberikan kebahagiaan oleh Allah *Subhanahu wa Ta'ala*.
5. Ibu Dr. Hilda Monoarfa, M.Si. selaku dosen Pembimbing Akademi yang telah membimbing, mengarahkan, dan membantu Penulis selama proses kegiatan perkuliahan di Prodi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam. Semoga Ibu dan keluarga selalu diberikan kebahagiaan oleh Allah *Subhanahu wa Ta'ala*.
6. Segenap Dosen Prodi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam: Bapak Prof. Dr. A Jajang W. Mahri, M.Si., Bapak Firmansyah, S.Pd., M.E.Sy., Bapak Dr. Juliana, M.E.Sy., Ibu Rida Rosida, B.S., M.Sc., Ibu Suci Aprilliani Utami, S.Pd., M.E.Sy., Ibu Dr. Neni Sri Wulandari, S.Pd., M.Si., Ibu Aneu Cakhyanu, S.Pd., M.E.Sy., Ibu Fitrianty Adirestuty, S.Pd., M.E.Sy., Bapak Ripan Hermawan, S.S., S.H., M.A., Bapak Dea Aryandhana Mulyana Haris, S.AB., M.E., RIFA., Bapak Syaiful Muhammad Irsyad, B.Ba., M.Sc., dan Bapak Mumuh Muhammad, S.E., M.A. yang telah banyak memberikan ilmu serta pembelajaran selama Penulis berkuliah hingga lulus.
7. Bapak Hamidin selaku Staf Administrasi Prodi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam yang telah banyak memberikan bantuan dalam hal administratif demi kelancaran penyusunan skripsi sampai selesai.
8. Kepada 207 pelaku usaha di Kota Bekasi yang telah berpartisipasi menjadi responden dalam penelitian ini dan meluangkan waktu untuk turut membantu dalam pengisian kuisioner sehingga penyelesaian skripsi ini dapat berjalan dengan baik.
9. Seluruh mahasiswa angkatan 2020 yang merupakan rekan seperjuangan dalam perkuliahan, serta dalam penyelesaian tugas akhir. Semoga teman-teman semua senantiasa diberikan semangat kebahagiaan untuk terus berjuang dan menjalani kehidupan.

10. Azaki, selaku ketua angkatan 2020 yang selalu memberikan informasi perihal akademik dan alur administrasi selama proses penyusunan skripsi. Semoga tindakan baik yang telah dilakukan dibalas oleh-Nya.
11. Sahabat Cicanisme, yang senantiasa menjadi partner kritis dan diskusi dalam segala hal termasuk dalam diskusi ilmu pengetahuan dan kehidupan. Semoga teman-teman senantiasa diberikan kesehatan dan kekuatan dalam menjalani aktivitasnya.
12. Sahabat Kosan Ello, Rizqy, Zakwan, Fadlan, Nanda, dan Deni, yang telah memberikan semangat dan motivasi, serta bantuan secara moril maupun materil. Semoga teman-teman selalu diberikan kesehatan dan tetap semangat dalam menjalani segala aktivitas yang dijalannya.
13. Sahabat Sobat Muscle, Akbar, Rizal, Fasya, yang telah menjadi sahabat baik Penulis, meskipun tempo pertemuan semakin jarang terjadi, tetapi tidak membuat Penulis lupa akan kenangan-kenangan pada saat bersama kalian. Semangat mengejar hal yang sedang kalian jalani dan kalian ingin gapai.
14. Sahabat BUMN Indonesia, Pandu, Dian, Agung, Frima, dan Guntur, yang selalu mendengar keluh kesah serta senantiasa memberikan semangat dan dukungan dalam menyelesaikan perkuliahan serta dorongan kepada Penulis, sehingga Penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
15. Sahabat Iyit, Nanang, Muqsit, Shakira, Maya, dan Bintang, yang merupakan sahabat terbaik Penulis sepanjang sejarah. Semoga kalian menjadi sosok-sosok yang kalian inginkan sesuai dengan yang kalian ceritakan pada malam itu. Tetaplah menjadi kebanggaan Penulis.
16. Shakira, sobat terbaik Penulis, selalu mengingatkan Penulis terhadap bab-bab kesehatan. Penulis selalu memanjatkan kata-kata kepada Sang Maha Pencipta, untuk selalu memberikan kebahagiaan dan kesehatan sempurna jiwa dan raga kepada Shakira. Dan terima kasih, bahwa sang Maha Pencipta, telah memberikannya.
17. Difta, Alawi, dan Daffa Ba'ariq, yang telah memberikan ruang singgah untuk Penulis selama kegiatan perkuliahan. Kebajikan kalian sangat berarti bagi Penulis. Semoga Allah *Subhanahu wa Ta'ala* membalas seluruh kebaikan kalian dengan wujud yang kalian inginkan.

18. Rafi Difta, sahabat teolog Penulis yang selalu bertukar pikiran dengan Penulis, selalu membantu Penulis dan mengerti kondisi Penulis, selalu mengingatkan Penulis dengan cara-cara yang berbeda dari yang lainnya. Semoga segala keinginan dan cita-cita tergapai dengan mulus.
19. Teh Laetitia Firdausa, yang telah membantu Penulis dalam menyusun skripsi pada tahap pra-proposal, membantu mengulas, dan menyempurnakan topik pra-proposal Penulis hingga disahkan sebagai judul yang konkrit. Semoga kebaikan teteh dibalas oleh-Nya dengan wujud yang teteh inginkan.
20. Yogi Al Rasyid, yang telah membantu Penulis dalam menyusun skripsi pada tahap proposal, membantu mengarahkan dalam proses penyusunan proposal skripsi Penulis hingga disahkan melalui seminar proposal skripsi. Semoga kebaikan Anda dibalas oleh-Nya dengan wujud yang Anda inginkan.
21. Mojang Zulfa, yang telah membantu Penulis dalam penyusunan skripsi pada tahap pengecekan plagiarisme, sehingga Penulis dapat melanjutkan skripsi ke tahap selanjutnya. Semoga kebaikannya dibalas oleh-Nya dengan wujud yang diinginkan.
22. M. Fadlan, yang telah membantu Penulis dalam menyusun skripsi pada tahap pengolahan data, memberikan ilmu cara menggunakan perangkat lunak SEM-PLS. Semoga kebaikan Anda dibalas oleh-Nya dengan wujud yang Anda inginkan.
23. Rizqy Rachmansyah, yang terus mendorong, mendorong, dan mendorong Penulis untuk menyusun skripsi, membangunkan tidur, mengingatkan makan, dan segala pengertian kepada Penulis. Semoga segala keinginan dan mimpi Anda dapat tercapai di waktu yang tepat.
24. Zakwan Zulfikar, yang selalu memberikan secangkir *gayo origins*, baik dalam bentuk V60 ataupun Espresso, *arabica specialty* tersebut membantu Penulis untuk tetap terjaga selama proses penyusunan skripsi. Semoga *Kings and Queens Coffee and Co.* menjadi sebuah kenyataan di masa depan.
25. Teh Benaya, yang selalu memberikan energi positifnya kepada Penulis, sehingga Penulis selalu dalam situasi bahagia selama proses penyusunan skripsi. Senang sekali memiliki teman baik penyuka martabak manis. Semoga teteh selalu diberikan kekuatan untuk setiap langkah yang diambil.

