

Editor:

Dr. Helmi Buyung Aulia Safrizal, ST., SE., M.M.T.



BUKU REFERENSI TEORI DAN PRAKTIK INKLUSI DAN LITERASI KEUANGAN

Moh. Zaki Kurniawan, S.E., M.M., CFRM | Nindi Vaulia P., S.E., M.M., CFP

BUKU REFERENSI TEORI DAN PRAKTIK INKLUSI DAN LITERASI KEUANGAN

Buku referensi Teori dan Praktik Inklusi dan Literasi Keuangan disusun dengan maksud untuk berbagi dalam memberikan wawasan dan pengetahuan terkait teori dan praktik inklusi dan literasi keuangan pada berbagai bidang seperti pada usaha ultra mikro, pada UMKM di pesisir Madura, pada mahasiswa dan pada UMKM secara umum di Madura. Buku referensi ini berusaha untuk menyajikan hasil penelitian dari sisi inklusi dan sisi literasi keuangan baik secara teori dan praktik. Buku referensi ini bisa menjadi salah satu sumber bacaan dan wawasan bagi para dosen, akademisi, pelaku UMKM dalam bidang inklusi dan literasi keuangan. Buku ini diharapkan dapat membantu pembaca memahami inklusi dan literasi keuangan secara teori dan praktek sehingga dapat mengaplikasikan ilmunya.

Alhamdulillah buku ini bisa membantu dalam berkontribusi pemikiran mewujudkan berhasilnya pelaksanaan inklusi keuangan dan literasi keuangan pada Usaha Ultra Mikro dan UMKM yang akhirnya akan dapat turut serta membantu dalam berkontribusi untuk pengembangan Usaha Ultra Mikro dan UMKM sesuai harapan yang telah ditentukan...

Suprianto., S. E., M.M

Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Islam Balitar Blitar dan Pelaku serta Penggerak UMKM Kab. Blitar

Sangat bermanfaat dan bermakna, contoh inklusi dan literasi keuangan pada buku ini memberikan wawasan bagi kita semua sebagai akademisi dalam memberikan sebuah makna dari hasil penelitian...

Bambang Septiawan., SS., M.M

Ketua Program Studi Manajemen Universitas Islam Balitar Blitar

Membaca buku referensi ini sangat bermanfaat dan membantu dalam pemahaman konsep dan praktek inklusi dan literasi keuangan, sehingga bisa dijadikan referensi dalam mendorong literasi dan inklusi keuangan dengan baik...

Arie Setyo Dwi Purnomo., S.Pd., M.Sc

Dosen Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Trunojoyo Madura dan Pelaku UMKM Kab. Sidoarjo



0858 5343 1992
eurekamediaakhara@gmail.com
Jl. Banjaran RT.20 RW.10
Bojongsari - Purbalingga 53362

ISBN 978-623-487-884-4



**BUKU REFERENSI
TEORI DAN PRAKTIK
INKLUSI DAN LITERASI KEUANGAN**

Moh. Zaki Kurniawan, S.E., M.M., CFRM
Nindi Vaulia P., S.E., M.M., CFP



PENERBIT CV.EUREKA MEDIA AKSARA

**BUKU REFERENSI TEORI DAN PRAKTIK
INKLUSI DAN LITERASI KEUANGAN**

Penulis : Moh. Zaki Kurniawan, S.E., M.M., CFRM
Nindi Vaulia P., S.E., M.M., CFP

Editor : Dr. Helmi Buyung Aulia Safrizal, S.T., S.E.,
M.M.T.

Desain Sampul : Ardyan Arya Hayuwaskita

Tata Letak : Vivi Fajar Setyaningrum, S.Pd.

ISBN : 978-623-487-884-4

Diterbitkan oleh: **EUREKA MEDIA AKSARA, DESEMBER 2022**
ANGGOTA IKAPI JAWA TENGAH
NO. 225/JTE/2021

Redaksi:

Jalan Banjaran, Desa Banjaran RT 20 RW 10 Kecamatan Bojongsari
Kabupaten Purbalingga Telp. 0858-5343-1992

Surel : eurekamediaaksara@gmail.com

Cetakan Pertama : 2022

All right reserved

Hak Cipta dilindungi undang-undang

Dilarang memperbanyak atau memindahkan sebagian atau seluruh isi buku ini dalam bentuk apapun dan dengan cara apapun, termasuk memfotokopi, merekam, atau dengan teknik perekaman lainnya tanpa seizin tertulis dari penerbit.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Puji syukur kehadirat Allah SWT atas limpahan rahmat, hidayah, dan karunianya berupa limpahan ilmu dan pemahaman kepada penulis sehingga buku Referensi **Teori dan Praktik Inklusi dan Literasi Keuangan** ini telah dapat diselesaikan. Shalawat serta salam semoga tercurah kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW dan semoga mendapatkan syafaatnya. Aamiin ya Robbal Allamin.

