



LITERASI KEUANGAN SYARIAH

UNTUK PERKEMBANGAN UMKM

Heriyati Chrisna, S.E., M.Si. | Hernawaty, S.E., MM.

Noviani, S.E., M.Si.

F I N A N C E



LITERASI KEUANGAN SYARIAH

UNTUK PERKEMBANGAN UMKM



eureka
media aksara
Anggota IKAPI
No. 225/JTE/2021

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

ISBN 978-623-151-400-4



LITERASI KEUANGAN SYARIAH UNTUK PERKEMBANGAN UMKM

Heriyati Chrisna, S.E., M.Si.

Hernawaty, S.E., M.M.

Noviani, S.E., M.Si.



eureka
media aksara

PENERBIT CV.EUREKA MEDIA AKSARA

**LITERASI KEUANGAN SYARIAH UNTUK PERKEMBANGAN
UMKM**

Penulis : Heriyati Chrisna, S.E., M.Si.
Hernawaty, S.E., M.M.
Novianti, S.E., M.Si.

Editor : Dwi Winarni, S.E., M.Sc., Ak.

Desain Sampul : Ardyan Arya Hayuwaskita

Tata Letak : Vivi Fajar Setyaningrum, S.Pd.

ISBN : 978-623-151-400-4

Diterbitkan oleh: **EUREKA MEDIA AKSARA, AGUSTUS 2023**
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 : 2023

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

Puji syukur saya panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa, karena atas berkat dan rahmat-Nya, saya dapat menyelesaikan buku ini. Penulisan buku merupakan buah karya dari pemikiran penulis yang diberi judul “Literasi Keuangan Syariah Untuk Perkembangan UMKM”. Saya menyadari bahwa tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak sangatlah sulit bagi saya untuk menyelesaikan karya ini. Oleh karena itu, saya mengucapkan banyak terima kasih pada semua pihak yang telah membantu penyusunan buku ini. Sehingga buku ini bisa hadir di hadapan pembaca.

Buku ini mencoba memulai dari fokus OJK untuk meningkatkan literasi keuangan masyarakat Indonesia tertuang dalam Arah Strategis Literasi Keuangan Tahun 2023. Pengelolaan keuangan syariah dipercaya sebagai salah satu instrumen yang berperan penting dalam mendukung program pemulihan ekonomi akibat pandemi covid-19 saat ini dan diharapkan dapat mengurangi kemiskinan di Indonesia khususnya

Penulis menyadari bahwa buku ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu kritik dan saran yang membangun sangat dibutuhkan guna penyempurnaan buku ini. Akhir kata saya berharap Tuhan Yang Maha Esa berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga buku ini akan membawa manfaat bagi pengembangan ilmu pengetahuan.

DAFTAR ISI

| | |
|---|------------|
| KATA PENGANTAR..... | iii |
| DAFTAR ISI..... | iv |
| DAFTAR TABEL | vi |
| DAFTAR GAMBAR..... | vii |
| BAB 1 PENDAHULUAN | 1 |
| BAB 2 LITERASI KEUANGAN | 9 |
| A. Pengertian Literasi Keuangan | 9 |
| B. Klasifikasi Tingkat Literasi Keuangan..... | 13 |
| C. Aspek Literasi Keuangan..... | 14 |
| D. Pengukuran Literasi Keuangan..... | 15 |
| BAB 3 LITERASI KEUANGAN SYARIAH | 21 |
| A. Pengertian Literasi Keuangan Syariah | 21 |
| B. Perencanaan Keuangan Syariah..... | 21 |
| C. Prinsip Keuangan Syariah | 22 |
| D. Aspek Literasi Keuangan Syariah..... | 27 |
| E. Faktor–Faktor yang Mempengaruhi Literasi Keuangan | 30 |
| BAB 4 PRODUK KEUANGAN SYARIAH | 34 |
| A. Instrumen Keuangan/Produk Perbankan Syariah | 34 |
| B. Pola Bagi Hasil Untuk Investment Financing..... | 35 |
| C. Pola Jual Beli Untuk Trade Financing..... | 39 |
| D. Pola Sewa Untuk <i>Trade Financing</i> | 45 |
| E. Pola Pinjaman Untuk Dana Talangan | 50 |
| F. Produk Asuransi Syariah..... | 53 |
| BAB 5 LEMBAGA KEUANGAN MIKRO SYARIAH | 56 |
| A. Pengertian Lembaga Keuangan Mikro Syariah..... | 56 |
| B. Cakupan Wilayah LKM..... | 58 |
| C. Operasional LKM..... | 59 |
| BAB 6 USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH..... | 63 |
| A. Pengertian Usaha Mikro Kecil dan Menengah | 63 |
| B. Perkembangan Usaha UMKM | 64 |
| C. Literasi Keuangan Syariah Terhadap Perkembangan UMKM..... | 73 |
| D. Strategi Meningkatkan Literasi Keuangan Syariah Pelaku UMKM | 76 |

