



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**PENGARUH INKLUSI KEUANGAN DAN LITERASI
KEUANGAN TERHADAP KINERJA UMKM
DI KOTA DEPOK**

SKRIPSI

Munawaroh Dwi Wijayanti

1802025343

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
PROGRAM STUDI MANAJEMEN
JAKARTA
2022



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**PENGARUH INKLUSI KEUANGAN DAN LITERASI
KEUANGAN TERHADAP KINERJA UMKM
DI KOTA DEPOK**

SKRIPSI

Munawaroh Dwi Wijayanti

1802025343

Diajukan sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
PROGRAM STUDI MANAJEMEN
JAKARTA
2022

PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi dengan Judul **“PENGARUH INKLUSI KEUANGAN DAN LITERASI KEUANGAN TERHADAP KINERJA UMKM DI KOTA DEPOK”** merupakan hasil karya sendiri dan sepanjang pengetahuan dan keyakinan saya tidak mencantumkan tanpa pengakuan bahan-bahan yang telah dipublikasikan sebelumnya atau ditulis orang lain, atau sebagian bahan yang pernah diajukan untuk gelar atau ijazah pada Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA atau perguruan tinggi lainnya. Semua sumber baik yang dikutip maupun dirujuk telah saya nyatakan dengan benar. Apabila ternyata di kemudian hari penulisan Skripsi ini merupakan hasil plagiat atau penjiplakan terhadap karya orang lain, maka saya bersedia mempertanggung jawabkan sekaligus bersedia menerima sanksi berdasarkan aturan di Universitas Muhammadiyah PROF. DR. HAMKA.

Jakarta, 15 Juli 2022

Yang Menyatakan,



(Munawaroh Dwi Wijayanti)

NIM 1802025343

PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI

JUDUL : **PENGARUH INKLUSI KEUANGAN DAN LITERASI KEUANGAN TERHADAP KINERJA UMKM DI KOTA DEPOK**


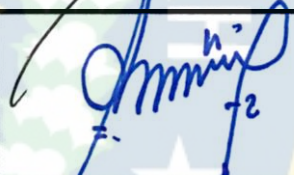
NAMA : **MUNAWAROH DWI WIJAYANTI**

NIM : **1802025343**

PROGRAM STUDI : **MANAJAMEN**

TAHUN AKADEMIK : **2022**

Skripsi ini telah disetujui oleh pembimbing untuk diajukan dalam ujian skripsi:

Pembimbing I	Prof. Dr. H. Andi Sessu, M.Si.	
Pembimbing II	Faizal Ridwan Zamzany, S.E., M.M.	

Mengetahui,

Ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. HAMKA



Dr. Adityo Ari Wibowo, M.M.

PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi dengan judul:
**PENGARUH INKLUSI KEUANGAN DAN LITERASI KEUANGAN
TERHADAP KINERJA UMKM DI KOTA DEPOK**

Yang disusun oleh:
Munawaroh Dwi Wijayanti
1802025343

Telah diperiksa dan dipertahankan di depan panitia ujian kesarjanaan strata satu
(S1) Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah
Prof. DR. HAMKA
Pada tanggal: 28 Juli 2022

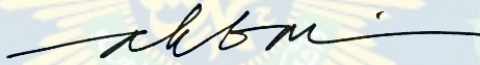
Tim Penguji:

Ketua, merangkap anggota:



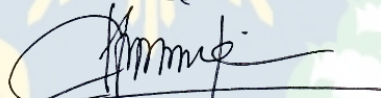
(Ummu Salma Al Azizah, S.E., I., M.Sc.)

Sekretaris, merangkap anggota:



(Deni Adha Akbari, S.E., M.Si.)

Anggota:

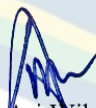


(Dicky Chandra, S.E., M.M.)

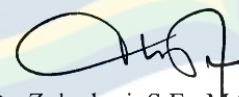
Mengetahui,

Ketua Program Studi Manajemen
Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah
Prof. DR. HAMKA

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah
Prof. DR. HAMKA



Dr. Adityo Ari Wibowo, M.M.



Dr. Zulpahmi, S.E., M.Si.

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK
KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai sivitas akademik Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Munawaroh Dwi Wijayanti
NIM : 1802025343
Program Studi : Manajemen
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA **Hak Bebas Royalti Noneksklusif** (*Non-exclusive Royalty-Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul **“PENGARUH INKLUSI KEUANGAN DAN LITERASI KEUANGAN TERHADAP KINERJA UMKM DI KOTA DEPOK”** beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA berhak menyimpan, mengalihmediakan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di: Jakarta
Pada tanggal: 15 Juli 2022
Yang Menyatakan



(Munawaroh Dwi Wijayanti)

ABSTRAK

Munawaroh Dwi Wijayanti (1802025343)

PENGARUH INKLUSI KEUANGAN DAN LITERASI KEUANGAN TERHADAP KINERJA UMKM DI KOTA DEPOK

Skripsi. Program Strata Satu Program Studi Manajemen. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA. 2022. Jakarta.

Kata Kunci: Inklusi Keuangan, Literasi Keuangan, Kinerja UMKM

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh Inklusi Keuangan Dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM di Kota Depok.

Variabel yang diteliti adalah Inklusi Keuangan dan Literasi Keuangan sebagai variabel independen, dan Kinerja UMKM sebagai variabel dependen. Jenis penelitian yang digunakan adalah metode kuantitatif dengan pendekatan asosiatif. Data yang digunakan adalah data primer. Metode pengumpulan data dilakukan dengan membagikan kuesioner pada 335 responden yaitu pelaku UMKM di Kota Depok. Teknik pengambilan sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah Teknik *simple random sampling*. Hasil penelitian ini menunjukkan bukti bahwa setelah inklusi keuangan dan literasi keuangan dihitung dan dianalisis menggunakan bantuan program *software Microsoft Excel* dan diolah menggunakan aplikasi *IBM SPSS Statistics 26*, hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel inklusi keuangan dan literasi keuangan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap variabel Kinerja UMKM, dengan pembuktian melakukan uji parsial dan uji simultan. Variabel inklusi keuangan dan literasi keuangan merupakan hal yang penting pada Kinerja UMKM dalam menjalankan bisnisnya. Karena sebuah bisnis yang baik perlu didukung dengan perencanaan dan pengelolaan keuangan yang baik pula. Oleh karena itu, disarankan kepada pelaku UMKM dapat memanfaatkan layanan jasa keuangan untuk mendukung modal usaha dan diharapkan pelaku UMKM dapat meningkatkan pemahaman berbagai unsur dalam literasi keuangan untuk pengelolaan keuangan usaha dan pengembangan usaha jangka panjang.