Buku referensi ini disusun untuk memenuhi kebutuhan penulis untuk ikut berkontribusi dalam pengembangan wawasan keilmuan dibidang inklusi dan literasi keuangan. Buku referensi ini bisa menjadi salah satu sumber bacaan dan wawasan bagi para dosen dan akademisi dalam bidang inklusi dan literasi keuangan. Buku ini diharapkan dapat membantu pembaca memahami teori inklusi dan literasi keuangan sehingga mereka dapat mengaplikasikan ilmunya. Semoga buku ini dapat memberikan sumbangsih bagi kepastakaan di Indonesia dan bermanfaat bagi kita semua.

Semoga buku referensi ini dapat memberi manfaat bagi semua pembacanya. Semoga pahala penulisan buku ini juga dilimpahkan kepada kedua orang tua dan guru-guru dari penulis yang telah mengajarkan ilmunya kepada penulis.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Blitar, 9 Desember 2022

Penulis

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR.....	iii
DAFTAR ISI	iv
DAFTAR TABEL	v
BAB 1 INKLUSI DAN LITERASI KEUANGAN	1
A. Inklusi Keuangan.....	1
B. Literasi Keuangan	10
BAB 2 INKLUSI KEUANGAN PADA USAHA ULTRA MIKRO ..	20
A. Usaha Ultra Mikro (UMi).....	20
B. Perkembangan Modal.....	25
C. Praktek Inklusi Keuangan Pada Usaha Ultra Mikro.....	26
BAB 3 LITERASI KEUANGAN PADA KEPUTUSAN INVESTASI UMKM DI PESISIR.....	36
A. Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM).....	36
B. Keputusan Investasi.....	39
C. Praktek Literasi Keuangan pada Keputusan Investasi UMKM di Pesisir.....	40
BAB 4 LITERASI KEUANGAN PADA PERILAKU KONSUMTIF MAHASISWA	45
A. Perilaku Konsumtif	45
B. Pengendalian Diri	48
C. Literasi Keuangan dalam Pengendalian Perilaku Konsumtif	48
D. Praktek Literasi Keuangan Pada Perilaku Konsumtif Mahasiswa	50
BAB 5 INKLUSI KEUANGAN DAN LITERASI KEUANGAN PADA KINERJA UMKM	55
A. Kinerja UMKM.....	55
B. Praktek Inklusi Keuangan dan Literasi Keuangan pada Kinerja UMKM.....	60
DAFTAR PUSTAKA	78
TENTANG PENULIS.....	87

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Hasil Uji t.....	30
Tabel 2.2	Hasil Uji F.....	31
Tabel 2.3	Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	31
Tabel 3.1	Kriteria UMKM.....	38
Tabel 5.1	Jenis Kelamin.....	62
Tabel 5.2	Usia Responden.....	63
Tabel 5.3	Pendidikan Terakhir.....	63
Tabel 5.4	Usia Bisnis.....	64
Tabel 5.5	Jenis Usaha.....	64
Tabel 5.6	Distribusi Jawaban Responden Mengenai Inklusi Keuangan.....	65
Tabel 5.7	Hasil Distribusi Jawaban Responden Literasi Keuangan.....	67
Tabel 5.8	Distribusi Jawaban Responden Kinerja UMKM.....	68
Tabel 5.9	Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	70
Tabel 5.10	Hasil Uji t.....	71
Tabel 5.11	Hasil Uji F.....	73
Tabel 5.12	Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	73



**BUKU REFERENSI
TEORI DAN PRAKTIK
INKLUSI DAN LITERASI KEUANGAN**

**Moh. Zaki Kurniawan, S.E., M.M., CFRM
Nindi Vaulia P., S.E., M.M., CFP**



BAB 1 | INKLUSI DAN LITERASI KEUANGAN

A. Inklusi Keuangan

The Consultative Group to Assist the Poor (CGAP-GPFI) mengartikan inklusi keuangan sebagai suatu keadaan dimana semua orang dewasa usia kerja memiliki akses efektif terhadap kredit, tabungan, pembayaran dan asuransi dari penyedia layanan formal. Pengertian akses efektif adalah pemberian layanan yang nyaman dan tanggung jawab dengan biaya terjangkau bagi pelanggan, dengan hasil bahwa pelanggan yang tidak layak secara finansial dapat menggunakan layanan keuangan formal daripada layanan informal yang ada.