26. Teh Rahayu, yang telah membantu proses perwujudan kertas yang awal mula hanya selembar kosong menjadi terisi oleh *font times new roman*. Semoga kebaikan teteh dibalas oleh-Nya dengan wujud yang teteh inginkan di waktu yang tepat.
27. Alley, yang telah hadir dan berkontribusi memberikan energi positif kepada Penulis selama proses penyusunan proposal. Semoga Ia selalu dibersamai kebahagiaan dimanapun Ia berada.
28. Bad Omens, Asking Alexandria, Sleeping With Sirens, The Amity Affliction, Bring Me The Horizen, yang telah menemani Penulis melalui lapisan-lapisan beberapa instrumen yang disatukan menjadi satu-kesatuan yang kompleks, sehingga dapat menemani Penulis selama proses penyusunan skripsi.
29. Podcast Seminggu, Podcast GJLS, Podcast Lobetegak, dan Berizik, yang selalu menemani Penulis, menciptakan tawa, dan mencairkan suasana Penulis dong pun. Meskipun sedikit sedih karena bungkusnya program Berizik setelah 5 tahun bermuara dalam lautan audio.
30. Ka Kin, kakak yang selalu menyemangati dan memberikan *reward* kepada Penulis, sehingga meningkatkan motivasi dan semangat Penulis untuk menyelesaikan penyusunan skripsi. Semoga Kak Kin selalu diberikan kebahagiaan dan perlindungan-Nya.
31. Aldi dan Rudi, kedua kakak yang selalu sangat mudah mengulurkan tangan kepada Penulis, yang selalu ada disaat Penulis membutuhkannya, yang telah menjadi kakak dan sosok kakak kepada Penulis. Penulis yakin, segala keinginan kalian akan tiba di waktu yang tepat. *Keep your love frequency stay high!*
32. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu serta telah memberikan doa, dukungan, dan membantu dalam proses penyelesaian skripsi ini baik secara langsung maupun tidak langsung.

Akhir kata, semoga Allah *Subhanahu wa Ta'ala* senantiasa memberikan rezeki yang melimpah ruah, kesehatan yang sempurna, dan kebahagiaan, kepada pihak-pihak yang telah memberikan kontribusinya dalam penyelesaian skripsi ini. Semoga Allah Swt. membalas kebaikan Bapak, Ibu, dan Saudara/i semua di dunia maupun akhirat. Aamiin.

DAFTAR ISI

ABSTRAK	iii
KATA PENGANTAR.....	v
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR	xvi
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Identifikasi Masalah	10
1.3 Pertanyaan Penelitian	11
1.4 Tujuan Penelitian.....	11
1.5 Manfaat Penelitian.....	12
BAB II TELAAH PUSTAKA, KERANGKA PEMIKIRAN, DAN HIPOTESIS PENELITIAN	13
2.1 Telaah Pustaka	13
2.1.1 Konsep Resource Based View	13
2.1.2 Konsep Keberlanjutan Usaha (<i>Sustainability business</i>).....	15
2.1.3 Konsep Literasi Keuangan Syariah.....	18
2.1.4 Konsep Literasi Digital	21
2.1.5 Konsep Modal Spiritual	23
2.2 Penelitian Terdahulu	28
2.3 Kerangka Teoretis & Hipotesis Penelitian.....	37
2.3.1 Keterkaitan <i>Resource Based View</i> (RBV) Terhadap Keberlanjutan Usaha Mikro.....	37
2.3.2 Keterkaitan Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keberlanjutan Usaha Mikro.....	38

2.3.3	Keterkaitan Literasi Digital Terhadap Keberlanjutan Usaha Mikro	40
2.3.4	Keterkaitan Modal Spiritual Terhadap Keberlanjutan Usaha Mikro	41
BAB III OBJEK, METODE, DAN DESAIN PENELITIAN		44
3.1	Objek Penelitian	44
3.2	Subjek Penelitian	44
3.3	Metode Penelitian	45
3.4	Desain Penelitian	45
3.5	Definisi Operasional Variabel	46
3.6	Populasi dan Sampel Penelitian	50
3.7	Teknik dan Alat Pengumpulan Data	51
3.7.1	Instrumen Penelitian	51
3.7.2	Teknik Pengumpulan Data	52
3.8	Teknik Analisis Data	52
3.8.1	Analisis Statistik Deskriptif	52
3.8.2	Analisis <i>Structural Equation Modeling – Partial Least Square</i> (SEM-PLS)	53
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN		60
4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian	60
4.2	Karakteristik Responden	62
4.2.1	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	62
4.2.2	Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	63
4.2.3	Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	64
4.2.4	Karakteristik Responden Berdasarkan Domisili	65
4.2.5	Karakteristik Responden Berdasarkan Omset Tahunan	66
4.2.6	Karakteristik Responden Berdasarkan Sektor Usaha	67
4.3	Analisis Deskriptif Variabel Penelitian	69

4.3.1	Gambaran Umum Tingkat Literasi Keuangan Syariah	69
4.3.2	Gambaran Umum Tingkat Literasi Digital	75
4.3.3	Gambaran Umum Tingkat Modal Spiritual	81
4.3.4	Gambaran Umum Tingkat Keberlanjutan Usaha Miko	87
4.4	Analisis Data dengan <i>Structural Equation Modeling-Partial Least Square</i> (SEM-PLS)	94
4.4.1	Pengujian <i>Outer Model</i> (Evaluasi Model Pengukuran Refleksi)	94
4.4.2	Pengujian <i>Inner Model</i> (Evaluasi Model Struktural)	104
4.4.3	Pengujian dan Pembahasan Hipotesis	108
BAB V SIMPULAN, IMPLIKASI, DAN REKOMENDASI		118
5.1	Simpulan	118
5.2	Implikasi	120
5.3	Rekomendasi	122
DAFTAR PUSTAKA		125
DAFTAR LAMPIRAN		137