| | |
|--|-----------|
| E. Dukungan Pemerintah dalam Pengembangan UMKM | |
| Halal..... | 88 |
| DAFTAR PUSTAKA | 90 |
| TENTANG PENULIS | 99 |

DAFTAR TABEL

| | |
|---|----|
| Tabel 2.1 Kegiatan Menabung dalam 1 Tahun Terakhir | 17 |
| Tabel 2.2 Media Pembayaran yang Paling Sering Digunakan | 17 |
| Tabel 2.3 Kemampuan Menghitung (Tambah)..... | 18 |
| Tabel 2.4 Pernyataan Menunjukkan Cara Pengambilan Keputusan..... | 18 |
| Tabel 2.5 Pengalaman dalam 2 Tahun Terakhir | 19 |
| Tabel 2.6 Mengambil Keputusan Keuangan Sehari-hari | 19 |
| Tabel 2.7 Pengalaman Terkait Ketahanan Keuangan..... | 19 |
| Tabel 2.8 Jangka Waktu Ketahanan Keuangan | 19 |
| Tabel 2.9 Pernyataan Sikap Keuangan | 20 |

DAFTAR GAMBAR

| | | |
|-------------|---|----|
| Gambar 1.1 | Hasil Survey Literasi dan Inklusi Keuangan 2022.... | 3 |
| Gambar 6.1 | E-commerce Marketing..... | 68 |
| Gambar 6.2 | Aplikasi ERP | 69 |
| Gambar 6.3 | Acara IB Vaganza | 77 |
| Gambar 6.4 | Acara Gebyar Safari Ramadhan..... | 78 |
| Gambar 6.5 | Keluarga Sikapi..... | 78 |
| Gambar 6.6 | Tabungan Haji dan Tabungan Emas | 79 |
| Gambar 6.7 | Buku Saku dan Buku Seri Literasi Keuangan PIAUD | 80 |
| Gambar 6.8 | Beberapa Buku untuk Pengetahuan Bagi Pelaku UMKM..... | 82 |
| Gambar 6.9 | Kegiatan Workshop Literasi Keuangan Syariah..... | 82 |
| Gambar 6.10 | Informasi Peran Lembaga Keuangan Syariah di Internet | 84 |
| Gambar 6.11 | Forum Online di Media Sosial..... | 86 |
| Gambar 6.12 | Manajemen Keuangan Keluarga..... | 88 |



**LITERASI KEUANGAN SYARIAH UNTUK
PERKEMBANGAN UMKM**

Heriyati Chrisna, S.E., M.Si.

Hernawaty, S.E., M.M.

Noviani, S.E., M.Si.



BAB 1 | PENDAHULUAN

Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) atau Usaha Kecil Menengah (UKM) sangat berperan penting dalam pertumbuhan perekonomian suatu negara. Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) memiliki kontribusi besar dan krusial bagi perekonomian Indonesia. Kriteria UMKM menurut Undang-undang Nomor 20 Tahun 2008 tentang Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM), usaha kecil didefinisikan sebagai kegiatan ekonomi produktif yang berdiri sendiri. Usaha ini dilakukan perorangan atau badanusaha 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 serta memenuhi kriteria lain. Dilansir dari situs Bappenas, di Indonesia UMKM memiliki kontribusi atau peranan cukup besar, yaitu: perluasan kesempatan kerja dan penyerapan tenaga kerja, pembentukan Produk Domestik Bruto (PDB), penyediaan jaring pengaman terutama bagi masyarakat berpendapatan rendah untuk menjalankan kegiatan ekonomi produktif. UMKM mempunyai peran penting di dalam pembangunan dan pertumbuhan ekonomi. Peran UMKM tidak hanya dirasakan di negara-negara sedang berkembang melainkan juga di negara-negara maju. Di negara maju maupun berkembang, UMKM sangat penting, sebab menyerap paling banyak tenaga kerja dibandingkan usaha besar. Kontribusi UMKM terhadap pembentukan atau pertumbuhan Produk Domestik Bruto (PDB) paling besar dibandingkan kontribusi dari usaha besar. Pertumbuhan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM)