Inklusi keuangan adalah proses untuk memastikan akses terhadap produk dan layanan keuangan yang dibutuhkan oleh seluruh lapisan masyarakat pada umumnya dan kelompok-kelompok rentan seperti kelompok yang lebih lemah dan kelompok berpenghasilan rendah pada khususnya, dengan biaya yang terjangkau, dengan cara yang adil dan transparan, oleh para pelaku kelembagaan utama.

Menurut Peraturan Presiden Republik Indonesia Nomor 82 tahun 2016, inklusi keuangan diartikan sebagai kondisi ketika setiap anggota masyarakat mempunyai akses terhadap berbagai layanan keuangan formal yang berkualitas secara tepat waktu, lancar dan aman dengan biaya terjangkau sesuai dengan kebutuhan dan kemampuan dalam rangka meningkatkan kesejahteraan masyarakat (Michelle et al., 2017).

BAB 2

INKLUSI KEUANGAN PADA USAHA ULTRA MIKRO

A. Usaha Ultra Mikro (UMi)

Menurut Peraturan Menteri Keuangan Republik Indonesia No. 193/PMK.05/2020 tentang pembiayaan ultra mikro, definisi Usaha Ultra Mikro atau umum disebut UMi adalah usaha mikro yang dimiliki oleh perorangan yang menjalankan usaha untuk memenuhi kebutuhan hidup harian. Pembiayaan UMi adalah program fasilitas pembiayaan kepada Usaha Ultra Mikro baik dalam bentuk pembiayaan konvensional maupun pembiayaan berdasarkan prinsip syariah. Usaha Ultra Mikro yang dimaksud adalah usaha mikro yang dimiliki oleh orang perorangan dengan skala bisnis yang lebih kecil dibandingkan dengan usaha mikro, dan sebagian besar usahanya belum mendapatkan akses permodalan melalui perbankan. Contoh usaha mikro antara lain warung kelontong, pedagang kue basah, dan usaha pangkas rambut.

Tujuan pembiayaan UMi adalah untuk menyediakan fasilitas pembiayaan yang mudah dan cepat bagi Usaha Ultra Mikro, serta menambah jumlah wirausaha yang difasilitasi Pemerintah. Dasar hukum pembiayaan ini diatur dalam Peraturan Menteri Keuangan Nomor 193/PMK/2020 tentang Pembiayaan Ultra Mikro.

Sasaran pembiayaan UMi adalah usaha ultra mikro dengan persyaratan antara lain tidak sedang dibiayai oleh kredit program Pemerintah di bidang UMKM yang tercatat pada Sistem Informasi Kredit Program Ultra Mikro (SIKP-UMi), dan

BAB 3

LITERASI KEUANGAN PADA KEPUTUSAN INVESTASI UMKM DI PESISIR

A. Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM)

Pengertian UMKM menurut Undang-undang Republik Indonesia No. 20 tahun 2008 tentang UMKM adalah usaha produktif milik perorangan dan atau badan usaha perorangan yang memenuhi kriteria usaha mikro sebagaimana yang diatur dalam Undang-Undang tersebut. Usaha mikro adalah ekonomi produktif yang berdiri sendiri dan dilakukan oleh perorangan atau badan usaha yang bukan merupakan anak perusahaan atau bukan cabang perusahaan yang dimiliki, dikuasai, atau menjadi bagian baik langsung maupun tidak langsung, dari usaha mikro, usaha kecil atau usaha besar yang memenuhi kriteria usaha mikro sebagaimana dimaksud dalam undang-undang (UU No. 20 tahun 2008).

Badan Pusat Statistik (BPS) mengartikan UMKM berdasarkan jumlah tenaga kerja pada setiap unit usaha, yaitu untuk usaha kecil antara 5 sampai 19 orang dan untuk usaha menengah memiliki tenaga kerja 20 sampai dengan 99 orang. Perusahaan dengan jumlah tenaga kerja di atas jumlah tersebut dikategorikan sebagai usaha besar.

