

BAB V

PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Hasil analisis yang telah dilakukan dalam penelitian ini secara deskriptif dan statistik menggunakan aplikasi SmartPLS 3.0 dapat disimpulkan sebagai berikut:

1. Literasi keuangan syariah berpengaruh positif tidak signifikan terhadap responden kinerja UMKM di wilayah Surabaya. Meskipun pemahaman literasi keuangan syariah tinggi, hal ini belum cukup mempengaruhi kinerja usaha. Responden UMKM perlu menerapkan literasi keuangan syariah secara praktis agar berdampak pada kinerja UMKM.
2. Keterampilan kewirausahaan berpengaruh positif signifikan terhadap kinerja UMKM. Hal ini menunjukkan semakin tinggi keterampilan kewirausahaan yang dimiliki oleh responden UMKM, semakin baik pula kinerja yang dapat dicapai oleh responden UMKM.
3. Literasi digital berpengaruh positif signifikan terhadap kinerja UMKM. Hal ini menunjukkan peningkatan literasi digital yang dimiliki oleh responden UMKM dapat meningkatkan kinerja mereka, terutama dalam memanfaatkan teknologi untuk memperluas pasar dan efisiensi operasional.

5.2 Keterbatasan Penelitian

Berdasarkan penelitian yang telah dilakukan, peneliti menyadari beberapa keterbatasan dalam proses penelitian. Adapun keterbatasan penelitian yang perlu diungkapkan adalah sebagai berikut:

1. Dalam proses pengumpulan data, ada kemungkinan bahwa informasi yang disampaikan oleh responden melalui kuesioner tidak sepenuhnya mencerminkan pandangan atau kondisi yang sebenarnya. Hal ini mungkin disebabkan oleh perbedaan pemahaman, interpretasi, atau asumsi yang bervariasi di antara setiap responden, serta faktor lain seperti kejujuran responden saat mengisi kuesioner. Selain itu, keterbatasan dalam mengungkapkan pemahaman mereka mengenai literasi keuangan syariah juga dapat menjadi faktor yang memengaruhi kualitas data yang diperoleh. Beberapa responden mungkin mengalami kesulitan dalam menjelaskan konsep atau pengalaman mereka terkait penerapan prinsip-prinsip keuangan syariah, baik karena kurangnya kosakata yang tepat maupun karena ketidaktahuan dalam mengaitkan pemahaman mereka dengan praktik bisnis yang dijalankan.
2. Sampel penelitian diambil dari UMKM di wilayah Surabaya, yang merupakan wilayah yang cukup luas.
3. Penelitian ini memiliki keterbatasan waktu yang menyebabkan pengumpulan data harus dilakukan dalam periode yang relatif singkat. Selain itu, kondisi cuaca seperti hujan menghambat peneliti dalam proses

survei dan dapat menghambat proses pengumpulan data di lapangan, terutama dalam menjangkau responden yang berada di lokasi tertentu.

4. Kesulitan dalam memperoleh data yang valid menjadi tantangan, terutama karena beberapa responden kurang memahami atau kurang teliti dalam menjawab pertanyaan yang diberikan. Hal ini, ditambah dengan adanya variabel yang tidak valid akibat kurangnya pemahaman responden, dapat mempengaruhi keakuratan data serta ketepatan pengukuran variabel, sehingga hasil penelitian ini masih dapat dikembangkan lebih lanjut dengan metode yang lebih komprehensif.