BAB 2

LITERASI KEUANGAN

A. Pengertian Literasi Keuangan

Untuk menuju kehidupan yang sejahtera secara ekonomi di masa yang akan datang pemahaman tentang literasi keuangan menjadi hal yang sangat penting yang harus dimiliki setiap individu. Pemahaman keuangan yang baik akan membuat seseorang akan dapat mengelola dan mengalokasikan pendapatan dengan tepat sehingga dapat menunjang kesejahteraan hidup. Seberapapun besar pendapatan atau penghasilan seseorang, jika tidak adanya pemahaman pengelolaan keuangan dengan baik dan tepat, maka hal tersebut malah akan menjadi ganjalan untuk kehidupan di masa depan.

Menurut *The Association of Chartered Certified Accountants*, konsep literasi keuangan meliputi pengetahuan mengenai konsep keuangan, kemampuan memahami komunikasi tentang konsep keuangan, kecakapan mengelola keuangan pribadi/perusahaan, dan kemampuan melakukan keputusan keuangan dalam situasi tertentu. Literasi keuangan adalah kemampuan untuk memahami kondisi keuangan serta konsep-konsep keuangan dan untuk merubah pengetahuan itu secara tepat ke dalam perilaku (Pulungan & Febriaty, 2018). Menurut Komarudin (2020), financial literacy (literasi keuangan) didefinisikan sebagai pengetahuan dan pemahaman konsep keuangan dan resiko, kemampuan, motivasi dan kepercayaan dalam mengaplikasikan beberapa pengetahuan dan pemahaman yang tertata dalam membuat keputusan yang

BAB 3

LITERASI KEUANGAN SYARIAH

A. Pengertian Literasi Keuangan Syariah

Literasi keuangan syariah secara konseptual adalah kemampuan seseorang dalam menggunakan pengetahuan keuangan, sikap, dan ketrampilan untuk mengelola sumber daya keuangan sesuai dengan ajaran Islam (Rahim, 2016). Literasi keuangan syariah mencerminkan wawasan, pengetahuan dan kemampuan individu secara kognitif untuk membuat keputusan, mengenali dan menerapkan konsep yang relevan dengan keuangan dan finansial (Nasution, 2019), sedangkan dalam konteks pembangunan, yang ingin dicapai oleh literasi keuangan syariah adalah masyarakat dapat mengubah atau memperbaiki prilakunya dalam pengelolaan keuangan, bukan hanya sekedar mempunyai pengetahuan tentang produk dan jasa keuangan syariah saja.

B. Perencanaan Keuangan Syariah

Perencanaan keuangan syariah adalah suatu proses mencapai tujuan hidup seseorang melalui manajemen keuangan secara terencana sesuai prinsip syariah (Otoritas Jasa Keuangan, 2019). Untuk memulai membuat perencanaan keuangan syariah, ada beberapa aspek yang perlu diperhatikan, yaitu:

1. Hukum dari aspek keuangan seperti halal, haram, riba, gharar.
2. Anggaran untuk zakat, infaq dan sadakah.

BAB

4

PRODUK KEUANGAN SYARIAH

Instrumen keuangan syariah adalah sebuah produk, alat, dan aset ekonomi berbasis Islam sehingga ketika melakukan suatu kegiatan ekonomi harus sesuai dengan prinsip-prinsip hukum syariah. Tentu juga termasuk aset investasi dengan pembiayaan di bidang bisnis yang menimbulkan kewajiban ekonomi menurut prinsip Islam.