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Klasifikasi Tingkat Literasi Keuangan.....	19
Tabel 2. 2 Penelitian Terdahulu.....	29
Tabel 3. 1 Operasional Variabel	46
Tabel 3. 2 Skala Pengukuran <i>Semantic Differential</i>	51
Tabel 3. 3 Skala Pengukuran Tiap Pertanyaan	53
Tabel 4. 1 Kriteria Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah	60
Tabel 4. 2 Rata-rata Skor Berdasarkan Responden Pada Variabel Tingkat Literasi Keuangan Syariah.....	69
Tabel 4. 3 Kategori Variabel Tingkat Literasi Keuangan Syariah.....	72
Tabel 4. 4 Rekapitulasi Jawaban Responden Pada Variabel Tingkat Literasi Keuangan Syariah.....	73
Tabel 4. 5 Kategori Variabel Tingkat Literasi Keuangan Syariah.....	74
Tabel 4. 6 Pemaknaan Kategori Variabel Tingkat Literasi Keuangan Syariah	74
Tabel 4. 7 Rata-rata Skor Berdasarkan Responden Pada Variabel Tingkat Literasi Digital	75
Tabel 4. 8 Kategori Variabel Tingkat Literasi Digital	79
Tabel 4. 9 Rekapitulasi Jawaban Responden Pada Variabel Tingkat Literasi Digital	79
Tabel 4. 10 Kategori Variabel Tingkat Literasi Digital	80
Tabel 4. 11 Pemaknaan Kategori Variabel Tingkat Literasi Digital.....	81
Tabel 4. 12 Rata-rata Skor Berdasarkan Responden Pada Variabel Tingkat Modal Spiritual	82
Tabel 4. 13 Kategori Variabel Tingkat Modal Spiritual	85
Tabel 4. 14 Rekapitulasi Jawaban Responden Pada Variabel Tingkat Modal Spiritual	85
Tabel 4. 15 Kategori Variabel Tingkat Modal Spiritual	86
Tabel 4. 16 Pemaknaan Kategori Variabel Tingkat Modal Spiritual.....	87
Tabel 4. 17 Rata-rata Skor Berdasarkan Responden Pada Variabel Tingkat Keberlanjutan Usaha	88
Tabel 4. 18 Kategori Variabel Tingkat Keberlanjutan Usaha.....	91

Tabel 4. 19 Rekapitulasi Jawaban Responden Pada Variabel Tingkat Keberlanjutan Usaha.....	92
Tabel 4. 20 Kategori Variabel Tingkat Keberlanjutan Usaha.....	93
Tabel 4. 21 Pemaknaan Kategori Variabel Tingkat Keberlanjutan Usaha	93
Tabel 4. 22 <i>Outer Loadings</i> Sebelum Perbaikan.....	95
Tabel 4. 23 <i>Outer Loadings</i> Setelah Perbaikan.....	96
Tabel 4. 24 <i>Fornell-Larcker Criterion</i>	97
Tabel 4. 25 <i>Cross-loading</i>	98
Tabel 4. 26 <i>Heterotrait-Monotrait Ratio</i>	99
Tabel 4. 27 <i>Average Variance Extracted (AVE)</i>	100
Tabel 4. 28 <i>Composite Reliability</i>	100
Tabel 4. 29 Variabel dan Indikator Penelitian Yang Sudah Valid dan Reliabel....	101
Tabel 4. 30 Nilai <i>R-Square</i>	104
Tabel 4. 31 <i>Variance Inflation Factor (VIF)</i>	105
Tabel 4. 32 Hasil Uji <i>F-Square</i>	106
Tabel 4. 33 <i>Path Coefficient</i>	109

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Jumlah UMKM Di Indonesia Tahun 2022	2
Gambar 1. 2 Jumlah Usaha Mikro Di Kota Bekasi.....	6
Gambar 2. 1 Kerangka Penelitian	43
Gambar 3. 1 Langkah-langkah Pengujian Metode SEM-PLS	54
Gambar 4. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	62
Gambar 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	63
Gambar 4. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir.....	64
Gambar 4. 4 Karakteristik Responden Berdasarkan Domisili	65
Gambar 4. 5 Karakteristik Responden Berdasarkan Omset Tahunan	66
Gambar 4. 6 Karakteristik Responden Berdasarkan Sektor Usaha.....	68
Gambar 4. 7 <i>Output Model</i> Penelitian SEM-PLS	108
Gambar 4. 8 <i>Output</i> Pengujian <i>Bootstrapping</i>	109

DAFTAR PUSTAKA

- Abbas, A., & Arizah, A. (2019). *Marketability, Profitability, And Profit-Loss Sharing: Evidence From Sharia Banking Indonesia*. *Asian Journal of Accounting Research*, 4, 315–326. <https://doi.org/10.1108/AJAR-08-2019-0065>
- Akbar, M., Misbahuddin, & Wahab, A. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan Perilaku Kewirausahaan Muslim Terhadap Kinerja Usaha Kecil (Studi Pada Usaha Kuliner Di Kota Makassar). *Jurnal Asy-Syarikah: Jurnal Lembaga Keuangan, Ekonomi Dan Bisnis Islam*, 3(1). <https://doi.org/10.47435/asy-syarikah.v3i1.551>
- Antara, P. M., Musa, R., & Hassan, F. (2017). Conceptualisation And Operationalisation Of Islamic Financial Literacy Scale. *Pertanika Journal*, 25, 251–260.
- Anuraga, G., Sulistiyawan, E., & Munadhiroh, S. (2017). Structural equation modeling–partial least square untuk pemodelan indeks pembangunan kesehatan masyarakat (IPKM) di Jawa Timur. *Seminar Nasional Matematika Dan Aplikasinya*.
- Arifin, Z. (2024). Literasi Asuransi Syariah Di Indonesia Jauh Dari Harapan. https://www.kompasiana.com/075_zainalarifin5537/674c4e07ed641548626b5173/literasi-asuransi-syariah-di-indonesia-jauh-dari-harapan?utm_source=chatgpt.com
- Ariyanti, L. (2023, June). Kebijakan Pemerintah Dalam Pemberdayaan UMKM. *DJPB Kemenkeu*. <https://djpb.kemenkeu.go.id/kppn/cirebon/id/data-publikasi/berita-terbaru/2852-kebijakan-pemerintah-dalam-pemberdayaan-umkm.html#:~:text=Pemerintah memberikan dukungan melalui program KUR,pasar%2C dan meningkatkan daya saing>
- Artha, R. P., Soetjipto, T., Jose, R., & Saerang, S. (2021). Dukung UMKM Indonesia, UNDP, Indosat Ooderoo dan Kementerian Koperasi UKM, Luncurkan Survei Kinerja Masa Pandemi. *United Nations Development Programme*. <https://www.undp.org/id/indonesia/press-releases/dukung-umkm-indonesia-undp-indosat-ooderoo-dan-kementerian-koperasi-ukm-luncurkan-survei-kinerja-masa-pandemi>
- Asih, H. (2024, March). Waspada! Inilah 3 Penyebab UMKM Gagal dan Gulung Tikar, Bisnismu Termasuk? *UKM Indonesia*. <https://ukmindonesia.id/baca-deskripsi-posts/waspada-inilah-3-penyebab-umkm-gagal-dan-gulung-tikar-bisnismu-termasuk>
- Astrachan, J. H., Astrachan, C. B., Campopiano, G., & Baù, M. (2020). Values , Spirituality and Religion: Family Business and the Roots of Sustainable Ethical Behavior. *Journal of Business Ethics*, 163(4), 637–645.
- Aulia, N. A., Hasan, M., Dinar, M., Ahmad, M. I. S., & Supatminingsih, T. (2021).

