

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN PERENCANAAN
KEUANGAN TERHADAP KINERJA UMKM (USAHA MIKRO KECIL
DAN MENENGAH)**

SKRIPSI

diajukan sebagai syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada
Program Studi Akuntansi



Disusun oleh:

Isna Nuraina Mutmainah

1500732

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

2019

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN PERENCANAAN
KEUANGAN TERHADAP KINERJA UMKM (USAHA MIKRO KECIL
DAN MENENGAH)**

Disusun Oleh:
Isna Nuraina Mutmainah
1500732

Skripsi ini diajukan untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana
Ekonomi pada Program Studi Akuntansi Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis

© Isna Nuraina Mutmainah
Universitas Pendidikan Indonesia
Agustus 2019

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.

PERNYATAAN KEASLIAN NASKAH

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul “**Pengaruh Literasi Keuangan dan Perencanaan Keuangan Terhadap Kinerja UMKM (Usaha Mikro Kecil dan Menengah)**” beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya sendiri dan saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku dalam masyarakat keilmuan.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko/sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila kemudian ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika

keilmuan dalam karya saya ini, atau ada klaim dari pihak lain terhadap keaslian naskah ini.

Bandung, Agustus 2019
Yang membuat pernyataan,

Isna Nuraina Mutmainah

LEMBAR PENGESAHAN
PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN PERENCANAAN KEUANGAN
TERHADAP KINERJA UMKM (USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH)

SKRIPSI

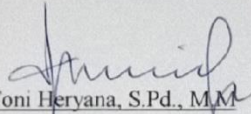
Disusun Oleh:

Isna Nuraina Mutmainah

1500732

Telah disetujui oleh

Pembimbing

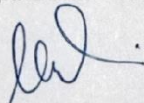


Toni Heryana, S.Pd., M.M.

NIP. 19780627 200312 1 001

Mengetahui,

Ketua Program Studi Akuntansi



Dr. Elis Mediawati, S.Pd., SE., M.Si., Ak., CA.

NIP. 19820123 200501 2 002

ABSTRAK
PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN PERENCANAAN
KEUANGAN TERHADAP KINERJA UMKM
(USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH)

Disusun Oleh:

Isna Nuraina Mutmainah

1500732

Dosen Pembimbing:

Toni Heryana, S.Pd.,MM.

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh UMKM yang sering mengalami beberapa kendala atau permasalahan mengenai literasi atau pemahaman tentang keuangan dan masalah-masalah berkaitan dengan perencanaan keuangan. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui apakah pengaruh literasi keuangan terhadap kinerja UMKM dan apakah pengaruh perencanaan keuangan terhadap kinerja UMKM. Penelitian ini menggunakan metode deskriptif asosiatif kausalitas dengan kuantitatif. Responden pada penelitian ini adalah 71 UMKM yang ada di Kecamatan Cipaku Kabupaten Ciamis dengan menggunakan teknik *proportionate stratified random sampling*. Teknik pengumpulan data menggunakan kuisisioner pada UMKM. Uji hipotesis dalam penelitian ini menggunakan teknik analisis *SEM (Structural Equating Modelling)* yang berbasis varian menggunakan *SmartPLS*.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif terhadap kinerja UMKM dan perencanaan keuangan berpengaruh positif terhadap kinerja UMKM. Berdasarkan hasil penelitian dan pengamatan yang telah dilakukan maka ada beberapa saran secara umum bagi pelaku usaha agar lebih ditingkatkan lagi tentang pemahaman mengenai *basic personal finance, savings and borrowing, insurance, dan invesment*. Diharapkan setelah meningkatkan pemahaman tersebut pelaku UMKM dapat meningkatkan kualitas pengambilan keputusan dan pengelolaan keuangan, pelaku UMKM juga diharapkan mampu menetapkan tujuan keuangan yang terukur, realistis, relevan, terperinci dan evaluasi kondisi keuangan agar mencapai tujuan UMKM melalui pengelolaan keuangan secara terencana.

Kata Kunci : Literasi Keuangan, Perencanaan Keuangan, Kinerja UMKM.