A. Instrumen Keuangan / Produk Perbankan Syariah

Sistem keuangan dan perbankan modern telah berusaha memenuhi kebutuhan manusia untuk mendanai kegiatannya, bukan dengan dananya sendiri, melainkan dengan dana orang lain, baik dengan menggunakan prinsip penyertaan dalam rangka pemenuhan permodalan (*equity financing*) maupun dengan prinsip pinjaman dalam rangka pemenuhan kebutuhan pembiayaan (*debt financing*). Islam mempunyai hukum sendiri untuk memenuhi kebutuhan tersebut, yaitu melalui akad-akad bagi hasil (*profit and loss sharing*), sebagai metode pemenuhan kebutuhan permodalan (*equity financing*), dan akad-akad jual beli (*Al Bai'*) untuk memenuhi kebutuhan pembiayaan (*debt financing*). Bank Islam tidak menggunakan metode pinjam-meminjam uang dalam rangka kegiatan komersial, karena setiap pinjam-meminjam uang yang dilakukan dengan persyaratan atau janji pemberian imbalan adalah termasuk riba. Oleh karena itu, mekanisme operasional perbankan syariah dijalankan dengan menggunakan instrumen keuangan yang mendasarkan

BAB

5

LEMBAGA KEUANGAN MIKRO SYARIAH

A. Pengertian Lembaga Keuangan Mikro Syariah

Dalam upaya mendorong pemberdayaan masyarakat, khususnya masyarakat berpenghasilan menengah ke bawah dan usaha mikro, kecil, dan menengah (UMKM) diperlukan dukungan yang komprehensif dari lembaga keuangan. Selama ini, UMKM terkendala akses pendanaan ke lembaga keuangan formal. Untuk mengatasi kendala tersebut, di masyarakat telah tumbuh dan berkembang banyak lembaga keuangan non-bank yang melakukan kegiatan usaha jasa pengembangan usaha dan pemberdayaan masyarakat, baik yang didirikan pemerintah atau masyarakat. Lembaga-lembaga tersebut dikenal dengan sebutan lembaga keuangan mikro (LKM). Lembaga Keuangan Mikro (LKM) adalah lembaga keuangan yang khusus didirikan untuk memberikan jasa pengembangan usaha dan pemberdayaan masyarakat, baik melalui pinjaman atau pembiayaan dalam usaha skala mikro kepada anggota dan masyarakat, pengelolaan simpanan, maupun pemberian jasa konsultasi pengembangan usaha yang tidak semata-mata mencari keuntungan. Kegiatan usaha LKM meliputi jasa pengembangan usaha dan pemberdayaan masyarakat, baik melalui pinjaman atau pembiayaan dalam usaha skala mikro kepada anggota dan masyarakat, pengelolaan simpanan, maupun pemberian jasa konsultasi pengembangan usaha. Kegiatan usaha yang dapat dilakukan secara konvensional atau berdasarkan prinsip syariah. LKM dapat melakukan kegiatan

BAB 6

USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH

A. Pengertian Usaha Mikro Kecil dan Menengah

Berdasarkan Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 20 Tahun 2008 tentang Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM), Usaha mikro adalah usaha produktif milik orang perorangan dan/atau badan usaha perorangan yang memenuhi kriteria sebagaimana yang diatur dalam undang-undang ini. Usaha kecil adalah 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 usaha kecil sebagaimana yang sudah diatur dalam undang-undang ini. Sedangkan, Usaha menengah adalah usaha ekonomi produktif yang berdiri sendiri, yang dilakukan oleh orang perorangan atau badan usaha, yang bukan merupakan anak 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 dengan kriteria sebagaimana yang sudah diatur dalam undang-undang ini (Rachmawan Budiarto, 2016).