Adapun kriteria UMKM menurut Undang-undang No. 20 tahun 2008 adalah:

1. Usaha Mikro, yaitu usaha produktif milik orang perorangan atau badan usaha milik perorangan yang memenuhi kriteria yakni:

BAB 4

LITERASI KEUANGAN PADA PERILAKU KONSUMTIF MAHASISWA

A. Perilaku Konsumtif

Menurut Triyaningsih (2011) perilaku konsumtif merupakan perilaku yang memiliki kecenderungan untuk menggunakan sesuatu tanpa membedakan antara keinginan dan kebutuhan yang diindikasikan melalui dorongan hidup mewah dan berlebihan demi memuaskan hasrat pribadi dan kenyamanan fisik perilaku ini tidak didasarkan pertimbangan yang rasional. Perilaku konsumtif merupakan perilaku dimana timbulnya keinginan untuk membeli barang-barang maupun menggunakan jasa hanya untuk memenuhi kepuasan pribadi semata dan tidak lagi memandang manfaat atau urgensi dari barang maupun jasa tersebut. Perilaku konsumtif ini cenderung ditemui pada kalangan remaja (Lestari, 2018). Menurut Astuti (2013) perilaku konsumtif merupakan kecenderungan individu untuk membeli atau mengkonsumsi barang yang sebenarnya kurang diperlukan secara berlebihan serta tidak didasari atas pertimbangan rasional. Apabila perilaku tersebut dibiarkan terus-terusan maka akan mengakibatkan terjadi tindakan pemborosan.

Menurut Fitri (2013) mengemukakan bahwa perilaku konsumtif adalah perilaku atau gaya hidup yang suka membelanjakan uang tanpa menimbang dengan matang. Perilaku konsumtif adalah tindakan membeli barang yang kurang atau tidak diperhitungkan sehingga sifatnya menjadi berlebihan (Wahidah, 2014). Perilaku konsumtif adalah perilaku

BAB 5

INKLUSI KEUANGAN DAN LITERASI KEUANGAN PADA KINERJA UMKM

A. Kinerja UMKM

Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) merupakan salah satu sektor pengembangan ekonomi kreatif di seluruh perekonomian nasional. Menurut Undang-Undang Nomor 20 tahun 2008 tentang Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM), pengertian UMKM dijelaskan untuk semua jenis usaha yang meliputi:

1. Usaha mikro merupakan usaha produktif milik orang perorangan atau badan usaha perorangan yang memenuhi kriteria.
2. Usaha kecil merupakan usaha ekonomi produktif yang berdiri sendiri, yang dilakukan oleh orang perorangan atau badan usaha yang bukan merupakan anak perusahaan atau bukan cabang perusahaan yang dimiliki, dikuasai atau menjadi bagian baik langsung maupun tidak langsung dari usaha menengah atau usaha besar yang memenuhi kriteria.
3. Usaha menengah merupakan usaha ekonomi produktif yang berdiri sendiri, yang dilakukan oleh orang perorangan atau badan usaha yang bukan merupakan anak perusahaan atau cabang perusahaan yang dimiliki, dikuasai, atau menjadi bagian baik langsung maupun tidak langsung dengan usaha kecil atau usaha besar dengan jumlah kekayaan bersih atau hasil penjualan tahunan.
4. Usaha besar merupakan usaha ekonomi produktif yang dilakukan oleh badan usaha dengan jumlah kekayaan bersih

DAFTAR PUSTAKA

- Agatha Hanggo Winarta. 2019. Pengaruh Literasi keuangan dan promosi penjualan terhadap perilaku konsumtif mahasiswa. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis*. Volume 4(2).
- Amalinda, Lia. (2019). Pemahaman Laporan Keuangan Pada UMKM Batik Di Yogyakarta.
- Amanita Novi Yushita. 2017. Pentingnya Literasi Keuangan Bagi Pengelolaan Keuangan Pribadi. *Jurnal Pendidikan Akuntansi Universitas Negeri Yogyakarta*. Volume 6(1); 89-92.
- Amelia A. 2022. Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan, dan Kepribadian terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan pada Pelaku UMKM Kelurahan Gedong, Jakarta Timur.
- Andrian. 2022. Keputusan Investasi *Peer to Peer Lending* Pada Mahasiswa Universitas Muhammadiyah Palopo.
- Ariani S, Rahmah, Putri YR, Rohmah M, Budiningrum A, Lutfi L. 2016. Pengaruh Literasi Keuangan, Locus of Control, Dan Etnis Terhadap Pengambilan Keputusan Investasi. *J. Bus. Bank*. 5: 257.
- Aribawa , Dwitya. (2016). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja dan Keberlangsungan UMKM Di Jawa Tengah. *Vol 20 No. 1, Januari 2016*, 1-13.
- Arikunto. 2015. *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktik*. Jakarta. Rineka Cipta.
- Astuti E. 2013. Perilaku Konsumtif dalam Membeli Barang pada Ibu Rumah Tangga di Kota Samarinda. *Ejournal Psikologi*. Volume 1(11); 148-156.
- Bangonim. (2017). *Financial Literacy in Emerging Economies. Managerial Finance*, 2017, 1310-1311.
- Bongomin, G. O. (2017). *Financial Inclusion in Rural Uganda: The Role of Social Capital and Generational Values. Journal Banking and Finance*, 1-18.