- Bagaimana Literasi Kewirausahaan dan Literasi Digital Berpengaruh terhadap Keberlanjutan Usaha Pedagang Pakaian? *Journal of Economic Education and Entrepreneurship Studies*, 2(1), 110–126.
- Aziz, M. A. (2021). Pengaruh Faktor Usia, Tingkat Pendidikan Dan Lama Usaha Terhadap Literasi Keuangan (Studi Kasus Pada Pelaku Umkm Di Kota Malang). *Jurnal Ilmiah Mahasiswa FEB*.
- Barney, J. (1991). *Firm Resources And Sustained Competitive Advantage*. *Journal of Management*, 17, 99–120.
- Bawden, D. (2008). *Origins and Concepts of Digital Literacy (Content 1 in Intoduction: Digital Literacies-Concepts, Policies, and Practices. New Literacies: Everyday Practices and Classroom Learning*.
- Bening, T. P., & Ichsan, I. (2022). Analisis Penerapan Pengetahuan Orang Tua dalam Stimulasi Aspek Perkembangan Anak Usia Dini. *Ideas: Jurnal Pendidikan, Sosial, Dan Budaya*, 8(3), 853. <https://doi.org/10.32884/ideas.v8i3.829>
- Bosma, N., & Schutjens, V. (2011). *Understanding Regional Variation in Entrepreneurial Activity and Entrepreneurial Attitude in Europe*. *Annals of Regional Science*, 47(3). <https://doi.org/10.1007/s00168-010-0375-7>
- BPS. (2023). *Banyaknya Usaha Mikro dan Kecil Menurut Kabupaten/Kota (Unit), 2020-2022*. <https://jabar.bps.go.id/indicator/9/752/1/banyaknya-usaha-mikro-dan-kecil-menurut-kabupaten-kota.html>
- Brumagim, A. L. (1994). *A Hierarchy of Corporate Resources*. *Advances In Strategic Management*, 81–112.
- Budiarto, B. W., Wulandari, Karyadi, S., Judijanto, L., & Febrian, W. D. (2024). Analysis Of The Influence Of Spiritual Capital, Motivation, And Work Competencies On Performance Of Human Resource In Smes Sector. *JEMSI: Jurnal Ekonomi, Manajemen, Dan Akuntansi*, 10(1), 240–246.
- Budiman, B. (2024, November). Memperkuat UMKM di Tengah Ancaman Krisis Ekonomi Global. *Antara*. <https://www.antaranews.com/berita/4452049/menguatkan-umkm-di-tengah-ancaman-krisis-ekonomi-global>
- Chen, H., & Volpe, R. P. (1998). An Analysis of Personal Financial Literacy Among College Students. *Financial Services Review*, 7(2), 107–128.
- Chrisna, H., Hernawaty, & Noviani. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Perkembangan Usaha Pelaku Umkm Di Desa Pematang Serai. *NUSANTARA : Jurnal Ilmu Pengetahuan Sosial*, 10. <https://doi.org/10.31604/jips.v10i2.2023.1010-1020>
- Cindy. (2024, June). Faisal SE: Berharap Pemerintah Memberi Perhatian Kemajuan UMKM Di Kota Bekasi. *Transparan*. <https://www.transparannews.id/berita/faisal-se-berharap-pemerintah-memberi-perhatian-kemajuan-umkm-di-kota-bekasi/>
- Damayanti, M. I., Nursalim, M., & Rahmasari, D. (2024). Analisis Penguatan

- Kecerdasan Spiritual Mahasiswa PGSD FIP UNESA melalui Aktivitas Menulis Jurnal Syukur. *Didaktika: Jurnal Kependidikan*, 13(1). <https://www.jurnaldidaktika.org/contents/article/view/497%0Ahttps://www.jurnaldidaktika.org/contents/article/download/497/331>
- Delphia, R. (2022). *60 Persen Gen Z Memiliki Indeks Literasi Digital Tinggi*. <https://databoks.katadata.co.id/telecommunications/statistik/ff4e5bb253109e5/60-persen-gen-z-memiliki-indeks-literasi-digital-tinggi>
- Dewi, E. kusuma, & Purwatiningsih, P. (2021). Pengaruh Jenjang Pendidikan Dan Skala Usaha Terhadap Penggunaan Informasi Akuntansi Pada UMKM Kecamatan Pamulang Kota Tangerang Selatan. *Jurnal Akuntansi Bareleng*, 5(2), 30–48. <https://doi.org/10.33884/jab.v5i2.4466>
- Djuwita, D., & Yusuf, A. A. (2018). Tingkat Literasi Keuangan Syariah Di Kalangan UMKM Dan Dampaknya Terhadap Perkembangan Usaha. *Al-Amwal: Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syari'ah*, 10(1). <https://doi.org/10.24235/amwal.v10i1.2837>
- DPMPTSP. (2021). *Demografi Kota Bekasi*. <https://dpmptsp.bekasikota.go.id/mengapa-kota-bekasi/demografi>
- Dwiastanti, A., & Wahyudi, A. (2022). Peran Kecerdasan Intelektual, Kecerdasan Emosional Dan Kecerdasan Spiritual Terhadap Pengelolaan Keuangan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (UMKM) Di Kota Malang. *INOBIIS: Jurnal Inovasi Bisnis Dan Manajemen Indonesia*, 5(2). <https://doi.org/10.31842/jurnalinobis.v5i2.227>
- Farhan, M. T., Eryanto, H., & Saptono, A. (2022). Pengaruh Literasi Digital dan Orientasi Kewirausahaan Terhadap Kinerja Usaha UMKM (Studi pada UMKM Sektor *Food and Beverage* di Jakarta Selatan). *Transekonomika: Akuntansi, Bisnis, Dan Keuangan*, 2(6). <https://transpublika.co.id/ojs/index.php/Transekonomika/article/view/265/208>
- Fauziyah, D., Hermawan, A., & Nuryadin, A. (2024). Analisis Kemampuan Literasi Digital Pada UMKM di Kota Tasikmalaya (Studi Kasus : PapaBurjo). *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Digital*, 02(01), 714–720.
- Ferdinand, A. (2014). *Metode Penelitian Manajemen*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Firdaus, A. (2021). *Determination of Organisational Essential Needs as the Basis for Developing a Masalahah-Based Performance Measurement*. *ISRA International Journal of Islamic Finance*, 13(2), 229–250. <https://doi.org/10.1108/IJIF-11-2017-0041>
- Fitria, M., Yurniwati, & Rahman, A. (2018). The Effect of Financial Literacy on Growth and Sustainability of SMEs (Small and Medium Enterprises) in the Handicraft Sector in Padang City. *International Journal of Progressive Sciences and Technologies (IJPSAT)*, 10(2), 382–393.
- Fitriasari, P., Himawan, B., Yanida, M., & Widyatama, A. (2021). Apakah Literasi

