

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, INKLUSI
KEUANGAN, KEMAMPUAN MENYUSUN LAPORAN
FINANSIAL, DAN PENGGUNAAN INFORMASI AKUNTANSI
TERHADAP PERFORMA FINANSIAL UMKM**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi sebagai syarat memperoleh
Gelar Sarjana Akuntansi (S.Akun)



Oleh:

RISKA DWI AMALIA

4321043

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KH. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN**

2025

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, INKLUSI
KEUNAGAN, KEMAMPUAN MENYUSUN LAPORAN
FINANSIAL, DAN PENGGUNAAN INFORMASI AKUNTANSI
TERHADAP PERFORMA FINANSIAL UMKM**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi sebagai syarat memperoleh
Gelar Sarjana Akuntansi (S.Akun)



Oleh:

RISKA DWI AMALIA

4321043

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KH. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN**

2025

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Riska Dwi Amalia

NIM : 4321043

Judul Skripsi : **Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Inklusi Keuangan, Kemampuan Menyusun Laporan Finansial, dan Penggunaan Informasi Akuntansi Terhadap Performa Finansial UMKM**

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi ini adalah benar-benar hasil karya penulis, kecuali dalam bentuk kutipan yang telah penulis sebutkan sumbernya. Demikian pernyataan ini penulis buat dengan sebenar-benarnya.

Pekalongan, 17 Juni 2025

Yang menyatakan,



211/2025
METERAI TEMPEL
2000
5B246AJX01944327B

Riska Dwi Amalia

NOTA PEMBIMBING

Lamp. : 2 (dua) Eksempler

Hal : Naskah Skripsi Sdr. Riska Dwi Amalia

Yth

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
c.q. Ketua Program Studi Akuntansi
PEKALONGAN

Assalamualaikum Wr. Wb.

Setelah diadakan penelitian dan perbaikan seperlunya, maka bersama ini saya kirimkan naskah skripsi Saudara/i:

Nama : **Riska Dwi Amalia**
NIM : **4321043**
Judul Skripsi : **Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Inklusi Keuangan, Kemampuan Menyusun Laporan Finansial, dan Penggunaan Informasi Akuntansi Terhadap Performa Finansial UMKM**

Naskah tersebut sudah memenuhi persyaratan untuk dapat segera dimunaqosahkan. Demikian nota pembimbing ini dibuat untuk digunakan sebagaimana mestinya. Atas perhatiannya, saya sampaikan terima kasih
Wassalamualaikum Wr. Wb.

Pekalongan, 17 Juni 2025

Pembimbing



Versiandika Yudha Pratama., M.M
NIP. 19910116201903100



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Alamat: Jl. Pahlawan No. 52 Kajen Pekalongan www.febi.uingusdur.ac.id

PENGESAHAN

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN)
K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan mengesahkan skripsi saudara:

Nama : **Riska Dwi Amalia**
NIM : **4321043**
Judul : **Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Inklusi Keuangan, Kemampuan Menyusun Laporan Finansial, dan Penggunaan Informasi Akuntansi Terhadap Performa Finansial UMKM.**
Dosen Pembimbing : **Versiandika Yudha Pratama, M. M**

Telah diujikan pada hari Jum'at, 4 Juli 2024 dan dinyatakan **LULUS**, serta diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S.Akun).

Dewan Penguji

Penguji I

Penguji II

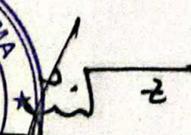

Agus Arwani, M. Ag
NIP. 197608072014121002


Abdul Ghofar Saifudin, M. S. I
NIP. 198402222019031003

Pekalongan, 4 Juli 2025

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam




Dr. H. A.M. Muhr Khafidz Ma'shum, M.Ag.
NIP. 19780616 200312 1 003

MOTTO

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya”.

(Q.S Al-Baqarah:286)

“Hargai Prosesmu sendiri. Apa yang berhasil untuk orang lain mungkin tidak berhasil untukmu. Allah punya pemberian yang berbeda-beda untuk kita, jadi belajarlah fokus pada jalanmu sendiri karena Allah juga akan memberi Rahmat yang besar untukmu”.

(Ning Imaz Fatimatuz Zahro)

“Nyawang nduwur gawe motivasi, nyawang ngisor ben ora lali carane bersyukur”

“Paham tidak paham, harus sami'na wa Atho'na”

(Guz Baha)

“Diawali dengan Bismillah, diakhiri dengan Alhamdulillah”

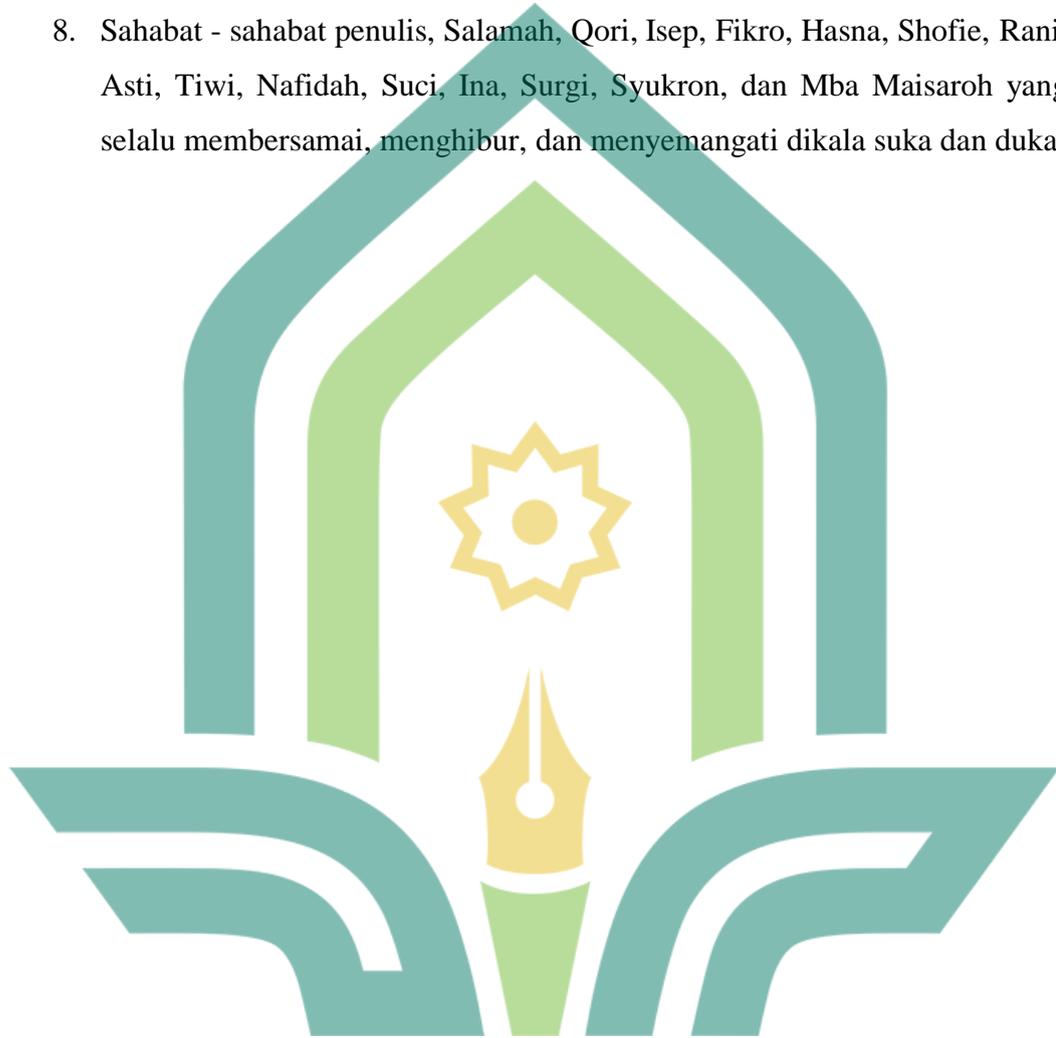
(Riska Dwi Amalia)

PERSEMBAHAN

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan limpahan nikmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. skripsi ini disusun untuk memenuhi persyaratan guna memperoleh gelar Sarjana Akuntansi Syariah (S.Akun) di Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Penulis sepenuhnya sadar, atas keterbatasan dan kekurangan dalam mengerjakan skripsi sehingga mengharuskan penulis untuk terus belajar. Semoga hasil penelitian ini bisa menjadi sesuatu yang bermanfaat bagi setiap pembacanya. Dalam penyusunan skripsi ini penulis banyak mendapatkan berbagai dukungan dan yang mendo'akannya dengan tulus tanpa putus. Oleh karenanya, penulis persembahkan skripsi ini kepada pihak-pihak yang telah berperan dan membantu terlaksananya penulisan skripsi ini:

1. Kedua orang tua tersayang, Bapak Mugiono dan Ibu Siti Aminah. Terima kasih atas semua dukungan, pelajaran hidup, dan do'a yang senantiasa tulus tanpa putus.
2. Kakak dan keponakan saya. Terima kasih telah mendukung dan menghibur penulis hingga skripsi ini selesai.
3. Almameter saya Program Studi Akuntansi Syariah, Fakultas ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
4. Dosen Pembimbing Skripsi, Bapak Versiandika Yudha Pratama, M.M., yang selalu berkenan meluangkan waktu, pikiran dan tenaganya untuk membimbing serta memberikan arahan dan motivasi kepada penulis selama proses penyusunan skripsi ini.
5. Dosen Pembimbing Akademik saya, Bapak Dr. Agus Fakhрина, M.S.I., yang senantiasa memberikan dan saran terkait akademik semasa perkuliahan.
6. Bapak dan Ibu Dosen yang senantiasa memberikan do'a, semangat dan motivasi dalam perkuliahan dan penyusunan skripsi ini.