- Bank, World. (2018, Maret 30). *Global Financial Development Report*. Retrieved from <http://pubdocs.worldbank.org>:<http://pubdocs.worldbank.org>
- Bire, A. R. (2019). The Effect of Financial Literacy towards Financial Inclusion through Financial Training. *International Journal of Social Sciences adn Humanities*, 186-192.
- Chita, R. C. M., David, L., & Pali, C. 2015. Hubungan antara Self-Control dengan Perilaku Konsumtif Online Shopping Produk Fashion pada Mahasiswa Fakultas Kedokteran Universitas Sam Ratulangi Angkatan 2011. *Ebiomedik*. Volume 3(1); 55-64.
- Cooper dan Emory. (1996). *Metode Penelitian Bisnis*. Jakarta: Erlangga.
- Demirgüç-Kunt, A. and Klapper, L. (2013). Measuring Financial Inclusion: Explaining Variation in Use of Financial Services across and within Countries. *Brookings Papers on Economic Activity*, 2 (11):1-62.
- Desiyanti, R. (2016). Literasi dan Inklusi Keuangan Serta Indeks Utilitas UMKM di Padang.
- Dewi, W. K. (2018). *The Effect of Financial Literacy and Financial Access to the Performance of SMEs (Small and Medium Enterprises) in the Trade Sector of Padang City*. 10(2). 371-381.
- Dinas Koperasi Bangkalan. (2022). Retrieved from <https://kominfo.jatimprov.go.id/berita/dinas-koperasi-usaha-mikro-bangkalan-dorong-pelaku-umkm-urus-nomor-induk-bersama>
- Elly Soraya. 2020. Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Literasi Keuangan Studi Kasus Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam AsSyafi'iyah. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis*. Volume 2(2).

- Eniola, A. A. (2016). *Financial Literacy and SME Firm Performance. International Journal of Research Studies in Management*, 31-43.
- Fahmi, I. 2016. *Pengantar Manajemen Keuangan*. Bandung: Alfabeta.
- Faidah F, Rini GP, Asri VI. 2020. Analisis Keputusan Investasi Pelaku UMKM Di Kudus. *J. Ekon. dan Bisnis* 21: 1-11.
- Fitriarianti B. Pengaruh Literasi Keuangan, Perilaku Keuangan Dan Pendapatan Terhadap Keputusan Berinvestasi.
- Free, Ita. Yustian. (2017). Analisis Pengelolaan Keuangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah pada Asosiasi Batik Mukti Manunggal Kabupaten Sleman. Universitas Sanata Dharma.
- Ghozali. (2013). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 21 Update PLS Regresi*. Edisi tujuh. Semarang: Badan Penerbit UNDIP.
- Ghozali. (2016). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 23 (Edisi 8)*. Universitas di Ponegoro Semarang.
- Imawati, I., Susilaningih & Ivada, E. 2013. Pengaruh Financial Literacy terhadap Perilaku Konsumtif Remaja Pada Program IPS SMA Negeri 1 Surakarta Tahun Ajaran 2012/ 2013, *Jurnal Pendidikan Ekonomi Volume 2(1);50*.
- Irawan Sutedja. 2012. *Manajemen Bisnis; Optimalisasi Sumberdaya Perusahaan*. Jakarta: Rineka Cipta.87
- Irin Fitria, Fransiska Soejono. 2019. Literasi keuangan, sikap keuangan dan perilaku keuangan dan kinerja UMKM. *J. Bus. Bank*. 10: 1.
- J. Maksipreneur *Manajemen, Koperasi, dan Entrep.* 12: 129. Analisis Pengaruh Literasi Keuangan, Perilaku Keuangan dan Pendapatan Terhadap Keputusan Investasi (Studi Kasus pada Karyawan Swasta di Kecamatan Sruweng Kabupaten Kebumen).
- Kementerian Pendidikan dan Kebudayaan. (2017). *Materi Pendukung Literasi Finansial*. Jakarta.