5.3 Saran

Berdasarkan hasil penelitian yang telah disimpulkan, penelitian ini memberikan beberapa saran yang diharapkan dapat bermanfaat bagi pihak-pihak terkait. Adapun saran yang diberikan adalah sebagai berikut:

1. Bagi Pelaku UMKM: disarankan untuk meningkatkan pemahaman dan penerapan literasi keuangan syariah dalam praktik bisnis sehari-hari, tidak hanya melalui pemahaman teoritis yang sudah baik, tetapi juga dengan mengembangkan keterampilan praktis dalam pengelolaan keuangan, seperti penyusunan anggaran, pencatatan transaksi, dan perencanaan keuangan yang lebih efektif. Selain itu, mereka dianjurkan untuk mengikuti pelatihan atau seminar yang mendalami konsep dasar literasi keuangan syariah, termasuk penghindaran riba, gharar, dan maysir, serta keterampilan kewirausahaan dan literasi digital. Dengan demikian, pelaku

UMKM dapat memanfaatkan teknologi dan informasi secara optimal untuk mendukung pertumbuhan usaha mereka, yang diharapkan akan meningkatkan kinerja usaha dan mendukung keberlanjutan serta pertumbuhan bisnis.

2. Bagi Peneliti Selanjutnya: disarankan agar setiap variabel dalam kuesioner dijelaskan secara rinci untuk meningkatkan responsivitas dan pemahaman responden terhadap pertanyaan yang diajukan, sehingga data yang diperoleh menjadi lebih akurat dan relevan. Selain itu, jika memungkinkan, penyebaran kuesioner sebaiknya dilakukan secara langsung dengan bertemu para responden, sehingga peneliti dapat mengonfirmasi jawaban yang diberikan dan menjelaskan pertanyaan yang mungkin kurang dipahami, serta meminimalisir kesalahan dalam pengisian kuesioner untuk meningkatkan kualitas data yang dikumpulkan. Lebih lanjut, peneliti selanjutnya juga disarankan untuk mempertimbangkan indikator tambahan dalam mengukur literasi keuangan syariah, yang tidak hanya berfokus pada pemahaman teoritis tetapi juga pada penerapan dalam praktik bisnis sehari-hari. Indikator seperti kebiasaan dalam mengelola keuangan, penggunaan produk keuangan syariah, serta tingkat kepatuhan terhadap prinsip syariah dalam transaksi usaha dapat menjadi ukuran yang lebih komprehensif untuk menilai sejauh mana literasi keuangan syariah benar-benar berpengaruh terhadap kinerja UMKM.

DAFTAR RUJUKAN

- Aliyah, A. H. (2022). Peran Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) untuk Meningkatkan Kesejahteraan Masyarakat. *WELFARE Jurnal Ilmu Ekonomi*, 3(1), 64–72. <https://doi.org/10.37058/wlfr.v3i1.4719>
- Aribawa, D. (2014). Pengaruh literasi keuangan terhadap kinerja dan keberlangsungan UMKM di Jawa Tengah. *Oral and Maxillofacial Surgery*, 18(4), 425–430. <https://doi.org/10.1007/s10006-013-0431-4>
- Astuti, R., & Prayogi, I. (2018). Pengaruh Kepemimpinan dan Prestasi Kerja terhadap Kinerja Karyawan Pada PT Karya Hevea Indonesia Afdeling Hevea Dolok Masihul. *Prosiding: The National Conferences Management and Business (NCMAB)*, 1(1), 490–502.
- 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.
- Ayu, I. I. A., & Gede, I. P. S. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja dan Keberlangsungan UMKM di Kota Denpasar. *Warmadewa Management and Business Journal (WMBJ)*, 2(1), 1–9.
- Bidasari, B., Sahrir, S., Goso, G., & Hamid, R. S. (2023). Peran Literasi Keuangan dan Literasi Digital dalam Meningkatkan Kinerja UMKM. *Owner*, 7(2), 1635–1645. <https://doi.org/10.33395/owner.v7i2.1404>
- Bukido, R., & Hasan, F. (2016). Penerapan Akad Ijarah Pada Produk Rahn Di Cabang Pegadaian Syariah Istiqlal Manado. *Jurnal Ilmiah Al-Syir'ah*, 14(1), 1–19. <https://doi.org/10.30984/as.v14i1.311>
- Chen, H., & Volpe, R. P. (1998). An Analysis of Personal Financial Literacy Among College Students. *Financial Services Review*, 7(2), 107–128. [https://doi.org/10.1016/s1057-0810\(99\)80006-7](https://doi.org/10.1016/s1057-0810(99)80006-7)
- Deborah, P. J., & Mangantar, M. (2020). Analisis Kinerja Keuangan Pada Pemerintah Kabupaten Kepulauan Sangihe Dan Kabupaten Kepulauan Sitaro. *Jurnal EMBA: Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis Dan Akuntansi*, 8(1), 292–301.
- Deviana, M. E. (2019). Analisis Literasi Keuangan Syariah Terhadap Kinerja Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (Umkm) Sektor Industri Pengolahan Di Bandar Lampung (Studi Pada Umkm Sektor Industri Pengolahan Makanan dan Minuman di Kecamatan Sukarame). 5–10.
- Educhannel Indonesia. (2023). Keterampilan Berwirausahaan. <https://educhannel.id/artikel/pendidikan-dasar/keterampilan->