7. Keluarga penulis dari HMPS Akuntansi Syariah, DEMA FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan, PMII Rayon Ekonomi dan Bisnis Islam yang menjadi tempat relasi dan tempat berproses penulis.
8. Sahabat - sahabat penulis, Salamah, Qori, Isep, Fikro, Hasna, Shofie, Rani, Asti, Tiwi, Nafidah, Suci, Ina, Surgi, Syukron, dan Mba Maisaroh yang selalu kebersamai, menghibur, dan menyemangati dikala suka dan duka.



ABSTRAK

RISKA DWI AMALIA. Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Inklusi Keuangan, Kemampuan Menyusun Laporan Finansial, dan Penggunaan Informasi Akuntansi Terhadap Performa Finansial UMKM.

Performa Finansial UMKM merupakan suatu ukuran atau gambaran tentang seberapa baik usaha mikro, kecil, dan menengah (UMKM) dalam mengelola finansial usahanya guna untuk mencapai tujuan bisnis. Performa ini mencerminkan kemampuan UMKM dalam menghasilkan laba, mengelola aset dan kewajiban, serta mempertahankan kelangsungan usahanya dalam jangka panjang.

Penelitian ini bertujuan untuk menguji dan menganalisis pengaruh literasi keuangan syariah, inklusi keuangan, kemampuan menyusun laporan finansial, dan penggunaan informasi terhadap performa finansial UMKM di Kecamatan Batang dan Kecamatan Warungasem. Penelitian ini menggunakan pendekatan analisis berbasis angka atau kuantitatif yang diolah dengan IBM SPSS Statistic 25. Penelitian ini menggunakan data primer berupa kuesioner yang disebar kepada pelaku UMKM di Kecamatan Batang dan Kecamatan Warungasem yang diperoleh melalui metode purposive sampling dengan menggunakan teknik *field research*. Sehingga diperoleh sampel 53 pelaku UMKM di Kecamatan Batang dan Kecamatan Warungasem.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa pada variabel inklusi keuangan dan kemampuan menyusun laporan finansial berpengaruh terhadap performa finansial UMKM di Kecamatan Batang dan Kecamatan Warungasem, sedangkan pada variabel literasi keuangan syariah dan variabel penggunaan informasi akuntansi tidak berpengaruh terhadap performa finansial UMKM di Kecamatan Batang dan Kecamatan Warungasem. Dan pada variabel literasi keuangan syariah, inklusi keuangan, kemampuan menyusun laporan finansial dan penggunaan informasi akuntansi secara simultan atau bersama-sama berpengaruh terhadap performa finansial UMKM di Kecamatan Batang dan Kecamatan warungasem.

Kata Kunci: Performa Finansial UMKM, Literasi Keuangan Syariah, Inklusi Keuangan, Kemampuan Menyusun Laporan Finansial, Penggunaan Informasi Akuntansi.

ABSTRACT

RISKA DWI AMALIA. *The Influence of Sharia Financial Literacy, Financial Inclusion, Financial Reporting Skills, and Use of Accounting Information on The Financial Performance of MSME.*

MSME Financial Performance is a measure or description of how well micro, small, and medium enterprises (MSMEs) manage their finances in order to achieve their business objectives. This performance reflects the ability of MSMEs to generate profits, manage assets and liabilities, and maintain the sustainability of their business in the long term.

This study aims to examine and analyze the influence of Islamic financial literacy, financial inclusion, financial reporting skills, and information usage on the financial performance of MSMEs. This study employs a quantitative analytical approach processed using IBM SPSS Statistics 25. The study utilizes primary data in the form of questionnaires distributed to MSMEs operators in Batang Subdistrict and Warungasem Subdistrict, obtained through purposive sampling using field research techniques. As a result, a sample of 53 SME operators in Batang Subdistrict and Warungasem Subdistrict was obtained.

The results of this study indicate that the variables of financial inclusion and financial reporting capabilities have an effect on the financial performance of MSMEs in Batang and Warungasem subdistricts, while the variables of Islamic financial literacy and use of accounting information have no effect on the financial performance of MSMEs in Batang and Warungasem subdistricts. And in terms of Islamic financial literacy, financial inclusion, financial reporting skills, and the use of accounting information, financial performance of MSMEs in Batang District and Warungasem District.

Keywords: *Financial Performance of MSMEs, Sharia Financial Literacy, Financial Inclusion, Ability to Prepare Financial Reports, Use of Accounting Information.*

KATA PENGANTAR

Puji Syukur kehadiran Allah SWT atas berkat dan rahmat-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul **“Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Inklusi Keuangan, Kemampuan Menyusun Laporan Finansial, dan Penggunaan Informasi Akuntansi Terhadap Performa Finansial UMKM”**. Penyusunan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mendapatkan gelar Sarjana Akuntansi Syariah pada program Studi Akuntansi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.

Penulis menyadari bahwa tanpa bantuan dan bimbingan dari beberapa pihak, dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan skripsi ini, sangatlah sulit bagi saya untuk menyelesaikan skripsi ini. Oleh Karena itu, penulis sampaikan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Zaenal Mustaqim, M.Ag., selaku Rektor UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
2. Bapak Prof. Dr. H. A.M. Muh. Khafidz Ma'shum, M.Ag., selaku Dekan FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
3. Bapak Dr. Kwat Ismanto, M.Ag., selaku Wakil Dekan Bidang Akademik dan Kelembagaan FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
4. Bapak Gunawan Ade, M. M., selaku Ketua Program Studi Akuntansi Syariah FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
5. Ibu Ria Anisatus Sholihah., S.E, M.S.A., selaku Sekretaris Program Studi Akuntansi Syariah FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
6. Bapak Dr. Agus Fakhrina, M.S.I., selaku Dosen Pembimbing Akademik, yang senantiasa memberikan arahan semasa perkuliahan untuk lulus tepat waktu.
7. Bapak Versiandika Yudha Pratama., M.M., selaku Dosen Pembimbing Skripsi (DPS) yang senantiasa berkenan meluangkan waktu, tenaga dan pikirannya dalam membimbing penulis selama penyusunan skripsi ini.

8. Dinas Perdagangan, Koperasi dan UKM di Kabupaten Batang dan seluruh pihak pelaku UMKM di Kecamatan Warungasem dan Kecamatan Batang yang telah membantu dalam memperoleh data dalam penyusunan skripsi ini.
9. Keluarga tercinta, terkhususnya kedua orang tua, Bapak Mugiono dan Ibu Siti Aminah. Terima kasih banyak untuk do'a dan segala usaha yang senantiasa dilantarkan, dukungan kekuatan yang tak ada habisnya supaya anaknya menjadi seseorang. Dan untuk kakakku Bayu, Fidiya dan ponakanku Farellino gemes yang selalu menghibur setiap saat ketika penulis suntuk.
10. Sahabat-sahabat yang aku sayangi, yang telah senantiasa memberikan dorongan penulis agar kuat dan bisa menyelesaikan skripsi ini disaat cobaan datang begitu luar biasanya.

Demikian, penulis berharap kepada Allah SWT senantiasa membalas kebaikan dan melindungi kita semua. Semoga skripsi ini membawa manfaat bagi pembacanya. Terima kasih

Pekalongan, 17 Juni 2025



Riska Dwi Amalia

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA	ii
NOTA PEMBIMBING	iii
PENGESAHAN	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN	vi
ABSTRAK	viii
ABSTRACT	ix
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI	xii
PEDOMAN TRANSLITERASI	xiv
DAFTAR TABEL	xxiv
DAFTAR GAMBAR	xxv
DAFTAR LAMPIRAN	xxvi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	9
C. Tujuan Penelitian	9
D. Manfaat Penelitian	10
E. Sistematika Pembahasan.....	11
BAB II LANDASAN TEORI	14
A. Landasan Teori	14
B. Telah Pustaka	24
B. Kerangka Konseptual.....	33
C. Hipotesis	34
BAB III METODE PENELITIAN	43
A. Jenis Penelitian.....	43
B. Pendekatan Penelitian	43
C. Populasi dan Sampel Penelitian	44
D. Sumber	44
E. Teknik Pengumpulan Data.....	45
F. Definisi Operasional Variabel.....	46
G. Teknik Analisis Data.....	47
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	56
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	56
B. Analisis Data	57
C. Pembahasan.....	77

BAB V PENUTUP	88
A. Kesimpulan	88
B. Keterbatasan Penelitian.....	89
C. Saran	90
DAFTAR PUSTAKA	92
LAMPIRAN – LAMPIRAN.....	I
Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	I
Lampiran 2 Dokumentasi Surat Penelitian.....	VI
Lampiran 3 Dokumentasi Surat Penelitian Pada BAPEDA.....	VII
Lampiran 4 Dokumentasi Penyebaran Kuesioner.....	VIII
Lampiran 5 Output Jawaban Responden.....	IX
Lampiran 6 Output Pengujian Karakteristik.....	XXI
Lampiran 7 Output Statistik Deskriptif.....	XXIII
Lampiran 9 Output Uji Asumsi Klasik.....	XXX
Lampiran 10 Output Uji Regresi Berganda.....	XXXII
Lampiran 11 Output Uji Hipotesis.....	XXXIII
Lampiran 12 Tabel t.....	XXXIV
Lampiran 13 Presentase Distribusi F.....	XXXVII
Lampiran 14 Daftar Riwayat Hidup.....	XL



PEDOMAN TRANSLITERASI

Pendahuluan

Penelitian Transliterasi Arab - Latin merupakan salah satu program penelitian Puslitbang Lektur Agama. Badan Litbang Agama. Yang pelaksanaannya di mulai tahun anggaran 1983/1984. Untuk mencapai hasil rumusan yang lebih baik, hasil penelitian itu di bahas dalam pertemuan terbatas guna menampung pandangan dan pemikiran para ahli agar dapat di jadikan bahan telaah yang berharga bagi forum seminar yang sifatnya lebih luas dan nasional.

Transliterasi Arab - Latin memang dihajatkan oleh bangsa Indonesia karena huruf Arab di pergunakan untuk menuliskan kitab Agama Islam berikut penjelasannya (Al-Qur'an dan Hadist), sementara bangsa Indonesia mempergunakan huruf Latin untuk menuliskan bahasanya. Karena Ketiadaan pedoman yang baku, yang dapat di pergunakan untuk umat Islam di Indonesia yang merupakan mayoritas bangsa Indonesia, transliterasi Arab Latin yang terpakai dalam masyarakat banyak agamanya. Dalam menuju kearah pembakuan itulah Puslitbang Lektur Agama melalui penelitian dan seminar berusaha menyusun pedoman yang diharapkan dapat berlaku secara Nasional.