- Kewal, S. 2013. Tingkat Literasi Keuangan di Kalangan Mahasiswa STIE MUSI. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis*. Volume 9(2);130-140.
- Kosanke RM. 2019. Pengaruh Literasi Keuangan Dan Sikap Keuangan Terhadap Kinerja Manajemen Keuangan Umk. 2: 186-201.
- Kurniawan, Albert. (2014). *Metode Riset Untuk Ekonomi & Bisnis*. Bandung: Penerbit Alfabeta.
- Kurniawan, C. 2017. Analisis Faktor-aktor yang Mempengaruhi Perilaku Konsumtif Ekonomi pada Mahasiswa. *Jurnal Media Wahana Ekonomika*. Volume 13 (4); 107-118. (<https://doi.org/http://dx.doi.org/10.31851/jmwe.v13i4.2790>).
- Landang RD, Widnyana IW, Sukadana IW. 2021. Pengaruh Literasi Keuangan, Perilaku Keuangan dan Pendapatan Terhadap Keputusan Berinvestasi Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Mahasaraswati Denpasar. *J. EMAS* 2: 51-70.
- Lusimbo, Muturi. (2016). *Financial Literacy and The Growth of Small Enterprises in Kenya: A Case of Kakamega Central Sub-County, Kenya*. *International Journal of Economics, Commerce and Management*, 4(6): 828-845.
- Mustaqim, Muhamad. (2018). pengembangan Ekonomi Keatif Desa. Vol. 2 No. 2 Desember 2018, 267-283.
- Nkundabanyanga, K. S., Kasozi, D. & Nalukenge, I., (2014). Lending terms, financial literacy, and formal credit accessibility. *International Journal of Social Economics*, 41(5): 342-361.
- OJK. 2014. Strategi Nasional Literasi Keuangan Indonesia.
- Okky Dikria dan Sri Utami M. 2016. Pengaruh Literasi Keuangan dan Pengendalian diri terhadap perilaku konsumtif mahasiswa jurusan ekonomi pembangunan fakultas ekonomi UNM. *Jurnal Pendidikan Ekonomi*. Volume 9(2).
- Otoritas Jasa Keuangan (OJK). 2013. Literasi Keuangan.

- Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia. 2016. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 76/POJK.07/2016 Tentang Peningkatan Literasi dan Inklusi Keuangan di Sektor Jasa Keuangan Bagi Konsumen dan atau Bagi Masyarakat.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2016). Rancangan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan tentang Peningkatan Literasi dan Inklusi Keuangan di Sektor Jasa Keuangan Untuk Konsumen dan Masyarakat.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2016). Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2018, Juny 2). Literasi Keuangan. *Retrieved from* ojk.go.id: <https://www.ojk.go.id/kanal/edukasi-dan-perlindungan-konsumen/Pages/Literasi-keuangan.aspx>.
- Pasolong, Harbani. (2012). *Teori Administrasi Publik*. Yogyakarta: Alfabeta.
- Peraturan Presiden. (2016). Tentang strategi Nasional Keuangan Inklusif. No 82 Tahun 2016.
- Pinem D. 2021. Determinan Keputusan Investasi Pelaku Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) di Kota Depok Jawa Barat. *Angew. Chemie Int. Ed.* 6(11), 951–952. 6: 5–24.
- Pulungan, D. R., & Febriaty, H. 2018. Pengaruh Gaya Hidup dan Literasi Keuangan terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa. *Jurnal Riset Sains Manajemen*. Volume 2(3); 103–110.
- Purwanti. Endang. (2012). Pengaruh Karakteristik Wirausaha, Modal Usaha, Strategi Pemasaran terhadap Perkembangan UMKM di Desa Dayaan dan Kalilondo Salatiga. *Among. Makarti*, 5 (9).
- Radyati dan Nindita. 2012. Pengaruh Inklusi Keuangan Terhadap Keberlangsungan Usaha pada UMKM. *Jurnal Ilmiah Manajemen & Bisnis*. 18(2). 203.
- Remund DL. 2010. Financial literacy explicated: The case for a clearer definition in an increasingly complex economy. *J.*

Consum. Aff. 44: 276–295.