ABSTRACT

Munawaroh Dwi Wijayanti (1802025343)

EFFECT OF FINANCIAL INCLUSION AND FINANCIAL LITERATURE ON MSME PERFORMANCE IN DEPOK CITY

Thesis. Undergraduate Program in Management Studies Program. Faculty of Economics and Business, University of Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA. 2022. Jakarta.

Keywords: Financial Inclusion, Financial Literacy, MSME Performance

This study aims to determine the effect of financial inclusion and financial literacy on the performance of MSME in the city of Depok.

The variables studied were Financial Inclusion and Financial Literacy as independent variables, and MSME Performance as the dependent variable. The type of research used is a quantitative method with an associative approach. The data used is primary data. The data collection method was carried out by distributing questionnaires to 335 respondents, namely MSME actors in Depok City. The sampling technique used in this research is a simple random sampling technique. The results of this study show evidence that after financial inclusion and financial literacy are calculated and analyzed using the help of software Microsoft Excel and processed using the IBM SPSS Statistics 26 application, the results of this study indicate that the variables of financial inclusion and financial literacy have a positive and significant influence on the MSME Performance variable, with proof of partial and simultaneous tests. The variables of financial inclusion and financial literacy are important in the performance of MSMEs in running their business. Because a good business needs to be supported by good financial planning and management as well. Therefore, it is suggested to MSME actors to take advantage of financial services to support business capital and it is hoped that MSME actors can improve their understanding of various elements in financial literacy for business financial management and long-term business development.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum warahmatullah wabarakatuh.

Segala puji bagi Allah SWT atas segala limpahan Rahmat, Taufiq, dan Hidayah-Nya yang telah diberikan sehingga mampu menyelesaikan Skripsi dengan judul “Pengaruh Inklusi Keuangan dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM di Kota Depok”. Shalawat dan salam semoga selalu tercurah kepada Nabi Muhammad SAW dan Keluarga-Nya yang telah membawa umat-Nya menuju zaman yang berkemajuan.

Masih banyak kekurangan pada penulisan Skripsi ini disebabkan keterbatasan daripada kemampuan, akan tetapi berkat pertolongan Allah SWT serta dorongan semangat dari semua pihak, akhirnya penulisan Skripsi ini mampu terselesaikan. Oleh karena itu dengan segala kerendahan hati ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Gunawan Suryoputro, M.Hum. selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
2. Bapak Dr. Zulpahmi, S.E., M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
3. Bapak Sumardi, S.E., M.Si. selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
4. Bapak M. Nurrasyidin, S.E., M.Si. selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
5. Bapak Edi Setiawan, S.E., M.M. selaku Wakil Dekan III Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
6. Bapak Tohirin, SH.I., M.Pd.I. selaku Wakil Dekan IV Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
7. Bapak Dr. Adityo Ari Wibowo, M.M. selaku Ketua Program Studi S1 Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.

8. Bapak Emaridial Ulza, SE., MA. selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah menyediakan waktu untuk memberikan arahan akademik.
9. Bapak Prof. Dr. H. Andi Sessu, M.Si. selaku Dosen Pembimbing I yang telah menyediakan waktu untuk memberikan bimbingan serta arahan dalam penyusunan skripsi ini hingga selesai.
10. Bapak Faizal Ridwan Zamzany, S.E., M.M. selaku Dosen Pembimbing II yang telah menyediakan waktu untuk memberikan bimbingan serta arahan dalam penyusunan skripsi ini hingga selesai.
11. Seluruh Pimpinan dan Dosen yang telah memberi bekal ilmu yang berguna selama peneliti belajar di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
12. Terimakasih kepada Kedua Orang Tua Ibunda tercinta Hj. Siti Marfungah dan Ayahanda tersayang Sunarto, dan Kakak tersayang Latief Ary Wijaya yang telah mencurahkan segalanya dan seluruh restu, doa serta motivasi yang tak terhingga dalam Menyusun skripsi ini.
13. Kepada Seluruh akademika FEB UHAMKA, teman-teman satu angkatan di Manajemen khususnya kelas unggul manajemen yang selalu mensuport baik dengan tenaga, pikiran dan juga materil sehingga dapat terselesaikannya skripsi ini.
14. Kepada Kak Aulia dan Kak Dian yang telah membantu mensukseskan skripsi ini sehingga dapat selesai tepat pada waktunya.
15. Sahabat terbaik Mustika Lintang, Aulia Hanifah, Niken Nawang Wulan, Herma Rosmalia, Rafi Amalia, Anjani Kirana, Solihat Nur Alifia, Novelia Bunga, Deni Ismawati, dan Desi Safitri yang telah menemani, memberikan semangat dan memberi dukungan hingga penyusunan skripsi ini sampai selesai.
16. Kepada Dinas Koperasi dan Usaha Mikro Depok yang telah memberikan kesempatan bagi saya untuk meneliti pelaku UMKM hingga mampu menyelesaikan skripsi ini.
17. Diri saya sendiri yang telah bertahan dalam menikmati proses selama menjalankan kuliah hingga bertahan sampai titik ini.

18. Serta semua pihak yang tidak dapat disebutkan namanya satu per satu tetapi telah memberikan dukungan dan bantuan dari penyusunan proposal skripsi hingga penyusunan skripsi ini.

Semoga Allah SWT melimpahkan rahmat, petunjuk, dan bimbingan-Nya kepada semua pihak yang telah membantu dengan ikhlas sehingga Skripsi ini dapat terselesaikan. Sadar akan keterbatasan dan kurang sempurnanya penulisan Skripsi ini, oleh karena itu segala saran dan kritik yang bersifat membangun akan sangat diharapkan. Semoga Skripsi ini dapat bermanfaat bagi pihak yang membutuhkan khususnya dijadikan bahan referensi untuk penelitian selanjutnya.

Wassalmu'alaikum warahmatullahi wabarakatuh.