ABSTRACT
THE EFFECT OF FINANCIAL LITERACY AND FINANCIAL PLANNING
OF MICRO SMALL MEDIUM ENTERPRISES PERFORMANCE

(MICRO SMALL AND MEDIUM ENTERPRISES)

Author:

Isna Nuraina Mutmainah

1500732

Supervisor:

Toni Heryana, S.Pd., M.M.

This research is motivated by MSMEs who often experience several obstacles or problems regarding literacy or understanding of finance and issues related to financial planning. This study aims to determine whether the influence of financial literacy on MSME performance and whether the influence of financial planning on MSME performance. This research uses descriptive associative causality with quantitative methods. Respondents in this study were 71 MSMEs in Cipaku Subdistrict, Ciamis Regency using the Proportionate Stratified Random Sampling technique. Data collection techniques using questionnaires at SMEs. Hypothesis testing in this study uses SEM (Structural Equating Modeling) analysis techniques based on variants using SmartPLS.

The results showed that financial literacy has a positive effect on MSME performance and financial planning has a positive effect on MSME performance. Based on the results of research and observations that have been made, there are some general suggestions for businesses to be further enhanced on understanding of basic personal finance, savings and borrowing, insurance, and investment. It is expected that after increasing this understanding MSME actors can improve the quality of decision making and financial management, MSME players are also expected to be able to set measurable, realistic, relevant, detailed financial goals and evaluate financial conditions in order to achieve MSME goals through planned financial management.

Keywords: *Financial literacy, Financial planning, MSME performance.*

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatu,

Puji syukur kehadirat Allah SWT. yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya sehingga penelitian dengan judul “**Pengaruh Literasi Keuangan dan Perencanaan Keuangan Terhadap Kinerja UMKM (Usaha Mikro Kecil dan Menengah)**” dapat diselesaikan tepat pada waktunya. Shalawat serta salam penulis sampaikan kepada pembawa kebenaran, Rasulullah SAW, serta kepada keluarga-Nya, sahabat-Nya, Wali Allah dan umat-Nya. Semoga Rasulullah senantiasa memberikan Syafa’at-Nya.

Penyusunan skripsi ini bertujuan untuk memenuhi salah satu syarat sidang akhir pada Program Studi Akuntansi di Universitas Pendidikan Indonesia. Skripsi ini disusun berdasarkan fenomena yang sedang berkembang dan dianalisis sesuai dengan kaidah dan pedoman yang berlaku. Dalam penyusunan, penulis menyadari bahwa terdapat beberapa hambatan dan pembelajaran. Akan tetapi, ini semua dapat terselesaikan dengan baik dan tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak. Semoga bantuan dan kerja sama yang telah diberikan mendapat balasan yang setimpal dari Allah SWT. *Aamiin.*

Penulis menyadari bahwa laporan penelitian ini masih memiliki kekurangan, untuk itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun sehingga dapat menyempurnakan laporan penelitian ini. Kiranya isi laporan penelitian ini dapat bermanfaat sebagaimana yang diharapkan.

Bandung, Agustus 2019

Isna Nuraina Mutmainah

DAFTAR ISI

PERNYATAN KEASLIAN NASKAH	
LEMBAR PENGESAHAN	
UCAPAN TERIMAKASIH	
ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
KATA PENGANTAR	iii
DAFTAR ISI	iv
DAFTAR TABEL	vi
DAFTAR GAMBAR	viii
DAFTAR LAMPIRAN	ix
BAB I PENDAHULUAN	1
1.2 Latar Belakang.....	1
1.3 Tujuan Penelitian.....	12
1.4 Manfaat Penelitian.....	13
1.4.1 Manfaat Teoritis.....	13
1.4.2 Manfaat Praktis.....	13
BAB II KAJIAN PUSTAKA	14
2.1 Kajian Teori.....	14
2.1.1 <i>Theory Planned Behavior (TPB)</i>	14
2.1.2 Literasi Keuangan.....	17
2.1.3 Perencanaan Keuangan.....	22
2.1.4 Kinerja UMKM.....	24
2.1.5 Usaha Mikro Kecil dan Menengah(UMKM).....	30
2.2 Penelitian Terdahulu.....	32
2.3 Kerangka Pemikiran.....	37
2.4 Hipotesis.....	46
BAB III METODE PENELITIAN	47
3.1 Objek Penelitian.....	47
3.2 Metode Penelitian.....	47
3.3 Definisi dan Operasional Variabel.....	48
3.4 Populasi dan Sampel.....	51
3.5 Teknik Pengumpulan Data.....	53