- Riwayati, Hedwigis Esti. (2017). *Financial Inclusion of Business Players in Mediating the Success of Small and Medium Enterprises in Indonesia. International Journal of Economics and Financial Issues*, 2017, 623-627.
- Romie Prisyastama. (2017). Buku sakti Kuasai SPSS.
- Sabana, B. M. (2014). *Entrepreneur Financial Literacy, Financial Access, Transaction cost and Performance of Micro Enterprises in Nairobi City Country Kenya. Thesis School of Business University of Nairobi*.
- Safryani U, Aziz A, Triwahyuningtyas N. 2020. Analisis Literasi Keuangan, Perilaku Keuangan, Dan Pendapatan Terhadap Keputusan Investasi. *J. Ilm. Akunt. Kesatuan* 8: 319–332.
- Saing Terhadap Pengembangan UMKM (Studi Kasus pada Bengkel Las di Kabupaten Wonosobo). *J. Econ. Manag. Account. Technol.* 1: 65–73.17
- Sajuyigbe, & S. (2017). *Financial Inclusion and Social Inclusion on the Performance of Women-Owned Businesses in Lagos State. Scholedge International Journal of Management & Development*, 18-27.
- Salim. 2018. Analisis Literasi Keuangan pada Pelaku Usaha. *Journal of Economic, Business and Accounting*. 1(1). 9.
- Sanistasya, P. A., Rahardjo, K., & Iqbal, M. 2019. Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Usaha Kecil di Kalimantan Timur. *Journal Economica*. 15(1). 48-59.
- Sanjaya. 2014. Analisis Inklusi Keuangan pada Pelaku Usaha Mikro di Kota Surabaya. *Journal of Economic, Business and Accounting*. 1(1). 14.
- Sari, Ria. Yunita. (2019). Literasi Keuangan Pelaku Ekonomi UMKM Perempuan Di Kecamatan Patrang Kabupaten Jember. *Jurnal Ekonomi*.

- Sartika D, Humairah NA. 2018. *Analyzing Students' Problems Solving Difficulties on Modern Physics*. J. Phys. Conf. Ser. 1028.
- Sholeh, B. 2019. Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Program Studi Pendidikan Ekonomi Universitas Pamulang. *Pekobis: Jurnal Pendidikan, Ekonomi, Dan Bisnis*. Volume 4(2); 57
- Singarimbun, Masri dan Sofian Effendi. (2006). *Metode Penelitian Survei*. Jakarta: LP3ES.
- Soetiono, K. S., & Setiawan, C. 2018. Literasi dan Inklusi Keuangan Indonesia. Jakarta: Rajawali Pers.
- Sugiharti H, Karawang US, Maula KA, Karawang US. 2019. *Accountthink: Journal of Accounting and Finance 2019* Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap. 4: 804-818.
- Sugiyono D. 2013. Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan Tindakan. 189-190 p.
- Sugiyono. (2016). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif*. Bandung.
- Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. (2017). *Statistik Untuk Penelitian*.
- Sugiyono. (Dalam Retnasari 2015:16). *Statistik Untuk Penelitian*
- Suharno dan Yudi Sutarso. 2010. *Marketing in Practice*. Yogyakarta: Graha Ilmu.
- Suharto (2005). *Membangun Masyarakat Membangun Rakyat: Kajian Strategs Pembangunan Kesejahteraan Sosial Dan Pekerjaan Sosial*. Bandung: PT. Refika Aditama.
- Sunyoto, Danang. (2016). *Metodologi Penelitian Akuntansi*. Bandung: PT. Refika Aditama.
- Suryani , S., & Ramadhan , S. (2017). Analisis Literasi Keuangan pada Pelaku Usaha Mikro di Kota Pekanbaru. *Journal of Economic, Bussines and Accounting*, 12-13. *Entrepreneurship*, 95-