berwirausaha.html

- Evriyenni, E. (2022). Pengaruh Tingkat Literasi Keuangan Syariah Terhadap Kinerja Usaha Mikro Kecil Dan Menengah Di Kota Banda Aceh. *Jurnal Mahasiswa Akuntansi Samudra*, 3(4), 219–232. <https://doi.org/10.33059/jmas.v3i4.6157>
- Farhan, M. T., Eryanto, H., & Saptono, A. (2022). Pengaruh Literasi Digital Dan Orientasi Kewirausahaan Terhadap Kinerja Usaha Umkm. *Transekonomika: Akuntansi, Bisnis Dan Keuangan*, 2(6), 35–48. <https://doi.org/10.55047/transekonomika.v2i6.265>
- Feri Sulianta. (2020). *Menciptakan Produk Pendidikan Menggunakan Metode R & D*.
- Hair, J. F., Matthews, L. M., Matthews, R. L., & Sarstedt, M. (2017). Updated guidelines on which method to use. *International Journal of Multivariate Data Analysis*, 1(2), 107.
- Hair, J. F., Ringle, C. M., & Sarstedt, M. (2011). PLS-SEM: Indeed a silver bullet. *Journal of Marketing Theory and Practice*, 19(2), 139–152. <https://doi.org/10.2753/MTP1069-6679190202>
- Hair, J. F., Risher, J. J., Sarstedt, M., & Ringle, C. M. (2019). When to use and how to report the results of PLS-SEM. *European Business Review*, 31(1), 2–24. <https://doi.org/10.1108/EBR-11-2018-0203>
- Handida, R. D., & Sholeh, M. (2019). Pengaruh Tingkat Pengetahuan, Kualitas Layanan, Dan Tingkat Literasi Keuangan Syariah Terhadap Pengambilan Keputusan Masyarakat Muslim Menggunakan Produk Perbankan Syariah Di Daerah Istimewa Yogyakarta. *Jurnal Ekonomi Dan Pendidikan*, 15(2), 84–90. <https://doi.org/10.21831/jep.v15i2.23743>
- Hanila Dewi, K. (2023). Peran Literasi Digital dan E- Commerce Terhadap Keputusan Pembelian Online. *Coopetition : Jurnal Ilmiah Manajemen*, 13(3), 499–504. <https://doi.org/10.32670/coopetition.v13i3.2939>
- Hastuti, W. K., & , Mintasih Indriayu, S. A. T. (2021). *The Impact Of Digital Literacy and Entrepreneurial Orientation To Surakarta Batik SMEs Performance*. 9(2).
- Hismendi. (2016). E-Commerce: Model Interaksi Jual Beli (Studi Pada Pelaku Interaksi Jual Beli Melalui Internet). *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 15(1), 39–48.
- Huda, N., Pratiwi, A., & Munandar, A. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Inovasi Digital Terhadap Kinerja Umkm. *Sosio Dialektika*, 9(1), 150. <https://doi.org/10.31942/sd.v9i1.10395>