Jakarta, 15 Juli 2022

Penulis



Munawaroh Dwi Wijayanti
NIM 1802025343

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN ORISINALITAS	ii
PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI	iii
PENGESAHAN SKRIPSI	iv
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS	v
ABSTRAK	vi
ABSTRACT	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR	xviii
DAFTAR LAMPIRAN	xix
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Permasalahan.....	5
1.2.1 <i>Identifikasi Masalah</i>	5
1.2.2 <i>Pembatasan Masalah</i>	5
1.2.3 <i>Perumusan Masalah</i>	5
1.3 Tujuan Penelitian	6
1.4 Manfaat Penelitian	6
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	8
2.1 Gambaran Penelitian Terdahulu.....	8
2.2 Telaah Pustaka	31
2.2.1 <i>Landasan Teori</i>	31
2.2.1.1 <i>Teori Ketidakpastian Inklusi Keuangan</i>	31
2.2.1.2 <i>Teori Dual-Process</i>	31

2.2.2	<i>Usaha Mikro Kecil dan Menengah</i>	31
2.2.2.1	<i>Pengertian Usaha Mikro Kecil dan Menengah</i>	31
2.2.2.2	<i>Karakteristik Usaha Mikro Kecil dan Menengah</i>	32
2.2.2.3	<i>Peran Usaha Mikro Kecil dan Menengah</i>	36
2.2.2.4	<i>Kinerja Usaha Mikro Kecil dan Menengah</i>	37
2.2.2.5	<i>Indikator Kinerja Usaha Mikro Kecil dan Menengah</i>	38
2.2.3	<i>Inklusi Keuangan</i>	39
2.2.3.1	<i>Pengeertian Inklusi Keuangan</i>	39
2.2.3.2	<i>Pendekatan Dan Prinsip Keuangan Inklusif</i>	41
2.2.3.3	<i>Sasaran Inklusi Keuangan</i>	43
2.2.3.4	<i>Indikator dan Dimensi Inklusi Keuangan</i>	44
2.2.4	<i>Literasi Keuangan</i>	45
2.2.4.1	<i>Pengertian Literasi Keuangan</i>	45
2.2.4.2	<i>Indikator dan Dimensi Literasi Keuangan</i>	46
2.3	<i>Kerangka Pemikiran Teoritis</i>	47
2.3.1	<i>Pengaruh Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM</i>	48
2.3.2	<i>Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM</i>	48
2.4	<i>Rumusan Hipotesis</i>	50
BAB III METODE PENELITIAN		51
3.1	<i>Metode Penelitian</i>	51
3.2	<i>Operasional variabel</i>	51
3.3	<i>Populasi dan Sampel</i>	53
3.3.1	<i>Populasi</i>	53
3.3.2	<i>Sampel</i>	53
3.4	<i>Teknik Pengumpulan Data</i>	55
3.4.1	<i>Tempat dan Waktu Penelitian</i>	55
3.4.2	<i>Teknik Pengumpulan Data</i>	55
3.5	<i>Teknik Pengolahan Data dan Analisis Data</i>	56
3.5.1	<i>Uji Kualitas Data</i>	57
3.5.1.1	<i>Uji Validitas</i>	57
3.5.1.2	<i>Uji Reliabilitas</i>	57

3.5.2	<i>Statistik Deskriptif</i>	58
3.5.3	<i>Uji Asumsi Klasik</i>	59
3.5.3.1	<i>Uji Normalitas</i>	59
3.5.3.2	<i>Uji Multikolinieritas</i>	59
3.5.3.3	<i>Uji Heteroskedastisitas</i>	60
3.5.4	<i>Analisis Regresi Linear Berganda</i>	60
3.5.5	<i>Uji Hipotesis</i>	61
3.5.5.1	<i>Uji Signifikansi Keseluruhan dari Regresi Sample (Uji Statistik F)</i>	61
3.5.5.2	<i>Uji Signifikansi Parameter Individual (Uji Statistik t)</i>	62
3.5.6	<i>Koefisien Korelasi</i>	62
3.5.7	<i>Koefisien Determinasi</i>	64
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN		65
4.1	<i>Gambaran Umum Objek Penelitian</i>	65
4.1.1	<i>Sejarah Kota Depok</i>	65
4.1.2	<i>Visi dan Misi Kota Depok</i>	68
4.1.3	<i>Gambaran Umum Responden</i>	69
4.2	<i>Hasil Pengolahan Data dan Pembahasan</i>	73
4.2.1	<i>Uji Kualitas Data</i>	73
4.2.1.1	<i>Uji Validitas</i>	73
4.2.1.2	<i>Uji Reliabilitas</i>	75
4.2.2	<i>Statistik Deskriptif</i>	76
4.2.2.1	<i>Persepsi Pelaku UMKM Terhadap Inklusi Keuangan (X₁)</i>	76
4.2.2.2	<i>Persepsi Pelaku UMKM Terhadap Literasi Keuangan (X₂)</i>	83
4.2.2.3	<i>Persepsi Pelaku UMKM Terhadap Kinerja UMKM (Y)</i>	91
4.2.3	<i>Uji Asumsi Klasik</i>	98
4.2.3.1	<i>Uji Normalitas</i>	98
4.2.3.2	<i>Uji Multikolinieritas</i>	100
4.2.3.3	<i>Uji Heteroskedastisitas</i>	101
4.2.4	<i>Analisis Regresi Linear Berganda</i>	102
4.2.5	<i>Uji Hipotesis</i>	103