Berdasarkan Keputusan Menteri Keuangan No.40/KMK.06/2003 tanggal 29 januari 2003, Usaha Mikro adalah usaha produktif yang dimiliki oleh perseorangan atau keluarga Warga Negara Indonesia yang memiliki penghasilan paling banyak sebesar Rp. 100.000.000,00 (seratus juta rupiah)

DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah Saeed. (2003). *Bank Islam Dan Bunga*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar.
- Ahmad Wardi Muslih. (2015). *Fiqh Muamalat*. Jakarta: Amzah.
- Ali Maulidi. (2011). *Teknik Memahami Akuntansi Perbankan Syariah*, Jakarta: Alim's public, 2011, h. 151. Alim's public, 2011, h. 151.
- Amaliyah Riski, S. W. R. (2015). Analisis Faktor Yang Mempengaruhi Tingkat Literasi Keuangan Di Kalangan Umkm Kota Tegal. *Management Analysis Journal*, 4 (3), 252-257. <https://doi.org/10.15294/maj.v4i3.8876>
- Ansong, A., & Gyensare, M. A. (2012). Determinants of University Working-Students' Financial Literacy at the University of Cape Coast, Ghana. *International Journal of Business and Management*, 7 (9), 126-133. <https://doi.org/10.5539/ijbm.v7n9p126>
- APPKEY. (2020). 8 Forum Online Gratis, Diskusi, Sekaligus Mengembangkan Bisnis Anda!
- Arifin, A. Z. (2018). Influence factors toward financial satisfaction with financial behavior as intervening variable on Jakarta area workforce. *European Research Studies Journal*, 21 (1), 90-103.
- Ascarya. (2008). *Akad dan Produk Bank Syariah*. Jakarta: Rajawali Pers.
- Ascarya. (2012). *Bank dan Produk Bank Syariah*. Jakarta: Rajawali Prees.
- Astari1, A. A. M. R., & Suryanawa, I. K. (2017). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Manajemen Laba. *E-Jurnal Akuntansi Universitas Udayana Vol. 20. 1. Juli (2017): 290-319* FAKTOR-FAKTOR, 20 (1), 290-319.
- Bank Indonesia. *UU Perbankan no 7/1992.*, (1992).
- Chandra. (2000). *Trik Menuju Sukses*. Grafika Indah.

- Chen, H. (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)
- Chrisna, H., & Noviani, H. (2022). Penyuluhan Jual Beli Kredit Secara Syariah Pada Pelaku Empowerment: Jurnal Pengabdian Masyarakat. *Empowerment: Jurnal Pengabdian Masyarakat*, 1 (2), 128-135.
- CNBC Indonesia. (2020). Ini Strategi Baru BRI Tingkatkan Literasi Keuangan UMKM.
- Dimyauddin Djuwaini. (2008). *Pengantar fiqh muamalah*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar.
- Djuani., D. (2008). *Pengantar Fiqh Muamalah*.
- Djubaedi Yunus, at all. (2021). The Influence of Demographics and Religiosity Factors on Islamic Financial Literacy. *INFERENSI: Jurnal Penelitian Sosial Keagamaan*, 15 (1), 91-116. <https://doi.org/10.18326/infl3.v15i1.91-116>
- Djuwita, D., & Yusuf, A. A. (2018). Tingkat Literasi Keuangan Syariah Di Kalangan UMKM Dan Dampaknya Terhadap Perkembangan Usaha. *Al-Amwal: Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syari'ah*, 10 (1), 105. <https://doi.org/10.24235/amwal.v10i1.2837>
- Donsu. (2016). *Metodologi penelitian keperawatan (pertama)*. Yogyakarta: Pustaka Baru Press.
- DSN-MUI. Fatwa Dewan Syari'ah Nasional No: 05/DSN-MUI/IV/2000 tentang Jual Beli Salam. , Himpunan Fatwa DSN MUI § (2000).
- DSN MUI. Fatwa Dewan Syari'ah Nasional-Majelis Ulama Indonesia No: 19/DSN-MUI/IV/2001 tentang Al-Qordh. , Pub. L. No. 19/DSN-MUI/IV/2001, Himpunan Fatwa DSN MUI 1 (2001).
- DSN MUI No. 09/DSN-MUI/IV/. *Fatwa DSN MUI No. 09/DSN-MUI/IV/2000* (2000).