Dalam seminar yang diadakan tahun anggaran 1985/1986 telah di bahas beberapa makalah yang disajikan oleh para Ahli, yang kesemuanya memberikan sumbangan yang besar bagi usaha kearah itu. Seminar itu juga membentuk tim yang bertugas merumuskan hasil seminar dan selanjutnya hasil tersebut di bahas lagi dalam seminar yang lebih luas, Seminar Nasional Pembakuan Transliterasi Arab Latin Tahun 1985/1986. Tim tersebut terdiri dari 1) H.Sawabi Ihsan, M.A, 2) Ali Audah 3) Prof. Gazali Dunai 4) Prof.Dr.H.B.Jassin, dan 5) Drs.Sudarno, M.Ed.

Dalam pidato pengarahan Tanggal 10 Maret 1986 pada seminar tersebut, Kepala Litbang Agama menjelaskan bahwa pertemuan itu mempunyai arti penting dan strategis karena:

1. Pertemuan ilmiah ini menyangkut perkembangan ilmu pengetahuan, khususnya Ilmu Pengetahuan Keislaman, sesuai dengan gerak majunya pembangunan yang semakin cepat.
2. Pertemuan ini merupakan tanggapan langsung terhadap kebijaksanaan Menteri Agama Kabinet Pembangunan IV, tentang perlunya peningkatan pemahaman, penghayatan, dan pengalaman agama bagi setiap umat beragama, secara ilmiah dan rasional.

Pedoman Transliterasi Arab-Latin yang baku telah lama di dambakan karena sangat membantu dalam pemahaman terhadap ajaran dan perkembangan Islam di Indonesia. Umat Islam di Indonesia tidak Semuanya mengenal dan menguasai huruf Arab. Oleh karenaitu, pertemuan ilmiah yang diadakan kali ini padadarnya juga merupakan upaya untuk pembinaan dan peningkatan kehidupan beragama, khususnya umat Islam di Indonesia.

Badan Litbang Agama, dalam hal ini Puslitbang Lektur Agama dan Instansi lain yang ada hubungannya dengan kelekturan, sangat memerlukan pedoman yang baku tentang Transliterasi Arab-Latin yang dapat di jadikan acuan dalam penelitian dan pengalih huruf an, dari Arab ke Latin dan sebaliknya.

Dari hasil penelitian dan penyajian pendapat para ahli diketahui bahwa selama ini masyarakat masih mempergunakan transliterasi yang berbeda- beda, Usaha penyeragamannya sudah pernah di coba, baik oleh instansi maupun perorangan, namun hasilnya belum ada yang bersifat menyeluruh, dipakai oleh seluruh umat islam di Indonesia. Oleh karena itu dalam usah amencapai keseragaman, seminar menyepakati adanya pedoman Transliterasi Arab Latin baku yang dikuatkan denagan suatu Surat Keputusan Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan untuk di gunakan secara Nasional.

Pengertian Transliterasi

Transliterasi dimaksudkan sebagai pengalih huruf dari abjad yang satu ke abjad yang lain. Transliterasi Arab-Latin di sini ialah huruf-huruf Arab dengan huruf-huruf Latin beserta perangkatnya.

Prinsip Pembukaan

Pembakuan pedoman Transliterasi Arab – Latin ini disusun dengan prinsip sebagai berikut :

1. Sejalan dengan Ejaan Yang Di Sempurnakan.
2. Huruf Arab yang belum ada padanannya dalam huruf Latin dicarikan padanan dengan cara memberi tambahan tanda diakritik, dengan dasar “ satu fonem satu lambang”.
3. Pedoman Transliterasi ini diperuntukkan bagi masyarakat umum.

Rumusan Pedoman Transliterasi Arab – Latin

Hal-hal yang dirumuskan secara kongkrit dalam pedoman Transliterasi Arab - Latin ini meliputi:

1. Konsonan
2. Vokal (tunggal dan rangkap)
3. Maddah
4. Ta'marbutah
5. Syaddah
6. Kata sandang (di depan huruf Syamsiyah dan Qomariyah)
7. Hamzah
8. Penulisan kata
9. Huruf kapital
10. Tajwid

1. Konsonan

Fonem konsonan Bahasa Arab yang dalam system tulisan Arab di lambangkan dengan huruf, dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian di lambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi

dengan huruf dan tanda sekaligus. Dibawah ini daftar huruf arab dan transliterasinya dengan huruf Latin:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Sa	ś	Es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha	ḥ	Ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	Ka dan Ha
د	Da	D	Da
ذ	Zal	Ẓ	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Za	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan Ye
ص	Sad	Ṣ	Es (dengan titik di bawah)
ض	Dad	ḍ	De (dengan titik di bawah)
ط	Ta	ṭ	Te (dengan titik di bawah)
ظ	Za	ẓ	Zet (dengan titik di bawah)
ع	Ain	”	Koma terbalik (di atas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wawu	W	We

هـ	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	”	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

2. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia yang terdiri dari vokal tunggal atau monoftong dan vokal rangkap atau diftong.

1. Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harkat, transliterasinya sebagai berikut:

Tabel Transliterasi Vokal Tunggal

Tanda	Nama	Huruf latin	Nama
اَ	Fathah	A	A
اِ	Kasrah	I	I
اُ	Dhammah	U	U

2. Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya sebagai berikut

Tanda Vokal	Nama	Huruf latin	Nama
أَيَّ	Fathah dan ya	Ai	a dan i
أَوْ	Kasrah dan wau	Au	a dan u

Contoh:

كَتَبَ - kataba

فَعَلَ - fa'ala

ذُكِرَ - zukira

يَذْهَبُ - yazhabu

سُئِلَ - su'ila

كَيْفَ - kaifa

هَوَّلَ - haula

Tanda Vokal	Nama	Huruf latin	Nama
أَيَّ	Fathah dan ya	Ai	a dan i
أُو	Kasrah dan wau	Au	a dan u

3. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang lambangnya berupa harakat dan huruf, translitersinya berupa huruf dan tanda, yaitu:

Harakat dan Huruf	Nama	Huruf dan Tanda	Nama
... أَيَّ ... أُو	Fathah dan alif atau ya	Ā	a dan garis diatas
... وَيَّ	Kasrah dan ya	Ū	u dan garis atas
... وَو	Hamzah dan wau	Ī	i dan garis atas

Contoh

قَالَ - qāla

رَمَى - ramā

قِيلَ - qīla

4. Ta'marbutah

Transliterasi untuk ta'marbutah ada dua:

1. Ta'marbutah hidup, dengan mendapat harakat fathah, kasrah, dan dammah dilambangkan dengan /t/.

Contoh:

رُفْرَةٌ جَ مِيلَةٌ

Ditulis

mar'atun jamīlah

2. Ta'marbutah mati, dengan mendapat harakat fathah, kasrah, dan dammah dilambangkan dengan /h/.

Contoh:

فَا, طَمَةٌ

Ditulis

fātimah

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

Contoh:

الْأَطْفَالُ رَوْضَةٌ

-raudah al-aṭfāl

-raudatul-aṭfāl

الْمُنَوَّرَةُ الْمَدِينَةُ

-al-Madīnah al-Munawwarah

-al-Madīnatul-Munawwarah

طَالِحَةٌ

-talḥah

5. Syaddah

Syaddah atau *Tasydīd* yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda *Tasydīd* (◌◌) dalam transliterasi ini dilambangkan dengan perulangan huruf (konsonan ganda) yang diberi tanda syaddah.

Contoh:

رَبَّنَا - rabbanā

نَزَلَ - nazzala

أَبْرٌ - al-birr

أَحْجٌ - al-ḥajj

6. Kata Sandang

Kata sandang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ال namun dalam transliterasi ini kata sandang dibedakan atas kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah dan huruf qamariyah.

1. Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah

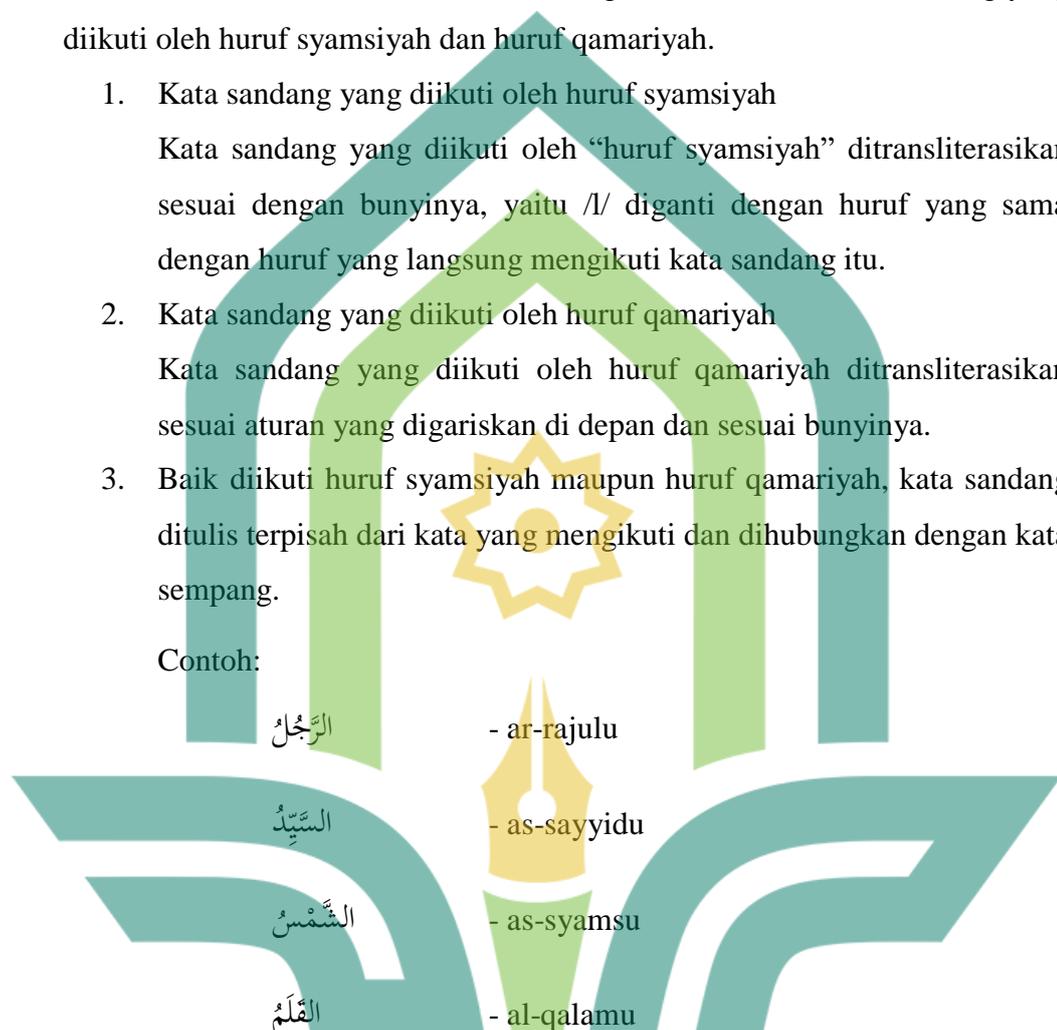
Kata sandang yang diikuti oleh “huruf syamsiyah” ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu /l/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

2. Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah ditransliterasikan sesuai aturan yang digariskan di depan dan sesuai bunyinya.

3. Baik diikuti huruf syamsiyah maupun huruf qamariyah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan kata sempang.

Contoh:



الرَّجُلُ	- ar-rajulu
السَّيِّدُ	- as-sayyidu
الشَّمْسُ	- as-syamsu
القَلَمُ	- al-qalamu
البَدِيعُ	- al-badi'u
الْجَلَالُ	- al-jalālu

7. Hamzah

Dinyatakan di depan bahwa ditransliterasikan dengan apostrof. Namun, itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan diakhir kata. Bila hamzah itu terletak diawal kata, isi dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:

تَأْخُذُونَ - ta'khuḏūna

التَّوَى - an-nau'

شَيْءٍ - syai'un

إِنَّ - inna

أَمْرًا - umirtu

أَكَلًا - akala

8. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fi'il, isim maupun harf ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harakat yang dihilangkan maka transliterasi ini, penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh:

الرَّازِقِينَ خَيْرٌ هُوَ اللَّهُ وَإِنَّ - Wainnallāhalahuwakhairar-rāziqīn

-Wainnallāhalahuwakhairrāziqīn

الْحَلِيلِ إِبْرَاهِيمَ - Ibrāhīm al-Khalīl

-Ibrāhīm al-Khalīl

وَمُرْسَاهَا مَجْرَاهَا اللَّهُ بِسْمِ - Bismillāhimajrehāwamursahā

9. Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti apa yang berlaku dalam EYD, di antaranya: Huruf kapital digunakan untuk

menuliskan huruf awal nama diri dan permulaan kalimat. Bilamana nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

Contoh:

رَسُولٌ إِلَّا مُحَمَّدٌ أ	-Wa mā Muhammadun illā rasl
الْمُبِينِ بِالْأَفْقِ رَاهُ وَلَقَدْ	-Walaqadra'āhubil-ufuq al-mubīn
الْعَالَمِينَ رَبِّ لِلَّهِ الْحَمْدُ	-Walaqadra'āhubil-ufuqil-mubīn
	-Alhamdulillāhirabbil al-'ālamīn
	-Alhamdulillāhirabbilil 'ālamīn

Penggunaan huruf awal capital hanya untuk Allah bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau tulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, huruf capital tidak digunakan.

Contoh:

قَرِيبٌ وَفَتَحَ اللَّهُ مِّنْ نَّصْرٍ	-Nasrunminallāhiwafathunqarīb
جَمِيعاً الْأَمْرِ لِلَّهِ	-Lillāhi al-amrujamī'an
	-Lillāhil-amrujamī'an
عَلِيمٌ شَيْءٍ بِكُلِّ وَاللَّهُ	-Wallāhabikullisyai'in 'alīm

10. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tak terpisahkan dengan ilmu tajwid. Karena itu peresmian pedoman transliterasi ini perlu di sertai dengan pedoman tajwid.

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Data UMK Subsektor Perdagangan.....	5
Tabel 2.1	Telaah Pustaka	24
Tabel 3.1	Skala Likert.....	45
Tabel 3.2	Definisi Operasional Variabel	46
Tabel 4.1	Jumlah UMK di Kabupaten Batang.....	56
Tabel 4.2	Data Sampel Penelitian	58
Tabel 4.3	Berdasarkan Jenis Kelamin.....	59
Tabel 4.4	Berdasarkan Usia	59
Tabel 4.5	Berdasarkan Lama Usaha	60
Tabel 4.6	Berdasarkan Wilayah UMKM	60
Tabel 4.7	Berdasarkan Jenis Usaha	61
Tabel 4.8	Berdasarkan Pendidikan Terakhir.....	62
Tabel 4.9	Berdasarkan Omzet Per Bulan.....	62
Tabel 4.10	Statistik Deskriptif	63
Tabel 4.11	Hasil Uji Validitas	65
Tabel 4.12	Hasil Uji Reliabilitas.....	67
Tabel 4.13	Hasil Uji Normalitas	68
Tabel 4.14	Hasil Uji Multikolinieritas	69
Tabel 4.15	Hasil Uji Heteroskedastisitas	70
Tabel 4.16	Hasil Uji Analisis Linier Berganda.....	71
Tabel 4.17	Hasil Uji Parsial (Uji t).....	73
Tabel 4.18	Hasil Uji Simultan (Uji F)	75
Tabel 4.19	Hasil Uji Koefisien Determinasi (R_2).....	76

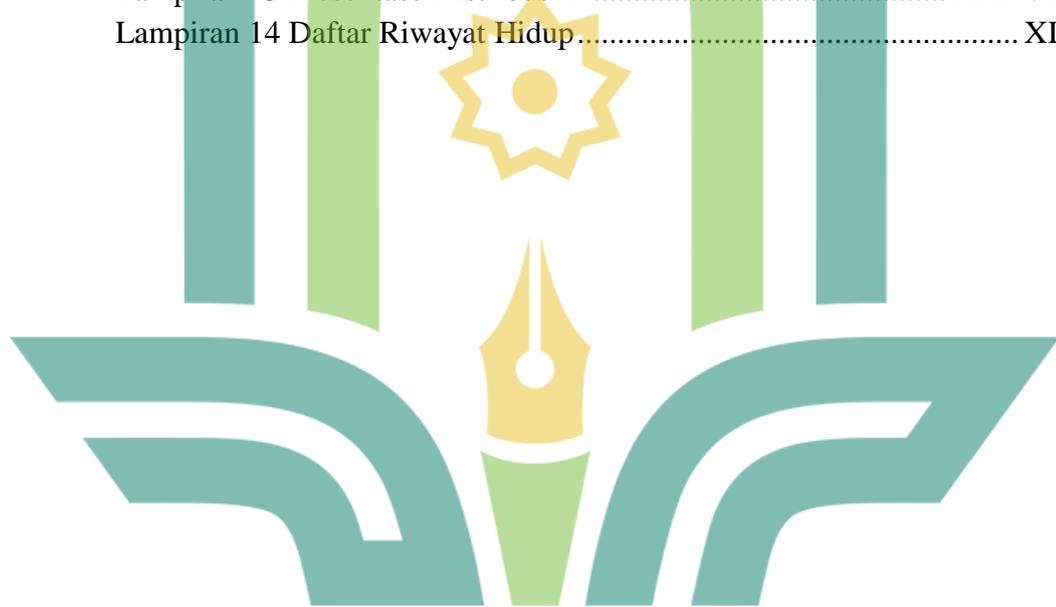
DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berpikir.....	33
-----------------------------------	----



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Kuesioner Penelitian.....	I
Lampiran 2	Dokumentasi Surat Penelitian.....	VI
Lampiran 3	Dokumentasi Surat Penelitian Pada BAPEDA.....	VII
Lampiran 4	Dokumentasi Penyebaran Kuesioner.....	VIII
Lampiran 5	Output Jawaban Responden.....	IX
Lampiran 6	Output Pengujian Karakteristik.....	XXI
Lampiran 7	Output Statistik Deskriptif.....	XXIII
Lampiran 9	Output Uji Asumsi Klasik.....	XXX
Lampiran 10	Output Uji Regresi Berganda.....	XXXII
Lampiran 11	Output Uji Hipotesis.....	XXXIII
Lampiran 12	Tabel t.....	XXXIV
Lampiran 13	Presentase Distribusi F.....	XXXVII
Lampiran 14	Daftar Riwayat Hidup.....	XL



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Salah satu bentuk untuk meningkatkan perekonomian di Indonesia yaitu pemerintah melakukan pemberdayaan disektor UMKM (Usaha Mikro Kecil dan Menengah) yang menjadi akar pokok pondasi dalam sektor penghasilan perekonomian masyarakat, karena hal tersebut salah satu sumber daya manusia untuk mencari mata pencaharian masyarakat. UMKM di Undang-undang No 20 tahun 2008 yaitu menerangkan golongan *corporate* yang dijalankan seorang individu, rumah tangga, dan badan usaha kecil tersebut dapat mempunyai kekayaan dan pendapatan tertentu. Pemberdayaan UMKM, Perlindungan dan Kemudahan telah diatur dalam PP No 07 tahun 2021 (Risgiyanti et al., 2020).