3.6 Teknik Analisis Data	55
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	60
4.1 Hasil Penelitian	60
4.1.1 Gambaran Umum Penelitian.....	60
4.1.2 Karakteristik Responden	63
4.1.3 Klasifikasi Usaha Responden	67
4.1.4 Deskripsi Variabel Penelitian	68
4.2 Analisis Data dan Pembahasan	109
4.2.1 Analisis Data.....	109
4.2.2 Pembahasan	116
BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....	117
5.1 Simpulan	117
5.2 Saran	118
DAFTAR PUSTAKA.....	119
LAMPIRAN	122

DAFTAR PUSTAKA

Buku dan Artikel Jurnal

- Abidin, S. Z. (2004). *Kebijakan Publik*. Jakarta: Yayasan Pancur Siwah.
- Abor & Quartey. (2010). 'Issues In Sme Development In Ghana and South Africa',. *International Research Journal Of Finance and Economics*, 30 (January),218–228.Retrieved.From.<http://www.eurojournals.com/finance.htm%0aissues>
- Ajzen. (1991). *The Theory Of Planned Behavior. Organization Behavior and Human Decision Processes*. (50), 179–211.
- Ajzen. (2005). *Attitudes, Personality and Behavior*. New York: USA: Open University Press.
- Apristi Rani Rahayu. (2017). *Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja dan Keberlanjutan UMKM di Kota Surabaya*. 5(3), 1–7.
- Aribawa, D. (2016). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja dan Keberlangsungan UMKMd Jawa Tengah. *E-Jurnal Uajy*, 20(1), 1–13.
- Birawani Dwi Anggareni. (2016). Pengaruh Tingkat Literasi Keuangan Pemilik Usaha Terhadap Pengelolaan Keuangan. Studi Kasus: UMKM Depok. <https://doi.org/10.7454/jvi.v4i1.50>
- Chen, H. & Volpe, R. (1998). *An Analysis Of Personal Financial Literacy Among College Students, Financial Services Review*. 7(2), 107–128.
- D. Conyers And Hill. (1984). *Konsep Perencanaan Pembangunan*.
- Dahmen, P., & Rodríguez, E. (2014). Numeracy Advancing Education In Quantitative Literacy Financial Literacy and The Success Of Small Businesses: An Observation From A Small Business Development Center Financial Literacy And The Success Of Small Businesses: An Observation From A Small Busin. *International Journal Of Numeracy*, 7(1), 1–2. <https://doi.org/10.5038/1936-4660.7.1.3>
- Darya, I. G. P. (2012). Pengaruh Ketidakpastian Lingkungan dan Karakteristik Kewirausahaan Terhadap Kompetensi Usaha dan Kinerja Usaha Mikro Kecil Di Kota Balikpapan. *Januari*, 1(1), 65–78.
- Donald Lantu, Ghazali, A., & Ami Fitri Utami. (2016). Pengembangan Model Peningkatan Daya Saing Umkm Di Indonesia : Validasi Kuantitatif Model. *Jurnal Manajemen Teknologi*, 15(1), 2016,77-93 Available Online At <http://journal.sbm.itb.ac.id>. <https://doi.org/10.12695/jmt.2016.15.1.6>