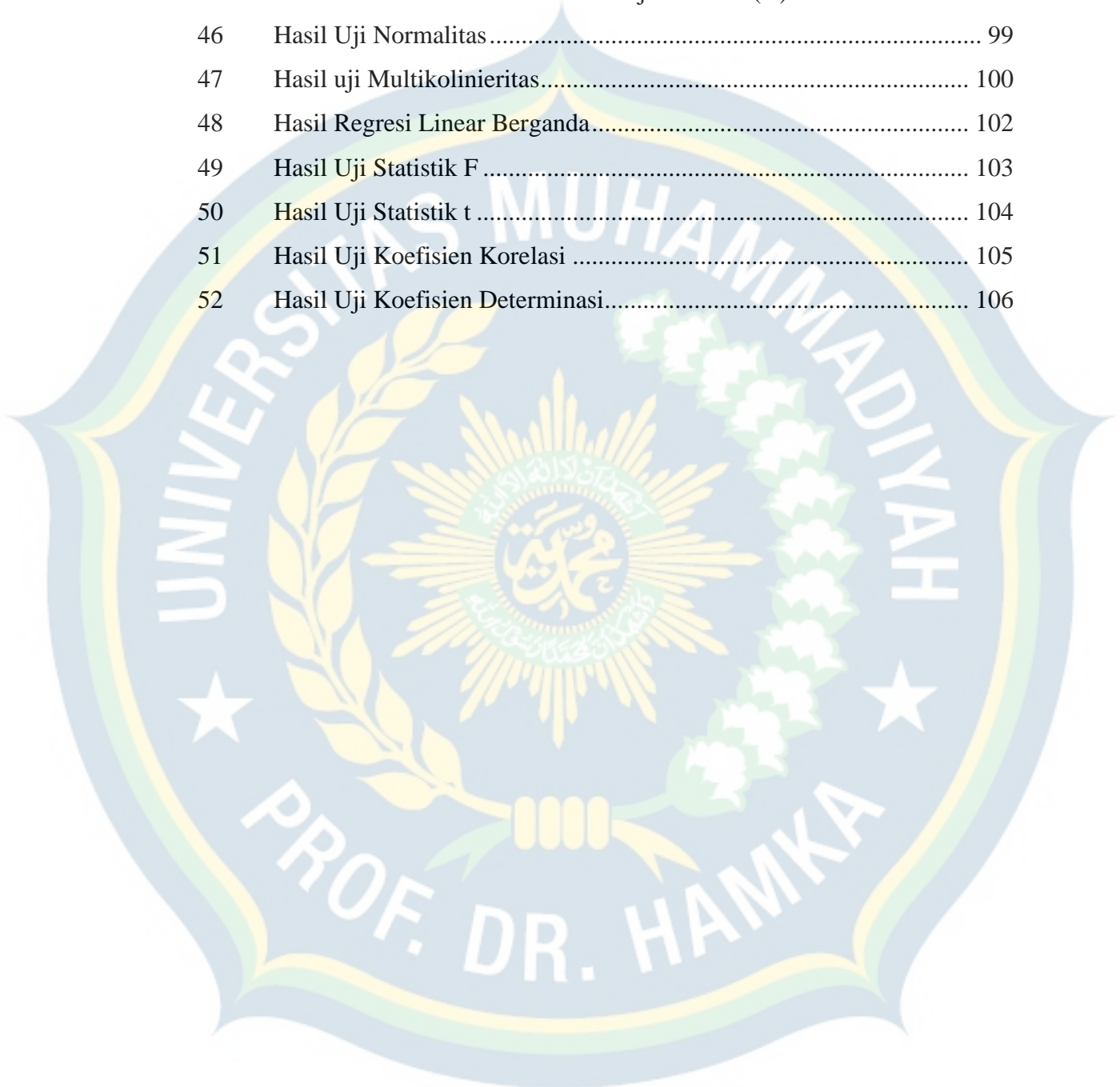
4.2.5.1 Uji Signifikansi Keseluruhan dari Regresi Sample (Uji Statistik F).....	103
4.2.5.2 Uji Signifikansi Parameter Individual (Uji Statistik t)	104
4.2.6 Koefisien Korelasi.....	105
4.2.7 Koefisien Determinasi.....	105
4.3 Pembahasan.....	106
4.3.1 Tanggapan Responden Inklusi Keuangan (X_1), Literasi Keuangan (X_2) dan Kinerja UMKM.....	106
4.3.2 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda.....	108
4.3.3 Hasil Analisis Koefisien Korelasi	109
4.3.4 Hasil Analisis Koefisien Determinasi.	109
4.3.5 Pengaruh Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM.....	110
4.3.6 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM.....	111
4.3.7 Pengaruh Inklusi Keuangan dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM	111
BAB V PENUTUP.....	113
5.1 Kesimpulan	113
5.2 Saran-Saran	114
DAFTAR PUSTAKA.....	120
LAMPIRAN	
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	

DAFTAR TABEL

Nomor	Judul	Halaman
1	Ringkasan Penelitian Terdahulu	19
2	Karakteristik UMKM dan Usaha Besar	33
3	Kriteria UMKM & Usaha Besar Berdasarkan Aset dan Omset	35
4	Operasional Variabel Inklusi Keuangan, Literasi Keuangan dan Kinerja UMKM	52
5	Bobot Nilai Skala Likert	56
6	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	69
7	Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	70
8	Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	71
9	Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Usaha	71
10	Karakteristik Responden Berdasarkan Jumlah Karyawan	72
11	Karakteristik Responden Berdasarkan Omzet Per Bulan	73
12	Uji Validitas Variabel Inklusi Keuangan (X1)	74
13	Uji Validitas Variabel Literasi Keuangan (X2)	74
14	Uji Validitas Variabel Kinerja UMKM (Y)	75
15	Uji Reliabilitas Inklusi Keuangan, Literasi Keuangan dan Kinerja UMKM	75
16	Lembaga keuangan (seperti: bank) berlokasi strategis	76
17	Saya mengetahui layanan keuangan yang dimiliki bank	77
18	Apakah layanan jasa keuangan mudah untuk di akses	77
19	Saya mampu menggunakan fasilitas lembaga keuangan untuk memenuhi kebutuhan dan mengelola keuangan dalam Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM)	78
20	Sebaiknya lembaga keuangan membuat panduan tata cara dalam mengakses layanan keuangannya	79
21	Saya (UMKM) merasa terbantu dengan adanya layanan jasa keuangan	79

22	Biaya untuk pemeliharaan akun terjangkau	80
23	Produk atau layanan yang disediakan lembaga keuangan (seperti: Bank) dapat meningkatkan pendapatan.....	81
24	Skor dan Rata-Rata Indikator Inklusi Keuangan (X1)	81
25	Saya mengetahui tentang akuntansi dasar	83
26	Saya memahami manfaat dalam pengelolaan keuangan	84
27	Saya memahami cara mengelola keuangan secara efektif.....	84
28	Saya memahami syarat yang diperlukan untuk mendapatkan pinjaman dari bank	85
29	Saya mengetahui cara membuat pembukuan kas keluar dan masuk perhari.....	86
30	Apakah anda aktif melakukan simpanan (seperti: menabung) di bank	86
31	Saya memahami strategi untuk meminimalkan risiko keuangan	87
32	Saya memahami tentang target penjualan dan perencanaan keuangan yang akan datang	88
33	Saya memahami tentang risiko kredit yang terlalu besar	88
34	Saya dapat melakukan penyusunan anggaran dan merealisasikannya dengan baik.....	89
35	Skor dan Rata-Rata Indikator Literasi Keuangan (X2)	90
36	Penjualan usaha saya setiap bulannya mengalami kenaikan	91
37	Keuntungan usaha saya setiap bulannya meningkat.....	92
38	Usaha saya setiap tahunnya mengalami perkembangan.....	92
39	Pendapatan operasional saya selalu berputar untuk usaha	93
40	Selalu ada peningkatan jumlah konsumen dan pesannya setiap bulan	94
41	Saya selalu memantau ketersediaan stok barang agar dapat mengantisipasi kekosongan stok produk	94
42	Saya selalu mencatat persediaan barang masuk dan barang keluar.....	95
43	Saya selalu mencatat pemasukan keuangan dan pengeluaran keuangan	96