Wabah *Covid-19* mengalami penurunan yang drastis. Menurut data yang ada, pada pandemi *Covid-19* terjadi yaitu 56,8%, sehingga dapat dikatakan UMKM tersebut kondisinya buruk, UMKM yang masih tetap dengan kondisi baik sekitar 14,1%. Meskipun begitu para UMKM melakukan upaya untuk mempertahankan sebuah usahanya. Upaya tersebut yaitu menurunkan produksi barang/jasa, mengurangi karyawan dan saluran penjualan/pemasarannya. Begitu sebaliknya pelaku UMKM lainnya mengambil langkah dengan menambah saluran pemasaran sebagai strategi untuk mempertahankan UMKMnya (Mawarni et al., 2023).

Kabupaten Batang, terletak pada pesisir utara Provinsi Jawa Tengah, memiliki potensi ekonomi yang cukup besar, terutama dari sektor Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM). Berdasarkan dari Dinas Perindustrian, Perdagangan, Koperasi, dan UKM Batang terakhir tahun 2024 ini yang terdaftar 165 UMK, jumlah yang mengalami peningkatan dari tahun ke tahun, baik dari sisi kuantitas pelaku usaha maupun ragam sektor usahanya. Dimana UMKM di Kabupaten Batang tersebar diberbagai bidang, seperti industri makanan dan minuman, kerajinan tangan, pertanian olahan, fashion, perdagangan eceran serta jasa (satukanegeri, 2020).

Dari beberapa faktor-faktor perkembangan UMKM diatas, tentunya juga akan berpengaruh terhadap kinerja UMKM terutama pada kinerja keuangan UMKM. Apabila suatu perusahaan mempunyai kinerja yang efisien maka akan memberikan kontribusi yang baik pada tenaga kerja dan lingkungan sekitarnya. Kemampuan yang dimiliki oleh UMKM diantaranya mengelola keuangan dengan baik maka akan dinilai mempunyai kinerja yang baik juga. Begitu sebaliknya apabila kemampuan UMKMnya mempunyai kinerja pengelolaan keuangannya itu buruk maka akan terjadi kebangkrutan atau pailit dan nantinya tidak akan berkembang. Sehingga akan terjadi banyak pengangguran di Indonesia dan bahkan kehilangan pekerjaannya (Aulia, 2024).

Disuatu perusahaan bahwa performa finansial dapat diukur dan memiliki tujuan untuk melihat apakah hasil yang dicapainya tersebut sesuai dengan standar, rencana awal, dan strateginya atau belum. Dengan hal

tersebut dalam peningkatan kinerja keuangan dapat dilihat bahwa suatu perusahaan berhasil mencapai tujuannya. Sesuai dengan kenyataan yang terjadi bahwa terdapat beberapa kendala kinerja keuangan UMKM, karena terdapat beberapa masalah yang ada yaitu eksternal dan internal, misalnya problem kepemilikan, kualitas SDM, keterbatasan pemberian kredit modal, pengetahuan laporan keuangan. sehingga pertumbuhan usaha dan daya saing sangatlah kuat dengan adanya kaitan pengelolaan modal dalam usaha (Mawuntu & Aotama, 2023).

Salah satu faktor yang mempengaruhi performa finansial UMKM adalah literasi keuangan terutama pada literasi keuangan berbasis syariah yang sejalan dengan prinsip ekonomi islam. Dengan hal tersebut, pemahaman pelaku UMKM terhadap konsep-konsep keuangan syariah seperti zakat, akad, pengelolaan dana halal, dan larangan riba sangat penting untuk meningkatkan efektivitas pengelolaan keuangan dan menjaga keberkahan usaha (Syamsul et al., 2023).

Selain itu literasi keuangan, Inklusi keuangan juga menjadi faktor yang krusial. Akses terhadap produk dan layanan keuangan, baik konvensional maupun syariah, dapat memberikan peluang bagi pelaku UMKM untuk memperoleh pembiayaan, menabung, serta mengelola risiko usaha secara lebih baik. Rendahnya tingkat inklusi keuangan menyebabkan keterbatasan dalam pengembangan usaha dan peningkatan daya saing. (Suryandani & Muniroh, 2019).

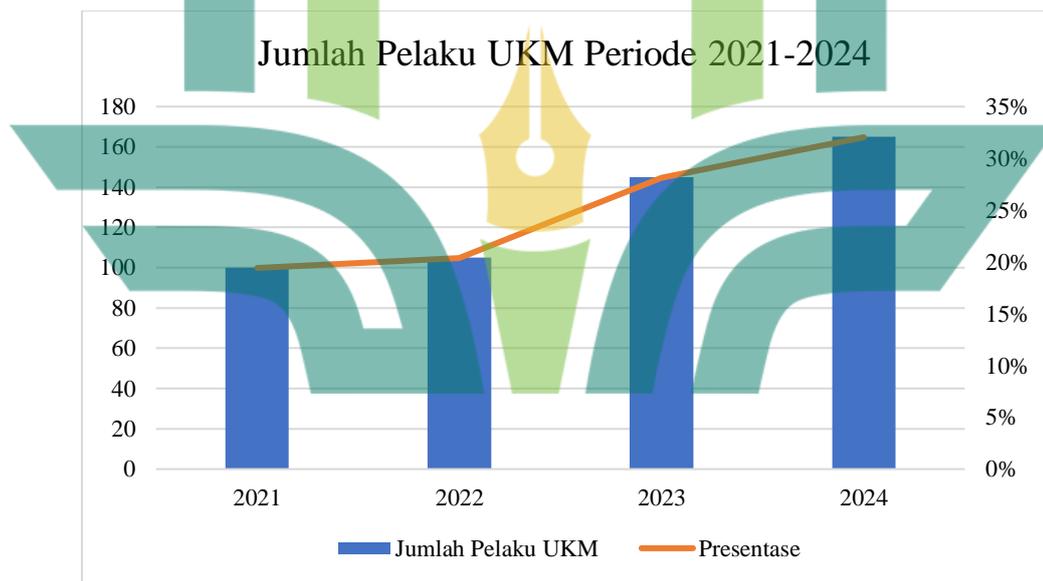
Salah satu peran penting untuk meningkatkan performa finansial UMKM yaitu kompetensi menyusun laporan finansial pada setiap usaha yang dimilikinya, karena hal tersebut berkaitan langsung dengan bidang akuntansi. Tentunya dalam meningkatkan kinerja UMKM pasti terdapat hambatan atau suatu peroblem dalam bidang Akuntansi dan Manajemennya, terutama dalam proses penyusunan laporan keuangan dan pencatatan transaksi, hal tersebut bisa terjadi karena pelaku usaha UMKM terlalu berfokus pada suatu kegiatan operasional usahanya. Tanpa diketahui bahwa adanya laporan keuangan dapat mempermudah pelaku usaha dalam melakukan evaluasi kinerja operasionalnya dan akan tercapainya kinerja operasional yang efisien (Aulia, 2024).

Informasi yang berkualitas dalam proses transaksi finansial maupun non-finansial dapat mengatur aktivitas usaha, pengelolaan, perencanaan, mengevaluasi dan menyusun kinerja keuangan UMKM dalam suatu perusahaan (Dewi & Damayanthi, 2023). Karena hal tersebut dapat berpengaruh penting terhadap performa finansial UMKM dalam penggunaan tata keterangan akuntansi yang saling berhubungan dengan pengelolaan data keuangan yang menjadi sumber informasi keuangan untuk pengambilan keputusan yang strategis (Wijayanti, 2024).

Peningkatan UMKM dari tahun ke tahun tentu sejalan dengan adanya berbagai program pemerintah daerah dalam mendorong pertumbuhan ekonomi lokal, termasuk pelatihan kewirausahaan, bantuan modal usaha, serta fasilitasi pemasaran produk. Kabupaten Batang juga mulai dikenal sebagai salah satu

kawasan yang strategis investasi karena adanya Kawasan Industri Terpadu Batang (KITB), yang diharapkan dapat memberikan efek domino bagi pelaku UMKM lokal. Dari berbagai upaya Pemerintah Kabupaten Batang telah memajukan subsektor UMKM yaitu seperti program “Nglarisi Dodolan UMKM”, “Kampoeng UMKM” di Rest area 379A Semarang Batang, dan juga lewat media online “cintaprodukbatang” salah satu bagian dari upaya untuk mendukung perkembangan dan mempromosikan UMKM Kabupaten Batang. Jumlah pelaku UMKM yang terdaftar di Disperindakop dan UMK Batang tiap tahunnya semakin meningkat, berikut data dari Open Data Instansi, Manufaktur, Koperasi dan UMK Kabupaten Batang yaitu:

Tabel 1.1 Jumlah UKM Subsektor Perdagangan tahun 2021-2024



Sumber : Dinas Perindustrian, Perdagangan, Koperasi dan UKM, diolah (2024).

Berdasarkan tabel 1.1 grafik diatas menunjukkan bahwa setiap tahun ke tahun mengalami peningkatan UKM, karena teknologi yang semakin canggih membuatnya pelaku UKM bersaing dalam perdagangannya. Grafik tersebut

menjelaskan bahwa pada periode 2021 mengalami peningkatan dengan nilai presentase 19%, periode 2022 meningkat dengan nilai presentase 20%, periode 2023 meningkat dengan nilai presentase 28%, dan periode 2024 meningkat dengan nilai presentase 32%. Dengan arti bahwa pelaku UKM di Kabupaten Batang setiap tahunnya mengalami peningkatan yang tinggi.