- 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>
- Fianti Nur Ulvia. (2021). *Pengaruh Tingkat Literasi Keuangan Syariah Terhadap Perkembangan Usaha di Kalangan Pedagang Pasar Mangli Kabupaten Jember*.
- Ghozali, I. (2018). *"Aplikasi Analisis Multivariate dengan IBM SPSS 25"*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Halabi, A. K., Dyt, R., & Barrett, R. (2010). Understanding financial information used to assess small firm performance: An Australian qualitative study. *Qualitative Research in Accounting & Management*, 7 (2), 163–179. <https://doi.org/10.1108/11766091011050840>
- Halim, A. (2013). *Analisis Investasi (Pertama)*. Penerbit Salemba Empat.
- Hasbi Ramli. (2005). *Teori Dasar Akuntansi Syariah (1st ed.)*. Jakarta: Renaisan.
- Herdjiono, I., Damanik, L. A., & Musamus, U. (2016). PENGARUH FINANCIAL ATTI TUDE, FINANCIAL KNOWLEDGE, PARENTAL INCOME TERHADAP FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR. *Manajemen Teori Dan Terapan*, 1 (3), 226–241.
- Heriyati Chrisna, et all. (2022). Analisis Kegiatan Unit Usaha Simpan Pinjam Syariah BUMDES Mozaik Desa Pematang Serai Langkat (Perspektif Syariah. *Nusantara*, 9 (4), 1483–1490.
- Hidayat, Y. M., & Machmud, A. (2019). Improve islamic financial literacy and optimize the islamic economy through financial technology: INPES apps. *Strategic: Jurnal Pendidikan ...*, 19 (2), 100–106. Retrieved from <https://ejournal.upi.edu/index.php/strategic/article/view/25592>

- Icek Ajzen. (1991). The theory of planned behavior. *Organizational Behavior and Human Decision Processes*, 50 (2), 179-211.
[https://doi.org/https://doi.org/10.1016/0749-5978\(91\)90020-T](https://doi.org/https://doi.org/10.1016/0749-5978(91)90020-T)
- Irman dan Fadrul. (2018). ANALISIS PENGARUH JENIS KELAMIN, IPK, DAN PENGALAMAN KERJA TERHADAP TINGKAT FINANCIAL LITERACY. *Journal of Economic, Business and Accounting (COSTING)*, 2 (1).
- Isani, G. W. (2020). *Pengaruh tingkat pendidikan, gender, tingkat pendapatan, lama usaha, dan usia pengelola terhadap tingkat literasi keuangan pelaku UMKM Batik Tulis Lasem*. Universitas Negeri Semarang.
- ISEF. (2023). Peran Lembaga Keuangan Syariah Untuk Meperkuat Pengembangan UMKM.
- Ismail. (2011). *Perbankan Syariah*. Jakarta: Kencana.
- Ismanto Hadi, at all. (2019). *Perbankan dan literasi keuangan (cet 1)*. Sleman: Deepublish.
- Jappelli, T. (2010). Economic Literacy: An International Comparison. *Economic Journal*, 120 (548).
- Kardinal. (2015). Kontribusi Literasi Keuangan terhadap Penggunaan Produk Keuangan pada Masyarakat Indonesia. *Sriwijaya Economic and Business Conference 2015*, 574-589. Palembang: Universitas Negeri Sriwijaya.
- Karen dan Foster. (2001). *Pembinaan Untuk Meningkatkan Kinerja Karyawan*. PPM.
- Karim, A. (2017). *Bank Islam Analisis Fiqih dan Keuangan*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Kharchenko, O. (2011). Financial Literacy In Ukraine: Determinants And Implication For Saving Behavior. Retrieved from <http://www.ainfo.inia.uy/digital/bitstream/item/7130/1/LUZARDO-BUIATRIA-2017.pdf>