44	Saya memiliki kas usaha yang cukup untuk kegiatan operasional usaha saya	96
45	Skor dan Rata-Rata Indikator Kinerja UMKM (Y).....	97
46	Hasil Uji Normalitas	99
47	Hasil uji Multikolinieritas.....	100
48	Hasil Regresi Linear Berganda.....	102
49	Hasil Uji Statistik F	103
50	Hasil Uji Statistik t	104
51	Hasil Uji Koefisien Korelasi	105
52	Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	106



DAFTAR GAMBAR

Nomor	Judul	Halaman
1	Grafik Inklusi Keuangan Dan Literasi Keuangan	2
2	Grafik Hasil Pra Kuesioner Inklusi Keuangan (X1), Literasi Keuangan (X2) Dan Kinerja UMKM (Y)	3
3	Kerangka Pemikiran Teoritis.....	49
4	Grafik Normal <i>Probability Plot</i>	99
5	Grafik <i>Scatterplot</i>	101

DAFTAR LAMPIRAN

Nomor	Judul	Halaman
1	Kuesioner Penelitian.....	1/71
2	Tabulasi Data.....	7/71
3	Jumlah Data UMKM Kota Depok.....	49/71
4	Hasil Output Spss Statistics 26.0.....	50/71
5	Perhitungan F Tabel	60/71
6	Tabel R Dan Tabel T Derajat Kebebasan ($\alpha = 0,05$).....	61/71
7	Surat Tugas	62/71
8	Surat Permohonan Izin Penelitian	63/71
9	Surat Rekomendasi Penelitian.....	64/71
10	Formulir Pengajuan Persetujuan Judul Proposal Skripsi.....	65/71
11	Formulir Pengajuan Judul Proposal Skripsi	66/71
12	Catatan Konsultasi Skripsi Dosen Pembimbing I	67/71
13	Catatan Konsultasi Skripsi Dosen Pembimbing Ii	68/71
14	Hasil Turnitin Skripsi	69/71
15	Daftar Riwayat Hidup.....	70/71

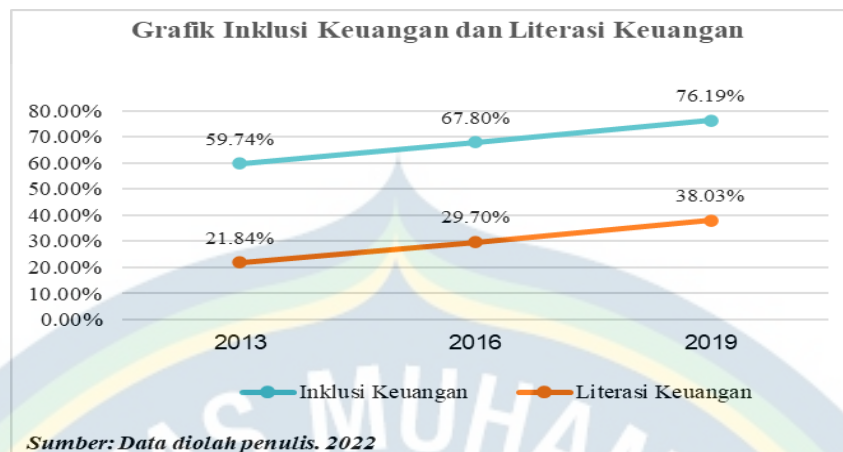
BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Jumlah penduduk Indonesia yang sangat besar menyebabkan Indonesia menghadapi masalah ekonomi. Saat ini, Indonesia menghadapi masalah pengangguran dan kemiskinan. Sejauh ini pemerintah belum menemukan solusi untuk masalah ini karena kepadatan penduduk Indonesia yang tinggi. Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) memiliki peran penting dalam masalah pengangguran dan kemiskinan, karena UMKM berperan dalam pertumbuhan ekonomi dan penyerapan tenaga kerja. UMKM juga terbukti tidak terpengaruh oleh krisis. Saat krisis melanda pada periode 1997 – 1998, hanya UMKM yang mampu bertahan (Bank Indonesia dan LPPI, 2015).

Data Badan Pusat Statistik menunjukkan, pasca krisis ekonomi 1997-1998, jumlah UMKM tidak berkurang, malah terus meningkat, bahkan mampu menyerap 85 juta hingga 107 juta tenaga kerja hingga 2012. Pada tahun itu, jumlahnya pengusaha di Indonesia sebanyak 56.539.560 unit. Dari jumlah tersebut, Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) sebanyak 56.534.592-unit atau 99,99%. Sisanya, sekitar 0,01% atau 4.968-unit merupakan usaha besar. Data tersebut membuktikan bahwa UMKM merupakan pasar yang sangat potensial bagi industri jasa keuangan khususnya perbankan untuk menyalurkan pembiayaan. Karena sekitar 60-70% pelaku UMKM tidak memiliki akses pembiayaan perbankan (Bank Indonesia dan LPPI, 2015).



Gambar 1

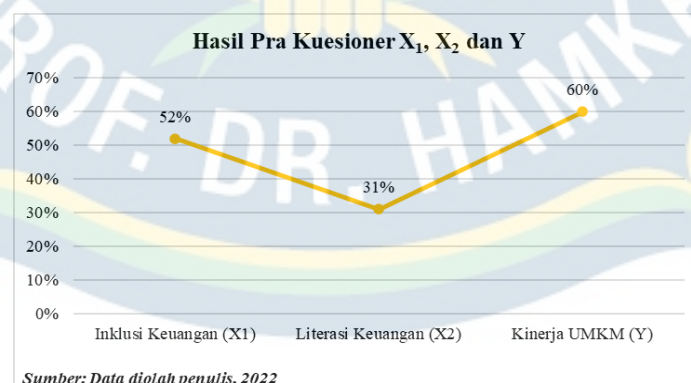
Grafik Inklusi Keuangan dan Literasi Keuangan

Berdasarkan grafik diatas menurut Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan (SNLIK) ketiga yang dilakukan oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK) pada tahun 2019 menunjukkan indeks literasi keuangan mencapai 38,03% dan indeks inklusi keuangan 76,19%. Angka tersebut meningkat dibandingkan hasil survei OJK tahun 2016, yakni indeks literasi keuangan sebesar 29,7% dan indeks inklusi keuangan sebesar 67,8%. Dengan demikian, dalam 3 tahun terakhir telah terjadi peningkatan pemahaman keuangan (*literacy*) masyarakat sebesar 8,33%, dan peningkatan akses terhadap produk dan layanan keuangan (*financial inclusion*) sebesar 8,39%.