- Keuangan Dan Inovasi Digital Mampu Meningkatkan Kinerja UMKM Saat Menghadapi Covid – 19? *Jurnal Akuntansi Dan Ekonomika*, 11(2), 195–202. <https://doi.org/10.37859/jae.v11i2.2833>
- Ghozali, I. (2014). *Structural Equation Modeling Metode Alternatif Dengan Partial Least Square*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Gilster, P. (1977). *Digital Literacy*. John Wiley & Sons.
- Gunawan, J. H., Ilham, R., & Alexander, A. (2024). *Permasalahan Yang Sering Dihadapi Oleh UMKM F&B*. <https://research.binus.ac.id/smeei/2024/05/07/permasalahan-yang-sering-dihadapi-oleh-umkm-fb/>
- Hague, C., & Payton, S. (2010). Digital Literacy Across The Curriculum. In *Futurelab: Innovation in Education* (p. 2). Futurelab.
- Hair, J. F., Hult, G. T., Ringle, C., & Sarstedt, M. (2017). A Primer on Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM) - Joseph F. Hair, Jr., G. Tomas M. Hult, Christian Ringle, Marko Sarstedt. In *Sage* (Second Edi). SAGE Publications.
- Hardiansyah, G., Triana, N., Christiana, M., Mahdi, I., Aripin, & Yani, A. (2022). ISSN 2356-3966 E-ISSN: 2621-2331 G.Hardiansyah, N.Triana,M.K.Kalis,I.Mahdi,Aripin, A.Yani Analisis Pengaruh *Jurnal Ilmiah Manajemen Bisnis Dan Inovasi*, 10(3), 1941–1959.
- Harrington, L. M. B. (2016). Sustainability Theory and Conceptual Considerations : A Review of Key Ideas for Sustainability, and the Rural Context. *Papers in Applied Geography*, 2(46), 365–382. <https://doi.org/10.1080/23754931.2016.1239222>
- Hasan, M., Dinar, M., Said, M. I., Suptaminingsih, T., & Aulia, N. A. (2020). Kajian Literasi Kewirausahaan Dan Literasi Digital Terhadap Keberlanjutan Usaha Pedagang Pakaian Di Pasar Baru Kabupaten Bantaeng. *Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Makassar*, 29.
- Hastuti, W. K., Indriayu, M., & Totalia, S. A. (2021). The Impact of Digital Literacy and Entrepreneurial Orientation To Surakarta Batik SMEs Performance. *Economica*, 9 (1), 120–132. <https://doi.org/10.22202/economica.2020.v9.i2.4648>
- Hendratmi, A., Agustina, T. S., Sukmaningrum, P. S., & Widayanti, M. A. (2022). Livelihood Strategies of Women Entrepreneurs in Indonesia. *Heliyon*, 8(9). <https://doi.org/10.1016/j.heliyon.2022.e10520>
- Hendriyani, I. G. A. D. (2024). *Siaran Pers: Menparekraf Upayakan Akses UMKM Terhadap Permodalan Semakin Luas*. <https://kemenparekraf.go.id/berita/siaran-pers-menparekraf-upayakan-akses-umkm-terhadap-permodalan-semakin-luas>
- Hilmawati, M. R. N., & Kusumaningtiyas, R. (2021). Inklusi Keuangan Dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Dan Keberlangsungan Sektor Usaha Mikro Kecil Menengah. *Nominal: Barometer Riset Akuntansi Dan Manajemen*, 10(1),

- 135–152. <https://doi.org/10.21831/nominal.v10i1.33881>
- Ibrahim, H., Amanah, S., Gani, D. S., & Purnaningsih, N. (2013). Analisis Keberlanjutan Usaha Pengrajin Ekonomi Kreatif Kerajinan Sutera Di Provinsi Sulawesi Selatan. *Jurnal Teknologi Industri Pertanian*, 23(3), 210–219.
- Ichwan, C. N. F. (2016). *Studi Literasi Keuangan Pengelola Usaha Kecil Menengah Pada Wilayah Gerbangkertasusila*. Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi.
- Idebiz. (2023). *Inovasi Dalam Bisnis Event Organizer: Kunci Kesuksesan*. https://idebiz.id/inovasi-dalam-bisnis-event-organizer-kunci-kesuksesan/?utm_source=chatgpt.com
- INDEF. (2024). *Peran Platform Digital Terhadap Pengembangan UMKM di Indonesia: Hasil Studi INDEF*.
- International Labour Organization. (2024). Micro, Small, and Medium Enterprises. *United Nations*. <https://www.ilo.org/topics/micro-small-and-medium-enterprises#top>
- International Telecommunication Union. (2023). *The Gender Digital Divide*. <https://www.itu.int/itu-d/reports/statistics/2023/10/10/ff23-the-gender-digital-divide/>
- Jadhav, Gaikwad, & Bapat. (2023). A Systematic Literature Review: Digital Marketing and Its Impact on SMEs. *Journal of Indian Business Research*, 15(1).
- Jalaluddin. (2015). Tingkat Usia dan Perkembangan Spiritualitas Serta Faktor Yang Melatarbelakanginya di Majelis Tamasya Rohani Riyadhul Jannah Palembang. *Intizar*, 21(2).
- Jayanti, E., & Karnowati, N. B. (2023). Digitalisasi Umkm Dan Literasi Keuangan Untuk Keberlanjutan UMKM Di Kabupaten Cilacap. *Kajian Bisnis Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Widya Wiwaha*, 31(1), 51–64. <https://doi.org/10.32477/jkb.v31i1.504>
- Juliana, Marlina, R., Saadillah, R., & Maryam, S. (2018). Pertumbuhan Dan Pemerataan Ekonomi Perspektif Politik Ekonomi Islam. *Amwaluna: Jurnal Ekonomi Dan Keuangan Syariah*, 2(2), 120–131. <https://doi.org/10.29313/amwaluna.v2i2.3824>
- Juliana, Monoarfa, H., & Aini, A. N. (2024). Perkembangan Studi Literasi Keuangan Syariah: Analisis Bibliometrik. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Islam*, 12(1), 5–18.
- Juliana, & Muflih, M. (2021). Halal-labeled food shopping behavior: the role of spirituality, image, trust, and satisfaction. *Journal of Islamic Marketing*, 12(8), 1603–1618. <https://doi.org/10.1108/JIMA-10-2019-0200>
- Junaidi, M. (2023). UMKM Hebat, Perekonomian Nasional Meningkat. *Opini, Dirjen Perbendaharaan, Kemenkeu RI*. <https://djpb.kemenkeu.go.id/portal/id/berita/lainnya/opini/4133-umkm-hebat,-perekonomian-nasional-meningkat.html>
- KADIN. (2024). *Data dan Statistik UMKM Indonesia*. <https://kadin.id/data-dan->