- Takhim M, dan Meftahudin. 2018. Analisis Pengaruh Modal Usaha, Kreatifitas dan Daya
- Terzi, Nuray. (2015). *Financial Inclusion and Turkey*. Vol 4, No 1 S2 (2015), 269-276.
- Tresna, T.A.J. 2013. Perilaku Konsumtif di Kalangan Mahasiswa FIS UNY pada Klinik Kecantikan. Skripsi. Jurusan Pendidikan Sosiologi Fakultas Ilmu Sosial Universitas Negeri Yogyakarta.90
- Umar, H. 2013. *Metode Penelitian untuk Skripsi dan Tesis*. Jakarta: Rajawali
- Umar. (2015:28). Statistik Untuk Penelitian.
- Undang-Undang. (2008). Usaha Miko, Kecil dan Menengah. Nomor 20 Tahun 2008.
- Wachira, & Kihiu. (2012). *Impact of Financial Literacy on Access to Financial Services in Kenya*. Vol. 3 No. 19; October 2012, 42-50.
- Wahidah, N. 2014. Pengaruh Perilaku Konsumtif Terhadap Gaya Hidup Mahasiswa Pendidikan Ekonomi Fkip UNTAN. *Jurnal Pendidikan Dan Pembelajaran Khatulistiwa*. Volume 3(2); 78-89.
- Widayati, Irin. 2012. Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Literasi Finansial Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Brawijaya. *Jurnal Akuntansi dan Pendidikan*. Volume 1(1); 89-99.
- Widiyanti, R., Damayanti, R., & Marwanti, F. 2017. Pengaruh Financial Literacy Terhadap Keberlangsungan Usaha pada UMKM Desa Jatisari. *Jurnal Ilmiah Manajemen & Bisnis*. 18(2). 153-163.
- Widiyati, S. W. (2018). Financial Literacy Model at Micro Small Medium Enterprise (MSMEs). *Mimbar*, 255-264.

- Wiratna Sujarweni. (2014). SPSS Untuk Penelitian. Yogyakarta: Pustaka Baru Press.
- Yanti, W. I. (2019). Pengaruh Inklusi Keuangan dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM di Kecamatan Mayo Utara. *Jurnal Manajemen dan Bisnis*. 2(2019). 1-10.
- Ye, J. &. (2019). *How Does Financial Literacy Promote Sustainability in SMEs? A Developing Country Perspective*. *Journal Sustainability*, 1-21.
- Yuliana Rizky Pohan. 2019. Pengaruh Literasi Ekonomi dan Promosi terhadap perilaku Konsumtif Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Medan. *Jurnal education devolepment*. Volume 7(3)
- Yundari T, Artati D. Analisis Pengaruh Literasi Keuangan, Perilaku Keuangan dan Pendapatan Terhadap Keputusan Investasi.

TENTANG PENULIS

Moh. Zaki Kurniawan, S.E., M.M., CFRM



Penulis berprofesi sebagai dosen tetap di Program Studi S1 Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Trunojoyo Madura sejak tahun 2019 hingga saat ini dengan pendidikan terakhir Magister Manajemen (S2 MM) yang diselesaikannya di Program Studi Magister Manajemen Universitas Brawijaya Malang pada tahun 2013 dengan kajian penelitian manajemen keuangan. Pada tahun 2022 penulis berhasil memperoleh sertifikasi *financial & risk management* internasional bergelar *Certified Finance Risk Management* (CFRM) dari *American Academy of Financial Management (AAFM) chapter* Indonesia. Penulis mempunyai riwayat menekuni bidang keuangan sejak tahun 2010 hingga saat ini.

Penulis yang berprofesi sebagai dosen memiliki NIDN sejak awal tahun 2014 dan memiliki ID sinta dengan nomor 6100918. Sebagai dosen, penulis mempunyai peran aktif sebagai pengelola jurnal baik sebagai *chief editor* dan reviewer di beberapa jurnal nasional yang terakreditasi Sinta serta aktif menulis serta menjadi narasumber pada beberapa pelatihan yang dilaksanakan di lingkungan internal dan dinas terkait. Email penulis yang bisa dihubungi yakni zaki.kurniawan@trunojoyo.ac.id

Nindi Vaulia P., S.E., M.M., CFP



Penulis adalah dosen tetap pada Program Studi S1 Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Kediri. Pendidikan sarjana diraih pada tahun 2010 di Jurusan Manajemen Universitas Brawijaya Malang dengan konsentrasi manajemen keuangan. Gelar Magister Manajemen diraih tahun 2013 di Program Studi Magister Manajemen Universitas Brawijaya Malang dan saat ini sedang melanjutkan studi pada program doktor ilmu manajemen (PDIM) Universitas Brawijaya dengan kajian penelitian manajemen keuangan. Pada tahun 2021 penulis berhasil memperoleh *Certified Financial Planning (CFP)* dari *Financial Planning Standards Board Ltd Indonesia*.

Penulis memiliki ID sinta dengan nomor 6190658. Penulis memiliki NIDN sejak awal tahun 2017 hingga saat ini dan aktif menulis. Penulis menekuni bidang keuangan sejak 2010. Penulis saat ini juga mempunyai peran aktif sebagai pengelola jurnal. Email penulis yang bisa dihubungi yakni nindi.vaulia@unik-kediri.ac.id