- Dorimulu, P. (2003). Yang Menabur Yang Menuai. *Investor*, 81, 9–17.
- Fitria Febriana Rakhmawati. (2018). *Pengaruh Literasi Keuangan, Penggunaan Informasi Akuntansi dan SDM Terhadap Kinerja UKM*.
- Garman, E. T., & Fogue, R. (2010). *Personal Finance* (Edition 11). United States Of America: Cengage Learning Inc.
- Gerry T. And Gallery, N. (2010). Rethinking Finansial Literacy In The Aftermath Of The Global Financial Crisis. *Griffith Law Review*, 19(1), 30–50.
- Ghozali, I., & Latan, H. (2015). *Partial Least Squares Konsep, Teknik, dan Aplikasi Menggunakan Program Smartpls 3.0*. Semarang: Badan Penerbit-UNDIP.
- Goss, B. (2001). *11 Top Financial Planning Mistakes and How To Avoid Them ChipropacticEconomics*. Retrieved From <http://www.chiroeco.com/articel/1999/nov/fin2.php>
- Haeruman, H. (2000). *Peningkatan Daya Saing Industri Kecil Untuk Mendukung Program Pel* (Malakah Se). Jakarta: Graha Sucifindo.
- Handayani, T. (2013). *Pengaruh Lingkungan Makro Terhadap Kinerja Usaha*. 1, 21–37.
- Hasibuan, M. (2013). *Manajemen Sumber Daya Manusia*. Jakarta: Bumi Aksara.
- Hery Hermawan, & Damai, D. C. (2012). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kinerja Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) Kota Madiun. *Universitas Merdeka Madiun*, 1(September), 29–38.
- Huston, S. J. (2010). *The Journal Consumers Affairs Measuring Financial Literacy*. 44(2), 296–316. <https://doi.org/10.1111/j.1745-6606.2010.01170.x>
- Imam Ghozali. (2014). *Structural Equation Modeling Metode Alternatif Dengan Partial Least Square (Pls)*. Semarang: Universitas Diponegoro.
- Japeli, T. *Economic Literacy: An Economic Comparsion*. , Centre For Studies N Economics And Finance: University Od Salerno (2009).
- Jauch, L. R., & Glueck, W. F. (2000). *Manajemen Strategis Dan Kebijakan Perusahaan* (Edisi Keti; M. Dan Hendry, Ed.). Jakarta: Erlangga.
- Jogiyanto. (2007). *Sistem Informasi Keperilakuan* (Edisi Revi; Andi, Ed.). Yogyakarta.
- Kharchenko, O., & A. (2011). Financial Literacy In Ukraine: Determinants and Implications For Saving Behavior. *Kyiv School Of Economic*, (May), 2008–2010. <https://doi.org/10.3969/j.issn.1006-8082.2011.06.013>

- Koetin, E. A. (1994). *Suatu Pedoman Investasi Dalam Efek Di Indonesia*. Jakarta: Bursa Efek Jakarta.
- Kusmayadi, D. (2008). Pengaruh Lingkungan Bisnis Terhadap Kinerja Perusahaan : Sebuah Tinjauan Teoritis Dan Empiris. *Akuntansi Fe Unsil*, 3(2), 430–436.
- Laily, N. (2018). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Mahasiswa Dalam Mengelola Keuangan. *Journal Of Accounting and Business Education*, 1(4). <https://doi.org/10.26675/jabe.v1i4.6042>
- Locke E A. (1968). Toward a Theory Of Task Motivation and Incentives. *Organizational Behavior And Human Performance*, (68–106).
- Lusardi, A., & Mitchell. (2006). Financial Literacy And Planning: Implications For Retirement Well Being. *National Bureau Of Economic Research*.
- Madiasmo. (2005). *Akuntansi Sektor Publik*. Yogyakarta: Andi Yogyakarta.
- Mangkunegara. (2010). *Evaluasi Kinerja SDM*. Bandung: PT. Refika Aditama.
- Manthis Dan Jackson. (2012). *Manajemen Sumber Daya Manusia*. Jakarta: Salemba Empat.
- Meutia, F. (2016). *Pengaruh Tingkat Literasi Keuangan Pelaku Usaha Terhadap Kinerja Usaha*.
- Musran Munizu. (2010). Pengaruh Faktor-Faktor Eksternal dan Internal Terhadap Kinerja Usaha Mikro dan Kecil (UMK) di Sulawesi Selatan. *Jurnal Manajemen dan Kewirausahaan*, 12(1), Pp.3341. <https://doi.org/10.9744/jmk.12.1.pp.33-41>
- Mutegi, H. K., Njeru, P. W., & Ongesa, N. T. (2015). Financial Literacy And Its Impact On Loan Repayment By Small And Medium Entrepreneurs. In *International Journal Of Economics, Commerce And Management United Kingdom*.
- Nababan, D., & Sadalia, I. (2012). Analisis Personal Financial Liteacy dan Financial Behavior Mahasiswa Strata I. *Media Informasi Manajemen*, 1, 1–16.
- Oecd, I. (2012). *Pisa 2012 Literacy Assesment Framework*.
- Orton, L. (2007). Financial Literacy : Lessons From International Experience. In *Canadian Policy Research Networks*. <https://doi.org/10.1016/j.memsci.2010.12.012>
- Purnomo, R., & Lestari, S. (2010). Pengaruh Kepribadian, Self-Efficacy, dan Locus Of Control Terhadap Persepsi Kinerja Usaha Skala Kecil dan Menengah. *Jurnal Bisnis dan Ekonomi (Jbe)*, 17(2), 144-160ru. Retrieved From