- Irawan, A., & Mulyadi, H. (2016). Pengaruh Keterampilan Wirausaha Terhadap Keberhasilan (Studi Kasus pada Distro Anggota Kreative Independent Clothing Kommunity USAHA di Kota Bandung). *Journal of Business Management Education (JBME)*, 1(1), 216–226. <https://doi.org/10.17509/jbme.v1i1.2290>
- Irhandayaningsih, A. (2020). Pengukuran Literasi Digital Pada Peserta Pembelajaran Daring di Masa Pandemi COVID-19. *Anuva: Jurnal Kajian Budaya, Perpustakaan, Dan Informasi*, 4(2), 231–240. <https://doi.org/10.14710/anuva.4.2.231-240>
- Iskandar, K. A., & Safrianto, A. S. (2020). Pengaruh Keterampilan Wirausaha Dan Pengalaman Usaha Terhadap Keberhasilan Kewirausahaan. *Jurnal Ekonomi Dan Industri*, 21(1), 14–20. <https://doi.org/10.35137/jei.v21i1.403>
- Jansen. (2019). Pengaruh Service Attributes Terhadap Overall Satisfaction Dan Membership Renewal Intention Member Knockout Boxing Camp Surabaya. *Journal of Chemical Information and Modeling*, 53(9), 1689–1699.
- Kementerian Pendidikan dan, & Kebudayaan. (2017). *Materi pendukung literasi digital*. Jakarta: Kemdikbud. (M. H. Dr. Luh Anik Mayani (ed.)).
- Keuangan, O. J. (2017). Strategi Nasional Literasi Keuangan Indonesia (Revisit 2017). *Otoritas Jasa Keuangan*, 1–99.
- Komite Nasional Keuangan Syariah. (2019). *No Title*.
- Lauw, W. A., & Widjaja, O. H. (2024). *Pengaruh orientasi kewirausahaan dan keterampilan kewirausahaan terhadap kinerja umkm di daerah cibubur*. 06(01), 132–139.
- Litamahuputty, J. V. (2020). Tingkat literasi keuangan mahasiswa politeknik negeri ambon. *Intelektiva : Jurnal Ekonomi, Sosial & Humaniora*, 02(01), 83–89.
- M. Junaidi. (2023). *UMKM hebat, Perekonomian Nasional Meningkat*. Kementerian Keuangan Republik Indonesia. <https://djpb.kemenkeu.go.id/portal/id/berita/lainnya/opini/4133-umkm-hebat,-perekonomian-nasional-meningkat.html>
- Marimin, A., & Santoso, H. (2020). Analisis Pengaruh Kepuasan Kerja, Komitmen Organisasi, dan Keterlibatan Kerja Pada Kinerja Karyawan Bank Muamalat Surakarta. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 6(3), 703. <https://doi.org/10.29040/jiei.v6i3.1467>
- Mashuda, A., & Laily, N. (2021). Entrepreneurial Skills dan Entrepreneurial Attitude Mahasiswa Akuntansi. *Jurnal Pendidikan Ekonomi (JUPE)*, 9(2), 72–76. <https://doi.org/10.26740/jupe.v9n2.p72-76>