Namun, di balik pertumbuhan UKM yang pesat tersebut, banyak pelaku UMKM di Batang yang masih menghadapi tantangan serius dalam aspek manajemen dan keuangan. Banyak pelaku UMKM yang belum memiliki pemahaman memadai mengenai pengelolaan keuangan usahanya, belum menyusun laporan finansial yang standar akuntansi, serta minimnya dalam perencanaan dan pencatatan transaksi. Literasi keuangan terutama yang berbasis syariah, padahal pada masyarakat Batang secara demografis didominasi oleh penduduk Muslim yang berpotensi besar untuk mengembangkan praktik ekonomi syariah. Masih banyak pelaku UMKM yang belum mengenal dengan layanan keuangan formal seperti bank, koperasi syariah, *fintech*, atau lembaga keuangan mikro. Sehingga terjadi hambatan akses dan menyebabkan terbatasnya modal kerja, rendahnya kapasitas, serta optimalnya ekspansi usaha. Dan minimnya penggunaan informasi akuntansi dan lembaga kemampuan menyusun laporan finansial yang menyebabkan banyaknya pelaku UKM kesulitan dalam menjaga kestabilan arus kas dan gagal mengukur performa usahanya secara objektif. Dengan demikian fenomena-fenomena tersebut yang menjadi dasar penting untuk meneliti pengaruh literasi keuangan syariah, inklusi keuangan, kemampuan menyusun

laporan finansial, dan penggunaan informasi akuntansi terhadap performa finansial UMKM.

Dari penelitian Mawarni et al., (2023) sebelumnya telah melaksanakan studi yang mengkaji tentang variabel independen yaitu *financial technology*, *e-commerce*, literasi keuangan, dan penggunaan sistem informasi akuntansi terhadap kinerja UMKM sebagai variabel dependen, pengetahuan akuntansi sebagai variabel moderasi, dan terdapat studi kasus berupa sektor fashion dan makanan, namun riset ini lebih merujuk pada riset yang dilakukan oleh Putri, (2022), penelitian tersebut menganalisis dua variabel independen yaitu, literasi keuangan syariah dan inklusi keuangan dengan kinerja keuangan UMKM sebagai variabel dependen. Dari temuan penelitian tersebut mengungkapkan bahwa dari berbagai variabel yang diteliti berdampak positif terhadap performa kinerja UMKM. Sedangkan didalam riset ini terdapat penambahan variabel yakni menggunakan variabel independen literasi keuangan syariah, inklusi keuangan, kemampuan menyusun laporan finansial dan penggunaan informasi akuntansi sebagai variabel dependen, performa finansial UMKM sebagai variabel dependen dan subsektor yang digunakan yaitu makanan, dan fashion yang ada pada UMKM Kecamatan Batang dan Kecamatan Warungasem.

Berbagai studi riset tentang Pengaruh Literasi Finansial, Inklusi Finansial, Kemampuan Menyusun Laporan Finansial, dan Penggunaan Informasi Akuntansi Terhadap Performa Finansial UMKM telah dilakukan dengan hasil yang beragam. Terkait variabel Literasi Keuangan Syariah riset Muhamad Lutfi Ramdhani et al., (2022) dan Putri, (2022) menjelaskan bahwa

berpengaruh positif signifikan terhadap performa UMKM. Sedangkan riset dari Prasetyo & Farida, (2022) tidak menemukan bahwa literasi keuangan Syariah berpengaruh terhadap performa UMKM. Variabel Inklusi Keuangan dengan riset dari Nisa, (2023) menjelaskan bahwa inklusi finansial memiliki pengaruh yang signifikan kepada performa UMKM, dengan hal tersebut sependapat dengan riset Wahyudi, (2021). Sedangkan riset dari Saputri, (2023) tidak menemukan pengaruh terhadap performa UMKM. Terkait dengan variabel Kemampuan Menyusun Laporan Finansial riset dari Ilarrahmah & Susanti, (2021) menemukan bahwa adanya kompetensi menyusun laporan finansial tersebut memiliki dampak kepada performa UMKM, sedangkan menurut riset In Anggriani & Wahyullah, (2023) tidak menemukan pengaruh terhadap performa UMKM. Terkait dengan variabel Informasi Akuntansi penelitian dari Dewi & Damayanthi, (2023) menjelaskan dengan adanya variabel informasi akuntansi tersebut berdampak positif pada performa UMKM, dengan hal tersebut sependapat dengan penelitian Subagio & Saraswati, (2021) dan Mawarni et al, (2023).

Dari adanya latar belakang dan fenomena riset diatas terdapat *gap research* yaitu terkait dengan penyebab yang mempengaruhi performa finansial UMKM. Dari penelitian sebelumnya masih sedikit membahas terkait dengan performa finansial UMKM dan hasil dari penelitiannya belum menunjukkan hasil yang konsisten. Sehingga hal tersebut, peneliti tertarik untuk mengkaji dan menggali informasi lebih dalam lagi terkait dengan pembahasannya. Sehingga penulis merumuskan untuk melakukan

penelitiannya dengan judul **“Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Inklusi Keuangan, Kemampuan Menyusun Laporan Finansial dan Penggunaan Informasi Akuntansi Terhadap Performa Finansial UMKM.**

B. Rumusan Masalah

Bersumber dari latar belakang yang telah dijelaskan di atas, maka rumusan masalah yang dapat diketahui pada riset ini diantaranya yaitu:

1. Apakah Literasi Keuangan Syariah berpengaruh Terhadap Performa Finansial di Kecamatan Batang dan Kecamatan Warungasem?
2. Apakah Inklusi Keuangan berpengaruh Terhadap Performa Finansial UMKM di Kecamatan Batang Kecamatan Warungasem?
3. Apakah Kemampuan Menyusun Laporan Finansial berpengaruh Terhadap Performa Finansial UMKM di Kecamatan Batang Kecamatan Warungasem?
4. Apakah Penggunaan Informasi Akuntansi berpengaruh Terhadap Performa Finansial UMKM di Kecamatan Batang Kecamatan Warungasem?
5. Apakah Literasi Keuangan Syariah, Inklusi Keuangan, Kemampuan Menyusun Laporan Finansial, dan Penggunaan Informasi Akuntansi secara simultan berpengaruh terhadap Performa Finansial UMKM di Kecamatan Batang dan Kecamatan Warungasem?

C. Tujuan Penelitian

Bersumber dari latar belakang dan rumusan masalah yang telah diuraikan, maka dapat diketahui tujuan dari riset ini antara lain:

1. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Performa Finansial UMKM di Kecamatan Batang Kecamatan Warungasem.
2. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh Inklusi Keuangan Terhadap Performa Finansial UMKM di Kecamatan Batang Kecamatan Warungasem.
3. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh Kemampuan Menyusun Laporan Finansial Terhadap Performa Finansial UMKM di Kecamatan Batang Kecamatan Warungasem.
4. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh Penggunaan Informasi Akuntansi Terhadap Performa Finansial UMKM di Kecamatan Batang Kecamatan Warungasem.
5. Untuk mengetahui dan menganalisis Literasi Keuangan Syariah, Inklusi Keuangan, Kemampuan Menyusun Laporan Finansial, dan Penggunaan Informasi Akuntansi secara simultan terhadap Performa Finansial UMKM di Kecamatan Batang dan Kecamatan Warungasem.

D. Manfaat Penelitian

1. Manfaat Teoritis

Dalam riset ini diharapkan dapat menghasilkan kontribusi pada akademik atau keilmuan seperti menambah referensi literatur dalam bidang tertentu, mengembangkan teori yang sudah ada, menguji kembali menguji kembali teori ini dengan pendekatan baru atau konteks yang berbeda dan dapat

memberikan dasar bagi penelitian selanjutnya.

2. Manfaat Praktis

a. Bagi Produsen

Dalam adanya riset ini diharapkan mampu digunakan sebagai pedoman produsen dalam mengambil suatu keputusan untuk merancang peningkatan kinerja usaha.

b. Bagi Mahasiswa

Dalam adanya penelitian ini diharapkan mampu menjadi rujukan atau komposisi rasio bagi riset berikutnya. Selain itu, hasil riset ini juga dapat bermanfaat bagi investor maupun calon penanam modal dalam mengambil ketentuan investasi, serta bagi perusahaan sebagai pedoman dalam membiayai aktivitas operasionalnya.

E. Sistematika Pembahasan

BAB I : PENDAHULUAN

Pada bab ini berisi tentang penjelasan landasan permasalahan yang melatarbelakangi dilakukannya penelitian. Kemudian menyajikan rumusan masalah yang disusun secara sistematis guna membatasi ruang lingkup penelitian agar tetap relevan dengan tujuan penelitian. Pada bab ini terdapat juga tujuan penelitian yang berfokus sebagai tujuan utama dibuatnya penelitian. Selain itu terdapat juga manfaat penelitian yaitu dalam bentuk kontribusi teoritis dan praktis guna untuk menjelaskan konteks dan urgensi permasalahan yang diteliti yang kemudian dirumuskan dalam bentuk

pertanyaan secara sistematis sebagai gambaran umum guna memperjelas dalam penyusunan penelitian ini. Struktur yang ada bertujuan untuk memberikan pemahaman holistik mengenai relevansi dan implikasi studi yang akan dilakukan.

BAB II : LANDASAN TEORI

Pada bab ini terdapat kerangka teoritis membahas secara komprehensif mengenai beberapa teori yaitu, (RBV) *Theory Resource-Based View* dan (TPB) *Theory of Planned Behavior*, kinerja keuangan UMKM, literasi keuangan syariah, inklusi keuangan, kemampuan menyusun laporan finansial, dan informasi akuntansi. Teori ini bertujuan untuk mempengaruhi hubungan variabel independen terhadap variabel dependen yaitu performa finansial UMKM. Selain itu, juga menyajikan telaah pustaka yang berisi identifikasi penelitian terdahulu yang serupa dan searah dengan penelitian yang dilakukan. Terakhir terdapat pengembangan konseptual dan perumusan hipotesis, serta berbagai aspek teoritis dan empiris lain yang relevan dengan permasalahan.

BAB III : METODE PENELITIAN

Pada bab ini menguraikan jenis dan pendekatan penelitian yang diterapkan mencakup karakteristik populasi dan teknik pengambilan sampel, identifikasi variabel, teknik pengukurannya, sumber data yang digunakan, dan prosedur menganalisis data yang diterapkan. Penjelasan disusun secara sistematis untuk memastikan kejelasan dalam memahami rancangan penelitian yang telah ditentukan.

BAB IV : ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN

Pada bab ini menyajikan hasil pembahasan yang diperoleh dari analisis data atas permasalahan yang digunakan dalam riset. Kemudian hasilnya diolah menggunakan IBM SPSS Statistic 25 dibahas secara deskriptif dan analisis sesuai dengan temuan yang diperoleh.