- statistik/umkm-indonesia/?utm_source=chatgpt.com
- Kemenprin. (2022). *Kemenprin: Industri Makanan dan Minuman Tumbuh 3,57% di Kuartal III-2022*. <https://kemenperin.go.id/artikel/23696/Kemenprin:-Industri-Makanan-dan-Minuman-Tumbuh-3,57-di-Kuartal-III-2022>
- Khairi, D. A., & Maryoso, A. (2022). Sektor informal: peninjauan kembali dalam perspektif konseptual. *Region: Jurnal Pembangunan Wilayah Dan Perencanaan Partisipatif*, 17(2). <https://doi.org/10.20961/region.v17i2.47072>
- Kolade, O., Rae, D., Egbetokun, A., & Hussain, J. (2019). *Entrepreneurial Resilience In Turbulent Environments: The Role of Spiritual Capital*.
- Kreiterling, C. (2023). Digital Innovation and Entrepreneurship: A Review of Challenges in Competitive Markets. *Journal of Innovation and Entrepreneurship*, 12(1). <https://doi.org/10.1186/s13731-023-00320-0>
- Kuncoro, A., & Sudarman. (2018). *Metodologi Penelitian Manajemen* (A. Pramesta (ed.); Issue April). ANDI.
- Kusnandar, V. B. (2021). *Jumlah Penduduk Kota Bekasi 2,54 Juta Jiwa Pada 2020*.
- Lathifah, A., Wahyono, D., Yessa, F., Wardi, Y., & Prasetya, A. (2024). Artikel Nusantara Entrepreneurship and Management Review Strategi Pemasaran Digital dalam Industri Fashion Online: Sebuah Analisis Sistematis. *Nusantara Entrepreneurship and Management Review*, 2(1). <https://journal.unusida.ac.id/index.php/nemr/>
- Law, N., Woo, D., Torre, J. de la, & Wong, G. (2018). A Global Framework of Reference on Digital Literacy: Skills for Indicator 4.4.2. In *UNESCO Institute for Statistics* (Issue 51, p. 6). UNESCO Institute for Statistics. <http://uis.unesco.org/sites/default/files/documents/ip51-global-framework-reference-digital-literacy-skills-2018-en.pdf>. Consultado em 05fev2023, 17:45
- Limanseto, H. (2023). Dorong UMKM Naik Kelas dan Go Export, Pemerintah Siapkan Ekosistem Pembiayaan yang Terintegrasi. *Kemenkop Perekonomian RI*. <https://ekon.go.id/publikasi/detail/5318/dorong-umkm-naik-kelas-dan-go-export-pemerintah-siapkan-ekosistem-pembiayaan-yang-terintegrasi>
- Lisnawati. (2023). Tantangan UMKM di Tahun 2024. *Drp.Go.Id*. https://berkas.dpr.go.id/pusaka/files/isu_sepekan/Isu_Sepekan---V-PUSLIT-November-2023-246.pdf
- Lumpkin, G. T., Dess, G. G., Einser, A. B., & McNamara, G. (2004). *Strategic Management: Creating Competitive Advantages ISE*. McGraw-Hill Education.
- Madhani, P. M. (2010). The Resource-Based View (RBV): Issues and Perspectives. *A Journal of Research of Prestige Institute of Management*, 1(1), 43–55.
- Malik, S. Y., Cao, Y., Mughal, Y. H., Kundi, G. M., Mughal, M. H., & Ramayah, T. (2020). Pathways towards Sustainability in Organizations: Empirical Evidence on the Role of Green Human Resource Management Practices and Green Intellectual Capital. *Molecular Diversity Preservation International*

Journal.

- Margaretha, F., & Pambudhi, R. A. (2015). Tingkat Literasi Keuangan Pada Mahasiswa S-1. *Jurnal Manajemen Dan Kewirausahaan*, 17(1), 76–85. <https://doi.org/10.9744/jmk.17.1.76>
- Mariska. (2024). *Kriteria UMKM Menurut Peraturan Baru*. <https://kontrakhukum.com/article/peraturan-baru-umkm/>
- Maulana, M. I., & Suyono, E. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Literasi Digital Terhadap Keberlanjutan Bisnis Pelaku Umkm Berbasis Syariah. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 9, 4256–4271. <https://doi.org/10.29040/jiei.v9i3.10856>
- Maulatuzulfa, H., & Rokhmania, N. (2022). Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia, Literasi Keuangan, Modal Keuangan, Dan Modal Sosial Terhadap Kinerja Umkm. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 11(1), 171–179.
- Menne, F. (2023). Inovasi dan Literasi keuangan Syariah Bagi Pelaku UMKM. *Jesya: Jurnal Ekonomi & Ekonomi Syariah*, 6. <https://doi.org/10.36778/jesya.v6i1.1213>
- Mila, S., & Nurhidayah, S. A. (2022). Peran Literasi Finansial dan Inovasi Digital dalam Meningkatkan Business Performance dan Business Sustainability Pada UMKM di Kabupaten Pekalongan. 18, 212–227.
- Mujiati, Nasir, & Ashari, A. (2018). Faktor-Faktor Penyebab Siswa Putus Sekolah. *Didaktis: Jurnal Pendidikan Dan Ilmu Pengetahuan*, 18(3), 271–281. <https://doi.org/10.30651/didaktis.v18i3.1870>
- Müller, C. (2006). Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Perempuan Pengusaha dalam Mendirikan dan Mengembangkan Usahanya di Propinsi NAD ditulis oleh: Claudia Müller. In *International Labour Office* (1st ed.). International Labour Office. www.ilo.org/publns;
- Muslimin, N. F. (2023). Pengaruh Faktor Internal, Literasi Keuangan Syariah dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM di DKI Jakarta. Universitas Pendidikan Indonesia.
- Mustofa. (2022). Analisis Literasi Keuangan Syariah Dan Perilaku Menabung Mahasiswa. *Jurnal Ekonomi Dan Pendidikan*, 18(2), 191. <https://doi.org/10.21831/jep.v18i2.49299>
- Nanda, T. S. F., Ayumiati, & Wahyu, R. (2019). Tingkat Literasi Keuangan Syariah: Studi Pada Masyarakat Kota Banda Aceh. *JIHBIZ: Global Journal of Islamic Banking and Finance*, 1(2).
- Nasution, A. W., & Fatira, M. (2019). Analisis Faktor Kesadaran Literasi Keuangan Syariah Mahasiswa Keuangan dan Perbankan Syariah. *Equilibrium: Jurnal Ekonomi Syariah*, 7, 40–63.
- Nur Yahya, E. (2018). SMEs-Fintech: Support Increase of BMT through financing and recruitment member based of technology. *Review of Islamic Economics and Finance*, 1(1), 43. <https://doi.org/10.17509/rief.v1i1.13858>
- Nurliana, Y. L., & Kurnianingsih, A. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan Dan