Inklusi keuangan dan literasi keuangan berdasarkan gambar 1 diatas menunjukkan hubungan yang sangat erat antara inklusi keuangan dan literasi keuangan, karena semakin tinggi literasi keuangan seseorang, semakin besar tingkat pemanfaatan produk dan jasa keuangan. Literasi keuangan juga bisa diartikan sebagai proses untuk meningkatkan pengetahuan, kemampuan, keterampilan, dan kepercayaan diri agar keuangan publik bisa lebih sejahtera dan juga mampu

mengelola keuangan. Dalam mengukur literasi keuangan dapat menggunakan indeks literasi keuangan untuk mengetahui tingkat pengetahuan, kepercayaan dan keterampilan masyarakat terhadap lembaga keuangan (Septiani dan Wuryani, 2020).

Ada berbagai hal yang dihadapi oleh pelaku UMKM dalam menjalankan bisnisnya, antara lain: Yang pertama, Pelaku UMKM yang tidak mengetahui layanan jasa keuangan dan risiko kredit yang terlalu besar membuat UMKM tidak tertarik dalam menggunakan layanan jasa keuangan. Yang kedua, dalam membuat perencanaan dan pelaporan keuangan banyak sekali UMKM yang tidak membuat pelaporan keuangan dalam menjalankan usahanya. Dari sini dapat dilihat UMKM dapat menjalankan usahanya tanpa membuat pelaporan keuangan, Padahal laporan keuangan sangat dibutuhkan dalam menjalankan usaha yaitu untuk meminimalisir risiko keuangan yang terjadi. Yang ketiga, Dalam meningkatkan usaha yaitu kekurangan modal baik secara kuantitas maupun sumber dana. Indonesia memiliki Lembaga Otoritas Jasa Keuangan untuk membantu pembiayaan usaha bagi pelaku usaha seperti UMKM (Septiani dan Wuryani, 2020).



Gambar 2
Grafik Hasil Pra Kuesioner Inklusi Keuangan (X₁), Literasi Keuangan (X₂) dan Kinerja UMKM (Y)

Berdasarkan grafik diatas hasil pra kuesioner pada UMKM di Kota Depok menunjukkan bahwa persepsi pelaku UMKM di Kota Depok dalam Inklusi Keuangan (X_1) sebesar 52%, Hal ini berarti persepsi pelaku UMKM dalam inklusi keuangan adalah kurang baik, karena 52% dalam kriteria tanggapan responden berada diantara 36,01% - 52,00%. Pada Literasi Keuangan (X_2) sebesar 31%, Hal ini berarti persepsi pelaku UMKM dalam literasi keuangan adalah tidak baik, karena 31% dalam kriteria tanggapan responden berada diantara 20,00% - 36,00%. Pada Kinerja UMKM (Y) sebesar 60%, Hal ini berarti persepsi pelaku UMKM dalam menjalankan kinerja UMKM adalah cukup baik, karena 60% dalam kriteria tanggapan responden berada diantara 52,01% - 68,00%.

Inklusi keuangan (X_1) terhadap kinerja UMKM (Y) hasil penelitiannya berpengaruh positif dan signifikan dilakukan oleh Yanti (2019); Kosim, Savitri, dan Sindi (2021); Sanistasya, Rahardjo, dan Iqbal (2019); Fajri, Indriasih, dan Indriyati (2021); Susilo, Anisma, dan Syofyan (2022); Qamariyah, Nurhajati, dan Ridwan (2021); dan Kusuma, Narulitasari, dan Nurohman (2021). Inklusi keuangan (X_1) terhadap kinerja UMKM (Y) hasil penelitiannya berpengaruh positif dan tidak signifikan dilakukan oleh Dermawan (2019). Inklusi keuangan (X_1) terhadap kinerja UMKM (Y) hasil penelitiannya tidak berpengaruh dan tidak signifikan dilakukan oleh Hilmawati dan Kusumaningtias (2021).

Literasi keuangan (X_2) terhadap kinerja UMKM (Y) hasil penelitiannya berpengaruh positif dan signifikan dilakukan oleh Rosliyati dan Iskandar (2022); Sulistiyo, Putranto, dan Hartiyah (2022); Prakoso (2020); Kasendah dan Wijayangka (2019); Suryandani dan Muniroh (2018); dan Septiani dan Wuryani (2020). Literasi

keuangan (X_2) terhadap kinerja UMKM (Y) hasil penelitiannya tidak berpengaruh dan signifikan dilakukan oleh (Cahaya, Sari, dan Juliani, 2022).

Berdasarkan penuturan permasalahan di atas, maka peneliti terkesan dan tertarik untuk melakukan penelitian perihal **“Pengaruh Inklusi Keuangan dan Literasi Keuangan terhadap Kinerja UMKM di Kota Depok”**.

1.2 Permasalahan

1.2.1 Identifikasi Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan diatas, penulis dapat mengidentifikasi beberapa masalah dari penelitian ini sebagai berikut:

1. UMKM tidak membuat perencanaan keuangan dan laporan keuangan sebelum mengambil keputusan dalam mengelola keuangan usaha.
2. Banyak UMKM yang tidak mengetahui mengenai layanan jasa keuangan
3. Risiko kredit yang terlalu besar membuat UMKM tidak tertarik untuk menggunakan layanan jasa keuangan.
4. Pendapatan operasional usaha tidak dipisahkan dengan keperluan pribadi.

1.2.2 Pembatasan Masalah

Untuk mempelajari dan serta membatasi ruang lingkup permasalahan dengan tujuan untuk menghasilkan uraian sistematika serta penelitian ini menjadi lebih spesifik dalam membahas permasalahan yang di teliti, maka penulis membuat pembatasan masalah yaitu *“Pengaruh Inklusi Keuangan dan Literasi Keuangan terhadap Kinerja UMKM di Kota Depok”*.

1.2.3 Perumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah, identifikasi masalah dan pembatasan masalah, maka perumusan masalah pada penulisan ini adalah:

1. Bagaimana Inklusi Keuangan berpengaruh terhadap Kinerja UMKM di Kota Depok?
2. Bagaimana Literasi Keuangan berpengaruh terhadap Kinerja UMKM di Kota Depok?
3. Bagaimana Inklusi Keuangan dan Literasi Keuangan berpengaruh secara simultan terhadap Kinerja UMKM di Kota Depok?