- Komarudin, et all. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan dan Pengendalian Diri Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan (Survei Pada Tenaga Pendidik SD Se-Kecamatan Kuningan). *Jurnal Keuangan Dan Bisnis*, 18 (1), 159–178.
- Kristianto Poluakan. (2017). 8 Cara Jitu Mengembangkan UMKM (Usaha Mikro Kecil Menengah).
- Lia, N., & Yusrista, D. Y. (2022). Pengaruh Usia, Gender, Lingkungan dan Pendidikan terhadap LITERASI Keuangan Syariah UMKM (Studi Kasus Usaha Kecil Pedagang Angkringan di Kabupaten Demak). *JASIE - Journal of Aswaja and Islamic Economics*, 01 (01), 45–52.
- Ma'ruf, A. (2019). The improvement strategies for Sharia financial literacy on creative economy. *International Journal of Scientific and Technology Research*, 8 (11), 249–253.
- Mardani. (2012). *Fiqh Ekonomi Syariah: Fiqh Muamalah*. Kencana Prenada Media Grup.
- Menne, F., & Kunci, K. (2023). *Inovasi dan Literasi keuangan Syariah bagi Pelaku UMKM Inovasi dan literasi keuangan syariah sangat menentukan pengembangan Usaha memberikan peluang bisnis yang baik bagi UMKM di Indonesia . Metode menganalisis berbagai informasi serta data - data yang be*. 6 (1), 1111–1122.
- Muhammad. (2005). *Manajemen Bank Syariah (Revisi)*. Yogyakarta: Unit Penerbit dan Percetakan (UPP) AMP YKPN.
- Musa Abdul Aziz. (2020). PENGARUH FAKTOR USIA, TINGKAT PENDIDIKAN DAN LAMA USAHA TERHADAP LITERASI KEUANGAN (STUDI KASUS PADA PELAKU UMKM DI KOTA MALANG). *Jurnal Ilmiah Mahasiswa FEB Universitas Brawijaya*, 9 (2).
- Naf'an. (2014). *Pembiayaan Musyarakah Dan Mudharabah*. Yogyakarta: Graha Ilmu.
- Nasution, A. W. (2019). Analisis Faktor Kesadaran Literasi Keuangan Syariah Mahasiswa Keuangan Dan Perbankan Syariah. *Equilibrium: Jurnal Ekonomi Syariah*, 7 (1), 40.

<https://doi.org/10.21043/equilibrium.v7i1.4258>

- Neni Sri Imaniyati, I. (2010). *Aspek-Aspek Hukum BMT (Baitul Maal wat Tamwil)*.
- Nur Ghufron dan Rini Risnawita. (2017). *Teori-Teori psikologi* (2nd ed.; Rose Kusumaningratri, Ed.). Yogyakarta: Ar-Ruzz Media.
- Nurhayati, S. W. (2019). *Akuntansi Syariah di Indonesia* (1st ed.). Salemba Empat.
- OJK. *Otoritas Jasa keuangan Republik indonesia*. (2014).
- OJK. *Peningkatan Literasi dan inklusi Keuangan di Sektor Jasa Keuangan Bagi Konsumen dan Keuangan Bagi Konsumen dan/KEUANGAN BAGI KONSUMEN DAN/ATAU MASYARAKAT*. (2016).
- OJK. (2017). Salinan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 30 /Seojk.07/2017. *Journal of Chemical Information and Modeling*, 53 (9), 1689–1699.
- Organization for Economic Cooperation and Development (OECD). (2016). *International Survey Of Adult Financial Competency*.
- Otoritas Jasa Keuangan. *Literasi Keuangan*. (2013).
- Otoritas Jasa Keuangan. (2019). *Industri Jasa Keuangan Syariah*. In *Seri Literasi Keuangan* (p. 398).
- Otoritas Jasa Keuangan. *Survey Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan 2022, Bidang Edukasi dan Perlindungan Konsumen*. (2022).
- Otoritas Jasa Keuangan (OJK). (2021). *National Strategy on Indonesian Financial Literacy (SNLKI) 2021–2025*. 1–130. Retrieved from [https://ojk.go.id/en/berita-dan-kegiatan/publikasi/Documents/Pages/National-Strategy-on-Indonesian-Financial-Literacy-%28SNLKI%29-2021---2025/National Strategy on Indonesian Financial Literacy %28SNLKI%29 2021 - 2025.pdf](https://ojk.go.id/en/berita-dan-kegiatan/publikasi/Documents/Pages/National-Strategy-on-Indonesian-Financial-Literacy-%28SNLKI%29-2021---2025/National%20Strategy%20on%20Indonesian%20Financial%20Literacy%28SNLKI%29%2021%20-%202025.pdf)