- Inklusi Keuangan Terhadap Profit Umkm Dan Keberlangsungan Umkm Di Kabupaten Serang. *The Asia Pacific: Journal of Management Studies*, 10.
- Nuryahya, E. (2019). Influencing Factors of Muzaki Use and Receive Zakat Payment Platform. *International Conference of Zakat*, 203–215. <https://doi.org/10.37706/iconz.2019.176>
- OJK. (2023). *Peningkatan Literasi dan Inklusi Keuangan di Sektor Jasa Keuangan Bagi Konsumen dan masyarakat (NO.3/POJK.07/2023)*. Otoritas Jasa Keuangan. [chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcgleclefindmkaj/https://ojk.go.id/id/regulasi/Documents/Pages/Peningkatan-Literasi-dan-Inklusi-Kuangan-di-Sektor-Jasa-Kuangan-Bagi-Konsumen-dan-Masyarakat/POJK Nomor 3 Tahun 2023. Peningkatan Literasi dan Inklusi Keua](chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcgleclefindmkaj/https://ojk.go.id/id/regulasi/Documents/Pages/Peningkatan-Literasi-dan-Inklusi-Kuangan-di-Sektor-Jasa-Kuangan-Bagi-Konsumen-dan-Masyarakat/POJK%20Nomor%203%20Tahun%202023.Peningkatan%20Literasi%20dan%20Inklusi%20Keua)
- Pascucci, F., Savelli, E., & Gistri, G. (2023). How Digital Technologies Reshape Marketing: Evidence From a Qualitative Investigation. *Italian Journal of Marketing*, 27–58. <https://doi.org/10.1007/s43039-023-00063-6>
- Poppy. (2024). Apakah Spiritual Capital Dapat Meningkatkan Kinerja Pengusaha Muda? *JIMEA: Jurnal Ilmiah MEA (Manajemen, Ekonomi, Dan Akuntansi)*, 8.
- Pratama, A. I., & Nisa, F. L. (2024). Literasi Keuangan Syariah dan Pengaruhnya Terhadap Ekonomi Yang Akan Datang. *Jurnal Rumpun Manajemen Dan Ekonomi*, 1(3), 514–519. <https://doi.org/https://doi.org/10.61722/jrme.v1i3.1740>
- Pratiwi, F. (2023). Smesco: Produk Impor di Marketplace Bikin UMKM Bangkrut. *Republika*. <https://ekonomi.republika.co.id/berita/ryeo8p457/smesco-produk-impor-di-marketplace-bikin-umkm-bangkrut>
- Prihadi, B. (2019). Semantic Differential Sebagai Alat Ukur Respons Estetik Siswa. *Journal of Chemical Information and Modelling*.
- Puspitaningrum, R., Damanhur, D., Falahuddin, F., Hasibuan, A. F. H., & Agustin, S. (2021). The Role of Micro Small Medium Enterprises (MSMEs) In Halal Industry Enhancement (Case Study of MSMEs in Lhokseumawe – Aceh). *Review of Islamic Economics and Finance*, 4(2), 137–154. <https://doi.org/10.17509/rief.v4i2.39630>
- Putri, A. M. H. (2023). Jumlah UMKM Capai 8,71 Juta, Bisa Jadi “Tameng” Resesi? *CNBC Indonesia*. <https://www.cnbcindonesia.com/research/20230207115843-128-411724/jumlah-umkm-capai-871-juta-bisa-jadi-tameng-resesi>
- Putri, M. N. (2022a). Literasi Keuangan Syariah Dan Kinerja Umkm. *Milkiyah: Jurnal Hukum Ekonomi Syariah*, 1. <https://doi.org/10.46870/milkiyah.v1i2.240>
- Putri, M. N. (2022b). *Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Kinerja Usaha Mikro Kecil Menengah Di Kecamatan Soreang Parepare*. Institut Agama Islam Negeri Parepare.

- Rachim, A., Rachi, R., & Zulkipli, Z. (2023). Analisis Kemampuan Literasi Digital Dalam Meningkatkan Kreativitas Pelaku Usaha Pasca Pandemi Covid-19. *JPPI (Jurnal Penelitian Pendidikan Indonesia)*, 9(3). <https://doi.org/10.29210/020232068>
- Radiman, Purnama, N. I., Prayogi, M. A., Jufrizen, & Sari, M. (2022). Peningkatan Kualitas Lulusan dan Daya Saing Perguruan Tinggi Swasta Berbasis Spiritual Capital. *Jurnal Ilmiah Manajemen Dan Bisnis*, 23(2). <http://jurnal.umsu.ac.id/index.php/mbisnis>
- Rahim, S. H. A., Rashid, R. A., & Hamed, A. B. (2016). Islamic financial literacy and its determinants among university students: An exploratory factor analysis. *International Journal of Economics and Financial Issues*, 6(Special Issue (S7)).
- Rahmawati, L. (2020). The Effect of Spiritual Motivation and Compensation on The Employee Performance of The Bank of Center Sharia Jabar Banten. *Review of Islamic Economics and Finance*, 1(1), 11–17. <https://doi.org/10.17509/rief.v1i1.23742>
- Rasyid, Y. Al. (2023). Keputusan Investor Muslim Dalam Berinvestasi Saham Syariah Dengan Religiosity Sebagai Variabel Moderator. In *Universitas Pendidikan Indonesia*.
- Reynara, I., & Pangestuty, F. W. (2023). Analisis Hubungan Literasi Digital dan Literasi Ekonomi dengan Keberlangsungan Usaha Mikro dan Kecil di Kota Malang selama Masa Pandemi Covid-19. *Journal of Development Economic And Social Studies*, 2, 277–291.
- Richard, M., & Herlinda, W. D. (2019). Industri Event Organizer Diproyeksi Tumbuh 20% Tahun Ini. https://ekonomi.bisnis.com/read/20190213/12/888451/industri-event-organizer-diproyeksi-tumbuh-20-tahun-ini?utm_source=chatgpt.com
- Rifai, A. (2015). Partial Least Square-Structural Equation Modeling (PLS-SEM) Untuk Mengukur Ekspektasi Penggunaan Repositori Lembaga: Pilot Studi di UIN Syarif Hidayatullah Jakarta. *Al-Maktabah: Jurnal Komunikasi Dan Informasi Perpustakaan*, 14(1), 56–65. <http://repository.uinsu.ac.id/852/1/2251-4750-1-SM.pdf>
- Rizqy, M. R. S. (2022). Pengaruh Financial Literacy Terhadap Sustainability Msmes Dengan Access To Finance dan Financial Performance Sebagai Variabel Intervening (Studi Kasus Pada UMKM Batik di Kota Surakarta). UIN Salatiga.
- Rosa, Y. Del, Idwar, I., & Abdilla, M. (2022). Literasi Keuangan dan Literasi Digital UMKM Kuliner Kota Padang Sebagai Penggerak Pemulihan Ekonomi Masa Pandemi Global Covid 19. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Dharma Andalas*, 24(1), 242–258. <https://doi.org/10.47233/jebd.v24i1.352>
- Rosyidah, S. M., & Lestari, W. (2013). Religiusitas Dan Persepsi Risiko Dalam Pengambilan Keputusan Investasi Pada Perspektif Gender. *Journal of*