BAB V : PENUTUP

Berisi pokok hasil pembahasan yang diperoleh dari analisis data atas permasalahan yang telah diteliti. Disamping itu, bab ini terdapat tentang rekomendasi untuk riset sejenis berikutnya.



BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Dari analisis yang telah dilakukan, maka terdapat kesimpulan pada penelitian ini sebagai berikut:

1. Literasi keuangan syariah tidak berpengaruh terhadap performa finansial UMKM. Berdasarkan dari uji statistik menyatakan bahwa variabel literasi keuangan syariah memperoleh nilai signifikansi sebesar 0,348 yang artinya nilai tersebut lebih besar dari nilai 0,05, sehingga dari hasil tersebut dapat dikatakan literasi keuangan syariah tidak berpengaruh terhadap performa finansial UMKM di Kecamatan Batang dan Kecamatan Warungsem (**H₁ ditolak**).
2. Inklusi keuangan berpengaruh terhadap performa finansial UMKM. Berdasarkan hasil uji statistik yang menyatakan bahwa nilai signifikansi untuk variabel inklusi keuangan X₂ yakni sebesar 0,024 yang artinya lebih kecil dari 0,05, maka (**H₂ diterima**) yang artinya hipotesis pada inklusi keuangan berpengaruh terhadap performa finansial UMKM di Kecamatan Batang dan Kecamatan Warungsem.
3. Kemampuan menyusun lapran finansial berpengaruh terhadap performa finansial UMKM. Berdasarkan hasil uji statistik menyatakan bahwa nilai signifikansi pada variabel kemampuan menyusun laporan finansial X₃ yakni sebesar 0,036 yang artinya nilai signifikansinya lebih kecil dari 0,05, maka (**Hipotesis₂ diterima**) yang artinya hipotesis pada kemampuan menyusun laporan finansial berpengaruh terhadap

performa finansial UMKM di Kecamatan Batang dan Kecamatan Warungasem.

4. Penggunaan informasi akuntansi tidak berpengaruh terhadap performa finansial UMKM. Berdasarkan dari hasil pengujian uji t statistik variabel penggunaan informasi akuntansi X_4 memperoleh bahwa nilai signifikansi yakni sebesar 0,862 yang lebih besar dari nilai 0,05, sehingga dapat dikatakan (**H_4 ditolak**), yang artinya hipotesis pada variabel penggunaan informasi akuntansi tidak berpengaruh terhadap performa finansial UMKM di Kecamatan Batang dan Kecamatan Warungasem.
5. Pengaruh secara simultan pada Literasi Keuangan Syariah, Inklusi Keuangan, Kemampuan Menyusun Laporan Finansial, dan Penggunaan Informasi Akuntansi terhadap Performa Finansial UMKM memperoleh bahwa nilai F hitung $12,387 > F$ tabel yakni 2,570 dengan nilai Sig. sebesar $0,000 < 0,05$, sehingga dapat disimpulkan bahwa Literasi Keuangan Syariah, Inklusi Keuangan, Kemampuan Menyusun Laporan Finansial, dan Penggunaan Informasi Akuntansi secara Simultan berpengaruh terhadap Performa Finansial UMKM di Kecamatan Batang dan Kecamatan Warungasem.

B. Keterbatasan Penelitian

Dalam penyusunan skripsi ini, penulis menyadari bahwa adanya keterbatasan yang dialami saat proses pelaksanaan penelitian, keterbatasan pada penelitian ini diantaranya sebagai berikut:

1. Pada saat penyebaran kuesioner terdapat dua sistem penyebaran yakni, melalui offline dan online dengan menggunakan Google form, sehingga tidak mengetahui apakah jawaban yang telah dijawab tersebut sesuai dengan kondisi aslinya (jujur) atau tidak.
2. Ketidak sesuaian pada sampel yang digunakan. Yakni sampel yang dapat diolah sebanyak 53 partisipan sehingga tidak sesuai dengan sampel yang ditentukan yakni sejumlah 70 partisipan.
3. Pengkajian ini hanya menggunakan dua tempat yang dijadikan sampel penelitian yakni Kecamatan Batang dan Kecamatan Warungasem, sehingga berpotensi berkendala dalam mengolah data. Maka, penulis berharap keterbatasan ini bisa untuk diperbaiki terkait dengan sampel dipenelitian selanjutnya.

C. Saran

Berdasarkan hasil penelitian, tentunya terdapat ruang perbaikan, baik dalam hal keterbatasan data atau masalah manajemen waktu, tetapi terutama pada penulisan. Untuk hasil yang lebih baik, terdapat beberapa saran yang diperoleh dari peneliti ini.

1. Bagi peneliti selanjutnya

Penelitian ini mempunyai keterbatasan penggunaan variabel, yaitu literasi keuangan syariah, inklusi keuangan, kemampuan menyusun finansial, dan penggunaan informasi akuntansi. Untuk penelitian selanjutnya dapat menambah dan menguji variabel yang lainnya serta menambah sampel penelitian agar lebih luas.

2. Bagi Pelaku UMKM

Penelitian ini dapat menjadi pondasi atau sumber informasi tambahan pada pelaku UMKM terkait dengan performa finansial UMKM dan beberapa faktor yang telah mempengaruhinya. Pelaku UMKM hendaknya memahami praktik penyusunan laporan keuangan bukan hanya teori agar tidak terjadi kesalahan dalam pencatatan dan pengambilan keputusan keuangan.

3. Bagi Masyarakat

Penelitian ini dapat menjadi sumber informasi tambahan bagi masyarakat agar dapat lebih mengetahui bagaimana literasi keuangan syariah, inklusi keuangan, kemampuan menyusun laporan finansial, dan penggunaan informasi akuntansi dapat meningkatkan performa finansial UMKM dan mampu membuka peluang besar usaha UMKM serta mengikuti seminar atau webinar yang diadakan.

DAFTAR PUSTAKA

- Ainiyah, L. N., & Effendi, D. (2021). Pengaruh Hexagon Fraud Theory Dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan (Studi Perusahaan Manufak-Tur Sub Sektor Food And Bavarage Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia 2016-2020). *Jurnal Ilmu Dan Riset Akuntansi*, 11(10), 21.
- Akbar, A. F. Dan F. S. (2022). *PENGARUH PENERAPAN SISTEM INFORMASI AKUNTANSI DAN PEMANFAATAN TEKNOLOGI INFORMASI TERHADAP KINERJA UMKM*. 9(2), 173–187.
- Andi Asari, Zulkarnaini, H., Ahmad Choirul Anam, S., Litamahuputty, J. V., Fathan Mubina Dewadi, D. R. P., Maswar, W. A. S., & Nanti Sari Murni, T. S. (2023). Pengantar STATISTIKA. In *Proceedings Of The National Academy Of Sciences* (Vol. 3, Issue 1). [Http://Dx.Doi.Org/10.1016/J.Bpj.2015.06.056%0](http://Dx.Doi.Org/10.1016/J.Bpj.2015.06.056%0)
- Andira, A. (2024). *Determinan Fraud Pada Laporan Keuangan Perusahaan Sektor Transportasi Dan Logistik Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2018-2022 Fenomena Fraud*. 4, 7833–7845.
- Annisa, R. T., & Halmawati. (2020). Pengaruh Elemen Fraud Diamond Theory Terhadap Financial Statement Fraud. *Jurnal Eksplorasi Akuntansi*, 2(1), 2263–2279. <https://Doi.Org/10.24036/Jea.V2i1.211>
- Aulia, S. (2024). *PENGARUH LITERASI KEUANGAN, INKLUSI KEUANGAN, KEMAMPUAN MENYUSUN LAPORAN KEUANGAN, DAN PENGGUNAAN INFORMASI AKUNTANSI TERHADAP KINERJA KEUANGAN UMK (Studi Pada UMK DKI Jakarta)*.
- Devi Wijayanti. (2024). *PEMANFAATAN TEKNOLOGI INFORMASI DAN PENERAPAN SISTEM INFORMASI AKUNTANSI TERHADAP KINERJA UMKM DENGAN KEMAMPUAN PENGGUNA SEBAGAI PEMODERASI (STUDI KASUS UMKM DI KABUPATEN JEPARA)*. 1–23.
- Dewi, D. A. S. L., & Damayanthi, I. G. A. E. (2023). Penggunaan E-Commerce, Sistem Informasi Akuntansi, Budaya Organisasi, Dan Kinerja UMKM. *E-Jurnal Akuntansi*, 33(7), 1755–1767. <https://Doi.Org/10.24843/Eja.2023.V33.I07.P05>
- Farina, K., & Opti, S. (2023). Pengaruh Pemanfaatan Sistem Informasi Akuntansi Dan Penggunaan Teknologi Informasi Terhadap Kinerja Umkm. *Jesya*, 6(1), 704–713. <https://Doi.Org/10.36778/Jesya.V6i1.1007>
- Fatkhayah, F. N., El Junusi, R., Nurudin, N., & Zakiy, F. S. (2021). Analisis Penerapan Akuntansi Dan Penggunaan Informasi Akuntansi Pada UMKM. *AKTSAR: Jurnal Akuntansi Syariah*, 4(1), 1. <https://Doi.Org/10.21043/Aktsar.V4i1.8463>
- Firmansyah, I. (2021). *PENGARUH AUDIT INTERNAL DAN PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP PENCEGAHAN KECURANGAN (FRAUD) Di PT PERKEBUNAN NUSANTARA VIII*.