1.3 Tujuan Penelitian

Berdasarkan latar belakang diatas maka penulis memiliki tujuan sebagai berikut:

1. Untuk mengetahui Inklusi Keuangan berpengaruh terhadap Kinerja UMKM di Kota Depok.
2. Untuk mengetahui Literasi Keuangan berpengaruh terhadap Kinerja UMKM di Kota Depok.
3. Untuk mengetahui Inklusi Keuangan dan Literasi Keuangan berpengaruh secara simultan terhadap Kinerja UMKM di Kota Depok.

1.4 Manfaat Penelitian

Adapun hasil dari penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat sebagai berikut:

1. Bagi Akademik

Diharapkan hasil penelitian ini dapat dijadikan sebagai bahan yang dapat menambah wawasan sehingga dapat digunakan sebagai bahan studi banding dan referensi dalam rangka peningkatan kualitas akademik.

2. Bagi Peneliti

Untuk menambah wawasan berfikir dan ilmu pengetahuan dalam bidang manajemen keuangan dan juga dapat menjadi bekal untuk memasuki dunia kerja khususnya konsentrasi keuangan.

3. Bagi Pelaku UMKM

Dapat mengembangkan UMKM karena pelaku UMKM dapat lebih memahami konsep dasar dari produk keuangan, melakukan perencanaan dan pengelolaan keuangan yang lebih baik, serta melindungi pelaku UMKM dari penipuan dan usaha tidak sehat di pasar keuangan.

DAFTAR PUSTAKA

- Akyuwen, R., & Waskito, J. (2018). *Memahami Inklusi Keuangan*. Yogyakarta: Sekolah Pascasarjana Universitas Gadjah Mada.
- Baby Stephani Kasendah*1, C. W. (2019). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Umkm. *Jurnal Manajemen Dan Bisnis*.
- Bank Indonesia Dan Lppi. (2015). *Profil Bisnis Usaha Mikro, Kecil Dan Menengah (UMKM)*.
- Buchdadi, A. D., Sholeha, A., & Ahmad, G. N. (2020). The influence of financial literacy on SMEs performance through access to finance and financial risk attitude as mediation variables. *Academy of Accounting and Financial Studies Journal*, 24(5), 1-15.
- Budiasni, N. W. N., & Ayuni, N. M. S. (2022). The Role of Locus of Control as a Mediation of Financial Literacy and Financial Inclusion on The Financial Performance of MSMEs. *Jurnal Keuangan dan Perbankan*, 26(2), 317-334.
- Budiwanto, S. (2017). *Metode Statistika Untuk Analisis Data Bidang Keolahragaan*. Malang: Universitas Negeri Malang.
- Cahya, A. D., Sari, N., & Juliani, T. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Usaha Pada Umkm Batik Jumptan Di Kelurahan Tahunan. *Buletin Bisnis & Manajemen*.
- Depok.go.id. (N.D.). Retrieved From Portal Resmi Pemerintah Kota Depok: <https://www.depok.go.id/sejarah>
- Dermawan, T. (2019). Pengaruh Literasi, Inklusi Dan Pengelolaan Keuangan Terhadap Kinerja Dan Keberlanjutan Umkm (Studi Pada Pelaku Usaha Mikro Mahasiswa Universitas Brawijaya). *Jurnal Ilmiah*.
- Evans, J. S. B. (2008). AR Further. *Annu. Rev. Psychol*, 59, 255-78.
- Fajri, A., Indriasih, D., & Indriyati, N. (2021). Pengaruh Inklusi Keuangan Dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Umkm Batik Di Kabupaten Tegal. *Permana: Jurnal Perpajakan, Manajemen, Dan Akuntansi*.
- Firdaus, M. (2021). *Ekonometrika: Suatu Pendekatan Aplikatif*. Bumi Aksara.
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program Ibm Spss 25 Edisi 9*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.

- Hamidah, N., Prihatni, R., & Ulupui, I. G. K. A. (2020). The Effect Of Financial Literacy, Fintech (Financial Technology) and Intellectual Capital On The Performance Of MSMEs In Depok City, West Java. *Journal of Sosial Science*, 1(4), 152-158.
- Hilmawati, M. N., & Kusumaningtias, R. (2021). Inklusi Keuangan Dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Dan Keberlangsungan Sektor Usaha Mikro Kecil Menengah. *Nominal: Barometer Riset Akuntansi Dan Manajemen*.
- Hutahayan, B. (2021). The relationships between market orientation, learning orientation, financial literacy, on the knowledge competence, innovation, and performance of small and medium textile industries in Java and Bali. *Asia Pacific Management Review*, 26(1), 39-46.
- Indonesia, P. P. R. (2006). Nomor 82 Tahun 2016 Tentang. *Penyelesaian Pelanggaran Disiplin Anggota Kepolisian Negara Republik Indonesia*.
- Izza Milenia Ariyati1, F. A. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Umkm Di Indonesia. *Jurnal Ekonomika*.
- Kasendah, B. S., & Wijayangka, C. (2019). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Umkm. *Almana : Jurnal Manajemen Dan Bisnis Vol. 3 No. 1*.
- Kosim, B., Savitri, E., & Sindi. (2021). Pengaruh Inklusi Keuangan Dan Peran Lembaga Keuangan Mikro Terhadap Kinerja Umkm Di Kecamatan Seberang Ulu I Kota Palembang. *Motivasi Jurnal Manajemen Dan Bisnis Volume 6 Nomor 2*.
- Kumalasari, B., & Haryono, N. A. (2019). Faktor-Faktor yang Memengaruhi Kinerja UMKM di Kabupaten Bojonegoro. *Jurnal Ilmu Manajemen (JIM)*, 7(3), 784-795.
- Kurniasih, R., Wulandari, S. Z., & Luhita, T. (2020). Financial Literation and Its Effect on the Performnce and Sustainability of Micro Small and Medium Enterprises in Banyumas. *Jurnal Akuntansi, Manajemen dan Ekonomi*, 22(2), 20-27.
- Kusuma, I. N. (2019). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Inklusi Keuangan Melalui Financial Technology Pada Umkm Di Bandar Lampung. *Jurnal Manajemen Bisnis Dan Kewirausahaan*, 247-252.
- Kusuma, M., Narulitasari, D., & Nurohman, Y. A. (2021). Inklusi Keuangan Dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Dan Keberlanjutan Umkm Di Solo Raya. *Jurnal Among Makarti Vol.14 No. 2*.