[Http://Download.Portalgaruda.Org/Article.Php?Article=7645&Val=548&Title=Hubungan Antara Penetapan Tujuan, Self-Efficacy dan Kinerja](http://Download.Portalgaruda.Org/Article.Php?Article=7645&Val=548&Title=Hubungan+Antara+Penetapan+Tujuan,+Self-Efficacy+dan+Kinerja)

- Rasyid, A. (2017). Pengaruh Perencanaan, Kompetensi Sumber Daya Manusia dan Komitmen Organisasi Terhadap Kinerja Penyerapan Anggaran Pada Lembaga Administrasi Negara. *Universitas Hasanudin Makasar*.
- Rasyid, R. (2012). *Analisis Tingkat Literasi Keuangan Mahasiswa Program Studi Management Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang*. 1(2), 91–106.
- Remund, D. L. (2010). Financial Literacy Explicated: The Case For A Clearer Definition In An Increasingly Complex Economy. *Journal Of Consumer Affairs*, 44(2), 276–295. <https://doi.org/10.1111/J.1745-6606.2010.01169.X>
- Riana, I. G. Wi. (2015). Master Plan UMKM Berbasis Perikanan Untuk Meningkatkan Pengolahan Produk Ikan Yang Memiliki Nilai Tambah Tinggi. *Jurnal Ekonomi Kuantitatif Terapan*.
- Robbins Dan Timothy. (2013). *Organization Behavior, Terjemahan Ratna Saraswati Dan Febriella Sirait* (Edisi 16). Jakarta: Salemba Empat.
- Rue Ibrahim. (1998). The Relationship Between Planning Shopistication And Performance In Small Businesses. *Journal Of Small Business Management*.
- Sahabuddin, R. (2015). *Meningkatkan Kinerja Usaha* (1st Ed.). Makasar: Carabaca.
- Sedarmayati. (2015). *Manajemen Sumber Daya Manusia*. Bandung: Mandar Maju.
- Sekaran, U., & Bougie, R. (2017). *Metode Penelitian Untuk Bisnis* (Edisi 6). Jakarta: Salemba Empat.
- Sembel, R., M. I. dan P. L. (2003). *Smart Saving and Borrowing For Ordinary Family*. Jakarta: Elex Media Komputindo.
- Senduk, S. (2000). *Mengelola Keuangan Keluarga, Seri Perencanaan Keluarga*. Jakarta: Elex Media Komputindo.
- Shim, J. K., & Siegel, J. G. (2005). *Budgeting*. Jakarta: Erlangga.
- Somer, L. (2011). The Theory Of Planned Behavior and The Impact Of Past Behavior. *The International Bussiness & Economics Research Journal*, 10(1).
- Sudiarta. (2014). Analisis Faktor - Faktor Yang Mempengaruhi Kinerja Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM)di Kabupaten Bangli. *E-Journal Bisma Universitas Pendidikan Ganessa Jurusan Manajemen*, 2(1), 1–8.
- Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian Pendidikan (Pendekatan Kuantitatif,Kualitatif*

Dan R&D). Bandung: Alfabeta.