- Business and Banking*, 3(2). <https://doi.org/10.37476/akmen.v19i2.2927>
- Santrock, J. W. (2018). *Essentials of Life-Span Development* (5th ed.). McGraw-Hill Education.
- Saputra, Y. N. (2020). Hubungan Spiritualitas terhadap Motivasi Belajar Mahasiswa. *KURIOS: Jurnal Teologi Dan Pendidikan Agama Kristen*, 6(1). <https://doi.org/10.30995/kur.v6i1.127>
- Sekaran, U., & Bougie, R. (2016). Research Methods for Business: A Skill-Building Approach. In *Wiley* (7th ed.). John Wiley & Sons. <https://doi.org/10.1108/lodj-06-2013-0079>
- Sufyati, Handayani, T., Marzuki, F., & Zaelani, A. H. (2022). Sosialisasi Literasi Lembaga Keuangan Syariah pada UMKM Naik Kelas DKI Jakarta. *Mattawang: Jurnal Pengabdian Masyarakat*, 3(4).
- Sulastrri. (2022). Peran Penting UMKM Dalam Ancaman Isu Resesi. *Kementrian Keuangan Republik Indonesia*. <https://www.djkn.kemenkeu.go.id/kpkn-balikpapan/baca-artikel/15677/Peran-Penting-UMKM-dalam-Ancaman-Isu-Resesi.html>
- Suleman, N., & K. Thalib, M. (2024). Keberlanjutan UMKM Ditinjau Dari Digitalisasi UMKM, Financial Literacy, Dan Behaviour Financial. *Gorontalo Accounting Journal*, 7(1), 27. <https://doi.org/10.32662/gaj.v7i1.3271>
- Sulistyo, A., Yudiandri, T. E., Ernawati, H., & Adianto. (2022). Literasi Digital Pelaku Umkm Dalam Upaya Menciptakan Bisnis Berkelanjutan. *Jurnal Komunikasi Pemberdayaan*, 1(2), 87–103. <https://doi.org/10.47431/jkp.v1i2.197>
- Sulistyowati, H. (2017). Analisis Penerimaan dan Penggunaan Pengguna Terhadap Penerapan Sistem E-office di Universitas Airlangga dengan Menggunakan Model Unified Theory of Acceptance and Use of Technology (UTAUT). *Libri-Net*, 6(4), 21–22.
- Sumarna, D. L., & Manik, N. B. (2019). Analisis Technology Acceptance Model (TAM) Terhadap Pengguna SAP PT Polychemie Asia Pacific Permai. *Jurnal Logistik Bisnis*, 09(2).
- Suryani, U., Arief, M., Bramantoro, S., & Hamsal, M. (2022). The Impact of Digital Literacy and E-Commerce Adoption with O2O Business Adoption on The Performance of Small and Medium Enterprises. *International Journal of Ebusiness and Egovernment Studies*, 0744, 199–223. <https://doi.org/10.34109/ijepeg>.
- Tanujaya, C. (2017). Perancang Standart Operational Prodecure Produksi Pada Perusahaan Coffeein. *PERFORMA: Jurnal Manajemen Dan Start-Up Bisnis*, 2(1).
- Tjahjadi, B., Soewarno, N., Karima, T. El, & Sutarsa, A. A. P. (2023). Business strategy, spiritual capital and environmental sustainability performance: mediating role of environmental management process. *Business Process Management Journal*, 29(1), 77–99. <https://doi.org/10.1108/BPMJ-11-2021->

0718

- Trevi, C. L., Tahirs, J. P., & Ta'dung, Y. L. (2023). Analisis Pengaruh Intellectual Capital Dan Spiritual Capital Terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM Kabupaten Tana Toraja. *Madani Jurnal Ilmiah Multidisipline*, 1(11).
- Ulfah, D. S. (2022). *Potensi Indonesia Menjadi Pusat Industri Halal Fesyen Global*. https://kumparan.com/diyahsaffanahulfah/potensi-indonesia-menjadi-pusat-industri-halal-fesyen-global-1xi9YUeMauB/full?utm_source=chatgpt.com
- UNESCO. (2024). *2024 Gender Report: Technology on Her Terms*. <https://www.unesco.org/gem-report/en/2024genderreport>
- United Nations. (2024). *Leveraging the Power and Resilience of Micro, Small and Medium Enterprises (MSMEs) to Accelerate Sustainable Development and Eradicate Poverty in Times of Multiple Crises*. <https://www.un.org/en/observances/micro-small-medium-businesses-day>
- Wahyudi, M. A. (2023). *Model Peningkatan Sustainability Umkm Berbasis Financial Literacy , Financial Technology Dan Model Peningkatan Sustainability Umkm Berbasis Financial Literacy , Financial Technology Dan*.
- Wang, Y., & Lo, H. P. (2003). Customer-focused performance and the dynamic model for competence building and leveraging: A resource-based view. *Journal of Management Development*, 22(5–6), 483–526. <https://doi.org/10.1108/02621710310478486>
- Wernerfelt, B. (1984). The Resource-Based View of the Firm. *Strategic Management Journal*, 5(2), 171–180. <https://doi.org/https://doi.org/10.1002/smj.4250050207>
- Wickham, P. (2006). *Strategic Entrepreneurship, 4th Edition* (4th ed.). Pearson Education Limited.
- Wickham, P. A. (2001). *Strategic Entrepreneurship A Decision-Making Approach to New Venture Creation and Management* (2nd ed.). Financial Times Prentice Hall.
- Widagdo, S., Rachmaningsih, E. K., & Handayani, Y. I. (2019). Resource Based View: Strategi Bersaing Berbasis Kapabilitas dan Sumberdaya. In *Mandala Press*. Mandala Press. http://repository.unmuhjember.ac.id/9257/1/BUKU_RBV.pdf
- Widayanti, R., Damayanti, R., & Marwan, F. (2017). Pengaruh Financial Literacy Terhadap Keberlangsungan Usaha (Business Sustainability) Pada Umkm Desa Jatisari. *Jurnal Ilmiah Manajemen & Bisnis*, 18. <https://doi.org/10.30596/jimb.v18i2.1399>
- Widiastuti, E., Kurniasih, R., & Martini, S. (2021). Can Digital Literacy Increase SME's Performance? An Evidence from SME in Banyumas. *International Sustainable Competitiveness Advantage*, 11(1), 130–139. <http://jp.feb.unsoed.ac.id/index.php/sca-1/article/view/2769>

- Widyaningsih, D., Madyoningrum, A. W., & Permataningsih, F. F. (2023). Pertumbuhan Bisnis Berkelanjutan Melalui Kapasitas Manajemen, Digitalisasi Pemasaran dan Kapasitas Keuangan Digital. *DINAMIKA: Jurnal Manajemen Sosial Ekonomi*, 3(2). <https://journal.stiestekom.ac.id/index.php/dinamika/article/view/382>
- World Bank Group. (2019). Doing Business 2019: Training for Reform. In *A World Bank Group Flagship Report* (16th ed.). International Bank for Reconstruction and Development. <https://doi.org/10.1596/978-1-4648-1326-9>
- Wulandari, K., & Sudarma, K. (2017). Pengaruh Spiritualitas Tempat Kerja, Kepemimpinan Spiritual, Kelebihan Beban Kerja Pada Kepuasan Kerja. *Management Analysis Journal*, 6(2).
- Yulianto, A. (2018). *Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Penggunaan Produk atau Layanan Lembaga Keuangan Syariah*. Universitas Islam Indonesia.
- Yuliyawati. (2023). *Analisis pengaruh literasi keuangan terhadap keberlangsungan umkm dengan inklusi keuangan sebagai variabel intervening pada UMKM Kabupaten Gianyar, Bali* [UIN Maulana Malik Ibrahim Malang]. <http://etheses.uin-malang.ac.id/id/eprint/54250>
- Yusoff, Y. M., Omar, M. K., Zaman, M. D. K., & Samad, S. (2019). Do all elements of green intellectual capital contribute toward business sustainability? Evidence from the Malaysian context using the Partial Least Squares method. *Journal of Cleaner Production*, 234, 626–637. <https://doi.org/10.1016/j.jclepro.2019.06.153>
- Zahra, Q. S. A., & Nurhasanah, E. (2023). Analisis Tingkat Literasi Keuangan Syariah UMKM di Tasikmalaya. *EKSISBANK: Ekonomi Syariah Dan Bisnis Perbankan*, 7. <https://doi.org/10.37726/ee.v7i1.816>
- Zohar, D., & Marshall, I. (2004). *Spiritual Capital: Wealth We Can Live By* (First Edit). Berret-Koehler Publisher, Inc. San Fransisco.