- Maulana, S. M., Susilo, H., & Riyadi. (2015). Implementasi E-Commerce Sebagai Media Penjualan Online. *Jurnal Administrasi Bisnis*, 29(1), 1–9.
- Milenia Ariyati, I., Agustina, F., & Miliani T, G. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Umkm Di Indonesia. *Jurnal Ekonomika: Manajemen, Akuntansi, Dan Perbankan Syari'ah*, 10(1), 104–118. <https://doi.org/10.24903/je.v10i1.1217>
- Munawir. (2022). Manajemen Keuangan Syariah (Sebuah Konsep dan Teori). In *Paper Knowledge . Toward a Media History of Documents* (Vol. 135, Issue 4).
- Nugraha, D. P., Iffan Ahmad Gufron, P., & Ilhamdi. (2022). Enrichment: Journal of Management is Licensed under a Creative Commons Attribution-NonCommercial 4.0 International License (CC BY-NC 4.0) Enrichment: Journal of Management The Effect of Sharia Financial Literature, Government Support and Sharia Fintech on. *Enrichment: Journal of Management*, 12(2), 1365–1372.
- Nur'aeni, N., & Widyasari, W. (2022). Peran Tingkat Literasi Keuangan Syariah Dan Akses Pembiayaan Bank Syariah Terhadap Pertumbuhan Usaha Mikro Kecil Yang Dimiliki Muslim Di Kabupaten Bandung. *Ekspansi: Jurnal Ekonomi, Keuangan, Perbankan, Dan Akuntansi*, 14(2), 116–129. <https://doi.org/10.35313/ekspansi.v14i2.4425>
- Nur, & Fadillah. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, Literasi Akuntansi, Dan Literasi Digital Terhadap Kinerja Umkm Sub Sektor Usaha Mikro Di Kota Pontianak Tahun 2022. *Jurnal Kajian Ilmiah Akuntansi Fakultas Ekonomi UNTAN (KIAFE)*, 2(2), 35–48.
- Nurdyanto, S. D., Ismail, T., & Sapiri, M. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan dan Literasi Digital Terhadap Kinerja UMKM Melalui Kemampuan Manajerial: Studi Kasus Kabupaten Mamuju Sulawesi Barat. *Al-Buhuts*, 20(1), 62–102.
- Nurlaila, I. (2020). Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Mahasiswa dalam Mengelola Keuangan. *Prisma (Platform Riset Mahasiswa Akuntansi)*, 01(01), 136–144.
- Pinem, K., Mulia, A., & Suryani, W. (2024). Pengaruh Pengetahuan Kewirausahaan dan Keterampilan Wirausaha Terhadap Keberhasilan Usaha Coffee Shop di Kecamatan Medan Baru. *Socius: Jurnal Penelitian Ilmu-Ilmu Sosial*, 1(6), 104–112.
- Pratama, A. I., & Nisa, F. L. (2024). Literasi keuangan syariah dan pengaruhnya terhadap ekonomi yang akan datang. *Jurnal Rumpun Manajemen ...*, 1(3), 514–519.
- Primandari, N. R., Utami, E. Y., Nurhakim, A., Uli, N. Z., & Utomo, B. (2024).

Analisis Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja dan Keberlangsungan UMKM di Indonesia. *Penambahan Natrium Benzoat Dan Kalium Sorbat (Antiinversi) Dan Kecepatan Pengadukan Sebagai Upaya Penghambatan Reaksi Inversi Pada Nira Tebu*, 08(02), 1–14.

Putri, M. N. (2022). Literasi Keuangan Syariah Dan Kinerja Umkm. *Milkiyah: Jurnal Hukum Ekonomi Syariah*, 1(2), 81–87. <https://doi.org/10.46870/milkiyah.v1i2.240>

Rahayu, R., Ali, S., Aulia, A., & Hidayah, R. (2022). The Current Digital Financial Literacy and Financial Behavior in Indonesian Millennial Generation. *Journal of Accounting and Investment*, 23(1), 78–94. <https://doi.org/10.18196/jai.v23i1.13205>

Rajagukguk, T. S. (2024). Pengabdian Mendigitalkan Desa: Meningkatkan Keterampilan Digital Masyarakat Melalui Pelatihan Komputer dan Internet (Pada UMKM di DesaTuktuk Siadong, Kabupaten Samosir). *JurnalPengabdianMasyarakat(PENGAMAS)*, 1(1), 212–228.