- Kusumaningtias, M. R. (2021). Inklusi Keuangan Dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Dan Keberlangsungan Sektor Usaha Mikro Kecil Menengah. *Nominal: Barometer Riset Akuntansi Dan Manajemen*.
- Lubis, K. S., & Irawati, L. (2022). The Effect of Financial Literacy and Capital Management on MSME Performance. *Asean International Journal of Business*, 1(1), 77-85.
- Lumenta, U. Z., & Worang, F. G. (2019). The Influence of Financial Inclusion on The Performance of Micro Small and Medium Enterprises in North Sulawesi. *Jurnal EMBA: Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis dan Akuntansi*, 7(3).
- M, D. P. (2021). Analisis Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan Dan Pendapatan Terhadap Perilaku Pelaku Umkm Di Depok Jawa Barat. *Jurnal Ilmiah Indonesia*.
- Mei Ruli Ninin Hilmawati, R. K. (2021). Inklusi Keuangan Dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Dan Keberlangsungan Sektor Usaha Mikro Kecil Menengah. *Nominal: Barometer Riset Akuntansi Dan Manajemen*.
- Nurul Qamariyah1, N. ., (2021). Pengaruh Inklusi Keuangan, Kemampuan Berwirausaha Dan Peran Lembaga Keuangan Mikro Terhadap Kinerja Umkm Di Kota Sumenep Madura. *E – Jurnal Riset Manajemen*.
- Otoritas Jasa Keuangan (Ojk). (2019). Survei Nasional Literasi Keuangan Dan Inklusi Nasional Keuangan (Snlik) Tahun 2019
- Peterson K. Ozili, *Theories of Financial Inclusion*. (Munich Personal RePEc Archive Paper, 2020) 1-23.
- Pinem, D., & Mardiatmi, B. D. (2021). Analisis Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan Dan Pendapatan Terhadap Perilaku Pelaku Umkm Di Depok Jawa Barat. *Syntax Literate; Jurnal Ilmiah Indonesia*, 6(1), 104-120.
- Poppy Alvianolita Sanistasya1, K. R. (2019). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Usaha Kecil Di Kalimantan Timur. *Jurnal Economia*.
- Prakoso, A. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Umkm Se-Eks Keresidenan Besuki. *Valid Jurnal Ilmiah*.
- Qamariyah, N., Nurhajati, & Ridwan, M. B. (2021). Pengaruh Inklusi Keuangan, Kemampuan Berwirausaha Dan Peran Lembaga Keuangan Mikro Terhadap

Kinerja Umkm Di Kota Sumenep Madura. *E – Jurnal Riset Manajemen Prodi Manajemen*.

Ratnawati, K. (2021). Financial inclusion and its impact on performance of MSMEs with efficiency and financial flexibility as mediation: Empirical evidence from Malang City. In *Contemporary Research on Business and Management* (pp. 29-33). CRC Press.

Resmi, S., Pahlevi, R. W., & Sayekti, F. (2021). The Effect of Financial And Taxation Literation On Competitive Advantages And Business Performance: A Case Study In Indonesia. *The Journal of Asian Finance, Economics and Business*, 8(2), 963-971.

Rosliyati, A., & Iskandar, Y. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Umkm Bordir Tasikmalaya. *Jurnal Ekonomi & Ekonomi Syariah*.

Sanistasya, P. A., Rahardjo, K., & Iqbal, M. (2019). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Usaha Kecil Di Kalimantan Timur. *Jurnal Economia, Vol. 15, No. 1, April 2019*.

Septiani, R. N., & Wuryani, E. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Umkm Di Sidoarjo. *E-Jurnal Manajemen*, 9(8), 3214-3236.

Soenhadji, A. M. (N.D.). Pengaruh Literasi, Inklusivitas, Dan Minat Menggunakan Fasilitas Fintech Crowdfunding Terhadap Kinerja Umkm Di Jabodetabek Dengan Variabel Intervening Up-Scale Bisnis .

Sohilauw, M. I. (2018). Moderasi Inklusi Keuangan Terhadap Hubungan Literasi Keuangan Dan Keputusan Struktur Modal Ukm. *Jurnal Bisnis Dan Manajemen*.

Sugiharti, H., & Maula, K. A. (2019). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa. *Accounthink: Journal Of Accounting And Finance*, 4(2).

Sugiyono (2019). *Metode Penelitian Kuantitatif Dan Kualitatif Dan R&D*. Bandung: Alfabeta, Cv.

Sulistiyo, A., Putranto, A., & Hartiyah, S. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Kompetensi Sumberdaya Manusia, Inovasi Produk, Dan Akses Pemasaran Terhadap Kinerja Umkm Di Kabupaten Wonosobo. *Jurnal Akuntansi, Manajemen & Perbankan Syariah*.

- Sungkawa, I. (2013). Penerapan Analisis Regresi Dan Korelasi Dalam Menentukan Arah Hubungan Antara Dua Faktor Kualitatif Pada Tabel Kontingensi. *Jurnal Mat Stat*, 13(1), 33-41.
- Suryandani, W., & Muniroh, H. (2018). Literasi Keuangan Dan Pengaruhnya Terhadap Kinerja Umkm Batik Tulis Lasem. *Fokus Ekonomi : Jurnal Ilmiah Ekonomi*.
- Susan, M. (2020). Financial literacy and growth of micro, small, and medium enterprises in west java, indonesia. In *Advanced Issues in the Economics of Emerging Markets*. Emerald Publishing Limited.
- Susilo, J., Anisma, Y., & Syofyan, A. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Dan Inovasi Terhadap Kinerja Umkm. *Current : Jurnal Kajian Akuntansi Dan Bisnis Terkini*.
- Tim Penyusun. (2020). Pedoman Penyusun Skripsi. Jakarta: FEB UHAMKA
- UU No. 20 Tahun 2008 Tentang Usaha Mikro Kecil Dan Menengah Retrieved From https://www.ojk.go.id/waspadainvestasi/id/regulasi/Documents/UU_20_Tahun_2008_Usaha_Mikro_Kecil_dan_Menengah.pdf
- Yanti, W. I. (2019). Pengaruh Inklusi Keuangan Dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Umkm Di Kecamatan Moyo Utara. *Jurnal Manajemen Dan Bisnis*.
- Yusgiantoro, I., Wirdiyanti, R., Soekarno, S., Damayanti, S., & Mambea, I. (2020). *The Impact of E-commerce Adoption on MSMEs Performance and Financial Inclusion in Indonesia*. WP/19/06.