- Land Journal*, 1(2), 138–148.
<https://doi.org/10.47491/Landjournal.V1i2.705>
- Gani, N. A., Jakarta, U. M., Utama, R., Jakarta, U. M., Jaharuddin, J., & Jakarta, U. M. (2021). *Perilaku Organisasi Pdf* (Issue May).
- Ghazali, I. (2017). *Ekonometrika Teori, Konsep Dan Aplikasi Dengan IBM SPSS* 24.
- Ghozali, I. (2013). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 21*. (Edisi 7).
- lin Anggriani, A., & Wahyullah, M. (2023). Pengaruh Inklusi Keuangan, Literasi Keuangan, Dan Pengelolaan Keuangan Terhadap Kinerja UMKM Di Kabupaten Dompu. *Detikproperti*, 2(3).
- Iko Putri Yanti, W. (2019). Pengaruh Inklusi Keuangan Dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Umkm Di Kecamatan Moyo Utara. *Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, 2(1). <https://doi.org/10.37673/Jmb.V2i1.305>
- Ilarrahmah, M. D., & -, S.-. (2021). Pengaruh Kemampuan Menyusun Laporan Keuangan, Literasi Keuangan Dan Penggunaan Teknologi Informasi Terhadap Kinerja UMKM. *JPEK (Jurnal Pendidikan Ekonomi Dan Kewirausahaan)*, 5(1), 51–64. <https://doi.org/10.29408/Jpek.V5i1.3327>
- Krismadayanti. (2023). *PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, INKLUSIF KEUANGAN SYARIAH DAN LOCUS OF CONTROL TERHADAP KINERJA KEUANGAN DALAM MENINGKATKAN USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH (UMKM) DI KOTA BANDAR LAMPUNG*.
- Kusumawardhany, S. S., & Shanti, Y. K. (2022). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Fraudulent Financial Statement Dengan Perspektif Fraud Diamond. *Jurnal Akuntansi Dan Pajak*, 23(01), 1–13.
- Lionardi, M., & Suhartono, S. (2022). Pendeteksian Kemungkinan Terjadinya Fraudulent Financial Statement Menggunakan Fraud Hexagon. *Moneter - Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 9(1), 29–38. <https://doi.org/10.31294/Moneter.V9i1.12496>
- Manik, W. (2024). *PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN INKLUSI KEUANGAN TERHADAP KINERJA UMKM DI KECAMATAN LUBUK PAKAM*.
- Mauliansyah, I. R., & Saputra, M. (2008). Terhadap Kinerja Perusahaan (Studi Empiris Pada Umkm Di Kota. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Akuntansi (JIMEKA)*, 4(4), 602–612.
- Mawuntu, P. S. T., & Aotama, R. C. (2023). Analisis Faktor Penghambat Pertumbuhan UMKM Kota Tomohon Di Era New Normal. *Jurnal Ekobistek*, 12(1), 466–472. <https://doi.org/10.35134/Ekobistek.V12i1.409>
- Muhamad Lutfi Ramdhani, Nurleli, & Andhika Anandya. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Penerapan E-Commerce Terhadap Kinerja UMKM. *Jurnal Riset Akuntansi*, 115–122. <https://doi.org/10.29313/Jra.V2i2.1331>

- Ni Made Marta Yani Dwi Sagita, Ni Nyoman Yulianti, A. K. F. (2021). Pengaruh Pemanfaatan Teknologi Informasi, Penggunaan Informasi Akuntansi Dan Pelatihan Terhadap Kinerja Umkm Di Kecamatan Mataram. *Jurnal Akuntansi Dansagita, Ni M Keuangan Syariah - ALIANSI*, 6(1), 13–24. <https://doi.org/10.54712/Aliansi.V6i1.188>
- Nisa, C. (2023). *Pengatuh Inklusi Keuangan Dan Literasi Keuangan Syari'ah Terhadap Kinerja UMKM*.
- Novarina, D., & Triyanto, D. N. (2022). Pengaruh Fraud Hexagon Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Pada Perusahaan LQ 45 Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2016-2020. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 10(2), 183. <https://doi.org/10.29103/Jak.V10i2.7352>
- Nusron, L., Yennisa, Y., & Suharni, S. (2024). Sistem Informasi Akuntansi, E-Commerce, Budaya Organisasi Dan Literasi Keuangan: Sebagai Peningkat Kinerja Umkm. *Jurnal Aplikasi Akuntansi*, 8(2), 346–357. <https://doi.org/10.29303/Jaa.V8i2.320>
- Permata Sari, B., Rimbano, D., Marselino, B., Aprilia Sandy, C., & Ria Hairum, R. (2022). Determinasi Literasi Keuangan Dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Dan Keberlangsungan Usaha UMKM. *Owner*, 6(3), 2865–2874. <https://doi.org/10.33395/Owner.V6i3.928>
- Prasetyo, E., & Farida, F. (2022). Pengaruh E-Commerce, Pengetahuan Akuntansi, Budaya Organisasi Dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM. *National Multidisciplinary Sciences*, 1(3), 370–383. <https://doi.org/10.32528/Nms.V1i3.102>
- Purnata, I. W. R., & Suardikha, I. M. S. (2019). Pengaruh E-Commerce, Budaya Organisasi, Dan Penggunaan Sistem Informasi Akuntansi Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan Pada UKM. *E-Jurnal Akuntansi*, 28, 296. <https://doi.org/10.24843/Eja.2019.V28.I01.P12>
- PUTRI, M. N. (2022). *PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH TERHADAP KINERJA USAHA MIKRO KECIL MENENGAH DI KECAMATAN SOREANG PAREPARE*.
- Putu, N., Alfiyanti, N., Mulyani, P. A., Putu, P., & Yuliantari, I. (2024). Analisis Pengaruh Penerapan Manajemen Kas Dan Akses Modal Terhadap Likuiditas Umkm Di Denpasar. *Jurnal Penelitian Ilmiah Multidisiplin*, 8(8), 2118–7451.
- Rinofah, R., Sari, P. P., & Kriswanto, D. A. (2022). Analysis Of The Influence Of The Ability To Compile Financial Statements And Entrepreneurial Spirit On The Operational Performance Of MSMES. *Jurnal Ekonomi, Keuangan Dan Manajemen*, 18(2), 369–376. <https://doi.org/10.29264/Jinv.V18i2.10527>
- Risgianti, R., Hidayah, R., & Fithrayudi T, M. (2020). The Role Of Workplace Spirituality In Reducing The Negative Impact Of Organizational Cynicism On Job Performance. *Jurnal Aplikasi Manajemen*, 18(4), 692–703. <https://doi.org/10.21776/Ub.Jam.2020.018.04.08>
- Riski M, A., H, R., Fithrayudi Triatmaja, M., & Riswan, R. (2023). Pengaruh

- Financial Technology, E-Commerce, Literasi Keuangan Dan Penggunaan Sistem Informasi Akuntansi Terhadap Kinerja Umkm Di Kabupaten Batang Dengan Pengetahuan Akuntansi Sebagai Variabel Moderasi. *Neraca*, 19(2), 29–47. <https://doi.org/10.48144/neraca.v19i2.1684>
- Sanistasya, P. A., Raharjo, K., & Iqbal, M. (2019). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Usaha Kecil Di Kalimantan Timur. *Jurnal Economia*, 15(1), 48–59. <https://journal.uny.ac.id/index.php/economia>
- Saputri, M. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM Di Kota Bandar Lampung (Studi Pada UMKM Di Kecamatan Sukabumi Kota Bandar Lampung). *UIN Raden Intan Lampung*, 82–95.
- Sari, R. W., & Widodo, S. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Modal Manusia, Dan Financial Technology Terhadap Kinerja UMKM Di Kabupaten Sleman. *Eqien-Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 11(2), 411–417.
- Shavira, A., & Ariani, K. R. (2024). Pengaruh Penggunaan E-Commerce, Pemahaman Sistem Informasi Akuntansi Dan Literasi Keuangan Pada Kinerja Perusahaan UMKM. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Kontemporer (JAKK)*, 7(2). <https://doi.org/10.30596/jakk.v7i2.20281>
- Subagio, I. S., & Saraswati, E. (2021). Pengaruh E-Commerce Dan Penggunaan Informasi Akuntansi Terhadap Kinerja Umkm Di Purbalingga. *J-LEE - Journal Of Law, English, And Economics*, 2(01), 1–14. <https://doi.org/10.35960/j-lee.v2i01.592>
- Sugiyono. (2018). *Metode Penelitian Kombinasi (Mixed Methods)*.
- Suryandani, W., & Muniroh, H. (2019). Tinjauan Literasi Keuangan Pada UMKM Batik Tulis Lasem. *Prosiding Seminar Nasional Unimus*, 2, 295–301. <https://prosiding.unimus.ac.id/index.php/semnas/article/download/398/401>
- Syamsul, Dini Rosyada, T. K. (2023). *Literasi Keuangan UMKM : Ditinjau Dari Aspek Pengetahuan Keuangan*, 2, 28–37.
- Wahyudi, D. R. (2021). *PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN INKLUSI KEUANGAN TERHADAP KINERJA KEUANGAN UMKM DAN KOMPETENSI SEBAGAI VARIABEL MODERATING (STUDI KASUS BTPN SYARIAH KCP HAMPARAN PERAK)*.
- Winbaktianur, & Siregar, L. M. (2021). Kinerja Keuangan Usaha Mikro Dan Kecil. *Jurnal Akuntansi Bisnis Pelita Bangsa*, 5(02), 121–129. <https://doi.org/10.37366/akubis.v5i02.151>
- “Www.satukanegeri.com.” (2020). *Perkembangan UMKM Di Kabupaten Batang Positif*.
- YUNITA, NUR AFNI, RANI GESTA PUTRI, I. (2022). Pengaruh Modal Usaha, Penggunaan Informasi Akuntansi Dan Sistem Penjualan E-Commerce Terhadap Kinerja Keuangan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (Studi Pada Usaha Mikro Kecil Dan Menengah Di Kota Lhokseumawe). *Jurnal Akuntansi*

Malikussaleh (JAM), 1(1), 1. <https://doi.org/10.29103/Jam.V1i1.6852>

Zulkifli, Z., Prasetyo, A. S., & Perwitasari, A. P. (2023). Pengaruh Jenjang Pendidikan Dan Kemampuan Menyusun Laporan Keuangan Terhadap Kinerja Operasional Umkm. *Jurnal Riset Akuntansi Dan Bisnis Indonesia, 3(1)*, 214–231. <https://doi.org/10.32477/Jrabi.V3i1.683>