Ramadhani, H. M., Rahmi, M., & Fathoni, M. A. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Promosi, Kualitas Pelayanan Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah Bank. *Business Management, Economic, and Accounting National Seminar*, 2(1), 689–704.

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>

Rizan, J., & Utama, L. (2020). Pengaruh Keterampilan Kewirausahaan, Orientasi pasar dan Orientasi Penjualan terhadap Kinerja Usaha UMKM. *Jurnal Manajerial Dan Kewirausahaan*, 2(4), 961. <https://doi.org/10.24912/jmk.v2i4.9878>

Rosifa, E., & Chayono, T. D. (2024). Pengaruh Literasi Digital, Literasi Keuangan, dan Perilaku Keuangan dalam menghadapi Era Revolusi Industri 5.0 di Kabupaten Sumbawa dan Sumbawa Barat. *Usc*, 2(1), 103–112.

Rosliyati, A., & Iskandar, Y. (2022). Pengaruh Literasi Keungan Terhadap Kinerja UMKM Bordir Tasikmalaya. *Jesya (Jurnal Ekonomi & Ekonomi Syariah)*, 5(1), 756–762. <https://doi.org/10.36778/jesya.v5i1.565>

Sabri, M. F., Anthony, M., Law, S. H., Rahim, H. A., Burhan, N. A. S., & Ithnin, M. (2023). Impact of financial behaviour on financial well-being: evidence among young adults in Malaysia. *Journal of Financial Services Marketing*, 29(3), 788–807. <https://doi.org/10.1057/s41264-023-00234-8>

Saragih, J. F. L., Faradilla, A. J., Nasution, R. A., Tafonao, D. F. A., Pitaloka, D., Amelia, B., & Dongoran, D. (2024). Menutup Kesenjangan Digital: Studi tentang Meningkatkan Kehidupan UMKM Melalui Literasi Digital. *Jurnal*

Kolaboratif Sains, 7(5), 1788–1795.

- Sariwulan, T., Suparno, S., Disman, D., Ahman, E., & Suwatno, S. (2020). Entrepreneurial Performance: The Role of Literacy and Skills. *Journal of Asian Finance, Economics and Business*, 7(11), 269–280. <https://doi.org/10.13106/jafeb.2020.vol7.no11.269>
- Setyowati, A., & Anwar, M. K. (2022). Pengaruh Literasi Halal Dan Religiusitas Terhadap Minat Konsumsi Produk Halal Masyarakat Kabupaten Madiun. *LISAN AL-HAL: Jurnal Pengembangan Pemikiran Dan Kebudayaan*, 16(1), 108–124. <https://doi.org/10.35316/lisanalhal.v16i1.108-124>
- Siagian, L. (2024). Pengaruh Modal Usaha Terhadap Kinerja UMKM. *Sustainability (Switzerland)*, 11(1), 1–14.
- Siskawati, S., Hendri, T., & Gustiawati, S. (2019). Analisis efektivitas pembiayaan Lembaga Keuangan Mikro Syariah terhadap perkembangan usaha nasabah di sektor riil (Usaha Mikro, Kecil dan Menengah). *Al-Infaq: Jurnal Ekonomi Islam*, 6(1), 1–58.
- Siswanti, T. (2020). Analisis Pengaruh Faktor Internal Dan Eksternal Terhadap Kinerja Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (Umkm). *Jurnal Bisnis & Akuntansi Unsurya*, 5(2), 61–76. <https://doi.org/10.35968/jbau.v5i2.430>
- Sofia, R., & Bahrum. (2024). *Literasi Produk Halal Dalam Pemberitaan Media Online di Provinsi Jambi Tahun 2021 (Pendekatan Discourse Analysis)*. 3(1), 52–67.
- Sono, M. G., & Limpo, L. (2024). Strategi Pengelolaan SDM untuk Meningkatkan Kinerja UMKM di Denpasar. *Jurnal Ekonomi Dan Kewirausahaan West Science*, 2(02), 190–198. <https://doi.org/10.58812/jekws.v2i02.1099>
- Sugiyanti, L., Rabbil, M. Z., Oktavia, K. C., & Silvia, M. (2022). Strategi Pemasaran Digital Untuk Meningkatkan Penjualan UMKM. *Jurnal Dinamika Manajemen*, 14(1), 111–123.
- Sugiyono. (2019). *Metode Penelitian Pendidikan: Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, dan R & D*.
- Sumani, S., Awwaliyah, I. N., Suryaningsih, I. B., & Nurdin, D. (2022). Financial Behavior on Financial Satisfaction and Performance of the Indonesian Batik Industry. *Jurnal Aplikasi Manajemen*, 20(4). <https://doi.org/10.21776/ub.jam.2022.020.04.06>
- Syamsul, Dini Rosyada, T. K. (2023). Literasi Keuangan UMKM: Ditinjau Dari Aspek Pengetahuan Keuangan, Lembaga Keuangan, dan Teknologi Keuangan. *Liabilities (Jurnal Pendidikan Akuntansi)*, 6(2), 28–37. <https://doi.org/10.30596/liabilities.v6i2.15377>

- Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 20 Tahun. (2008). *Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 20 Tahun 2008. 1.*
- Viviani, N. E., Mufidah, E., & Fibriyani, V. (2020). Pengaruh Keterampilan, Pengetahuan, Dan Kemampuan Sdm Terhadap Kinerja Umkm Mebel Di Kelurahan Sehani Kota Pasuruan. *Jurnal EMA*, 5(1), 29–37. <https://doi.org/10.47335/ema.v5i1.46>
- Waluyo, B., & Sujarwo. (2018). Peluang Implementasi Mudharabah Untuk Pembiayaan Pada Usaha Mikro, Kecil Dan Menengah. *Ekonomi & Bisnis*, 16(2). <https://doi.org/10.32722/eb.v16i2.988>
- Waruwu, M. (2022). Pendekatan Penelitian Pendidikan: Metode Penelitian Kualitatif, Metode Penelitian Kuantitatif dan Metode Penelitian Kombinasi (Mixed Method). *Bhineka Tunggal Ika: Kajian Teori Dan Praktik Pendidikan PKn*, 9(2), 99–113. <https://doi.org/10.36706/jbti.v9i2.18333>
- Wibowo, T. S. (2020). Pengaruh Keterampilan Wirausaha Dan Spiritualitas Terhadap Kinerja Organisasi Ukm Sektor Kuliner Di Kota Surabaya. *PERFORMANCE: Jurnal Bisnis & Akuntansi*, 10(1), 18–30. <https://doi.org/10.24929/feb.v10i1.969>
- Wibowo, Y. G. (2021). Analisa Literasi Digital Usaha Mikro, Kecil, Menengah (UMKM) Makanan Islami Dalam Kemasan. *Jurnal Manajemen Dan Bisnis Indonesia*, 7(1), 127–134. <https://doi.org/10.32528/jmbi.v7i1.5072>
- Widyaningsih, E. N., & Widodo, H. (2024). Meningkatkan Kinerja UMKM: Dampak dari Inklusi Keuangan dan Literasi Keuangan. *Jurnal Pemberdayaan Ekonomi Dan Masyarakat*, 1(2), 17. <https://doi.org/10.47134/jpem.v1i2.256>
- Yogi, A. H. dan S. E. (2017). Analisis Tingkat Literasi Keuangan Mahasiswa. *Journal of Chemical Information and Modeling*, 8(9), 1–58.
- Zahra, Q. S. A., & Nurhasanah, E. (2023). Analisis Tingkat Literasi Keuangan Syariah UMKM di Tasikmalaya. *EKSISBANK: Ekonomi Syariah Dan Bisnis Perbankan*, 7(1), 186–195. <https://doi.org/10.37726/ee.v7i1.816>