Wibawa. (2003). *Perencanaan Keuangan Keluarga*. Jakarta: Salemba Empat.

Wibowo. (2007). *Manajemen Kinerja*. Jakarta: PT Raja Grafindo Parsada.

Wijewardena, H., & Anura De Zoysa. (2001). The Impact Of Financial Planning And Control On Performance Of Smes In Australia. *Department Of Accounting And Finance University Of Wollongong Australia*, 9(4), 353–365.

Wise, S. (2013). The Impact Of Financial Literacy On New Venture Survival. *International Journal Of Business And Management*, 8(23), 30–39. <https://doi.org/10.5539/ijbm.v8n23p30>

Wispondono. (2010). Pengaruhlingkungan Bisnis Terhadap Kinerja Pengrajin Industri Batik Di Kabupaten Bangkalan. *Jurnal Mitra Ekonomi dan Manajemen Bisnis, Universitas Trunojoyo*, 1(2), 152-162 Issn2087-1090.

Internet Dan Sumber Lain

Arjuna Wiwaha. (2013). Pengertian UMKMdandan Koperasi. Retrieved March 23, 2019, From <http://www.studyandlearningnow.blogspot.co.id/2013/01/31/pengertian-umkm-dan-koperasi.html>.

Aziza, K. S. (2017). Ojk: Hanya 29,7 Persen Masyarakat Yang Paham Literasi Keuangan. Retrieved February 25, 2019, From www.kompas.com Website: <https://ekonomi.kompas.com/read/2017/10/04/144105526/ojk-hanya-297-persen-masyarakat-yang-paham-literasi-keuangan>

BPKP. (2011). *Menyoal Penyerapan Anggaran*.

BPSdan Kemenkop. Perkembangan Data Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) 2016-2017. , [Www.Depko.Go.Id](http://www.depko.go.id) (2017).

Dadang Hermansyah. (2016). Sdm Rendah, UMKM Ciamis Masih Kalah Bersaing. Retrieved January 17, 2019, From koransindo.com website: http://koransindo.com/pagenews/2016-11-16/5/58/sdm_rendah_umkm_ciamis_masih_kalah_bersaing

Diskoperindag.(2017).*Notitle*.Retrievedfrom www.dkukmp.ciamiskab.go.id

Iskandar Rumi. (2017). Fungsi Manajemen Keuangan Pada UKM, Tips Mudah Mengelola Keuangan Usaha. Retrieved April 12, 2019, From solsiukm.com website: <http://solsiukm.com/fungsi-manajemen-keuangan-pada-ukm/>

Kasim. (2017). Bina UMKM, Pemkab Ciamis dan Ojk Gelar Workshop Edukasi Keuangan. Retrieved January 17, 2019, From [Fokusjabar.Com](http://fokusjabar.com) Website:

<https://fokusjabar.com/m.fokus-jabar/bina-umkm-pemkab-ciamis-dan-ojk-gelar-workshop-edukasi-keuangan-h57042.html>

Otoritas Jasa Keuangan. (2017). Literasi Keuangan. Retrieved February 20, 2019, From otoritasjasa Keuangan Website: <https://www.ojk.go.id/id/kanal/edukasi-dan-perlindungan-konsumen/pages/literasi-keuangan.aspx>

Otoritas Jasa Keuangan. (2018). Rencana Keuangan. Retrieved March 20, 2019, From ojk website: <https://sikapuangmu.ojk.go.id/frontend/cms/category/130>

Sanusi. (2018). Kemenkop: Pinjaman Online Permudah Akses Pembiayaan Bagi Pebisnis Umkm. Retrieved March 4, 2019, From Tribunnews.Com Website: <http://www.tribunnews.com/bisnis/2018/08/27/kemenkop-pinjaman-online->