- PBI/2004, N. 6/17. *BANK PERKREDITAN RAKYAT BERDASARKAN PRINSIP SYARIAH*. (2004).
- Pelita.co. (2023). *NU Care-LAZISNU Gandeng Prudential Syariah Gelar Literasi Keuangan Syariah*.
- Pemerintah RI. *UU Perbankan no 10 /1992*. (1992).
- POJK Nomor 69. *Penyelenggaraan Perusahaan Asuransi, Perusahaan Asuransi Syariah, Perusahaan Reasuransi, Perusahaan Reasuransi Syariah*. (2016).
- Pulungan, D. R., & Febriaty, H. (2018). Pengaruh Gaya Hidup dan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa. *Jurnal Riset Sains Manajemen*, 2 (3), 1–8. <https://doi.org/10.5281/zenodo.1410873>
- Putri, M. N. (2022). *Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Kinerja Usaha Mikro Kecil Menengah Di Kecamatan Soreang Parepare*. 4. Retrieved from <http://repository.iainpare.ac.id/eprint/3471>
- Rachmawan Budiarto, D. (2016). *Pengembangan UMKM: Antara Konseptual dan Pengalaman Praktis*. Gadjah Mada University Press : Yogyakarta, 2016.
- Rahim, at all. (2016). Islamic Financial Literacy and Determinants Among University Students: An Exploratory Factor Analysis. *International Journal of Economics and Financial Issues*, 32 (6).
- Rahmat Riyadi. (2007). Konsep dan Stategi pemberdayaan LKMS di Indonesia. *Seminar Nasional Kontribusi Hukum Dalam Pemberdayaan LKMS*, 8.
- Ramadhan, A. G. (2018). *Pengaruh tingkat pendidikan, lama usaha, tingkat pendapatan, usia pengelola, dan gender terhadap literasi keuangan pelaku usaha mikro kecil menengah (UMKM) di kota Yogyakarta*. Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
- Ritonga, A., Romus, M., & Nofianti, L. (2020). Analisis Tingkat Literasi Keuangan Syariah dan Dampaknya Terhadap

- Pendapatan Usaha Mikro di Kecamatan Siak Hulu Kabupaten Kampar. *Jurnal Pemberdayaan Masyarakat*, 8 (1), 1. <https://doi.org/10.37064/jpm.v8i1.7260>
- Robbins, S.P., & Judge, T. (2013). *Organizational Behavior* (16th ed.).
- Rustiaria, A. P. (2017). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, dan Tingkat Pendidikan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Keluarga. *STIE Perbanas*, 7.
- Saifuddin Azwar. (2010). *Sikap Manusia Teori dan Pengukurannya* (2nd ed.). Yogyakarta: Pustaka Pelajar.
- Sari, E. V. (2016). Indonesia Akan Jadi Studi Kasus Pembiayaan UMKM". Retrieved from CNN Indonesia website: <https://www.cnnindonesia.com/ekonomi/20160601123250-78-135003/oecd-indonesia-akan-jadi-studi-kasus-pembiayaan-umkm/>.
- Sembiring, M. R. P., & Leon, F. M. (2021). The Influence of Demographics Factor on Pension Planning and Financial Literacy of Private Employee. *Business and Entrepreneurial Review*, 21 (1), 131-152. <https://doi.org/10.25105/ber.v21i1.9230>
- Sugiyono. (2013). *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R & D* (cet ke 19). Bandung: Alfabeta.
- Suharsimi Arikunto. (n.d.). *Prosedur penelitian: suatu pendekatan praktik* (Ed. Rev. V). Jakarta: Rineka Cipta 2011.
- Surepno, S., & Sa'diyah, S. H. (2022). Tingkat Literasi Keuangan Syariah Pelaku Umkm Dan Pengaruhnya Terhadap Perkembangan Umkm Di Kecamatan Jepara. *AKSY Jurnal Ilmu Akuntansi Dan Bisnis Syariah*, 4 (1), 145-162. <https://doi.org/10.15575/aksy.v4i1.17108>
- Suryanto, S., & Rasmini, M. (2018). Analisis Literasi Keuangan Dan Faktor-Faktor Yang Mempengaruhinya. *Jurnal Ilmu Politik Dan Komunikasi*, 8 (2). <https://doi.org/10.34010/jipsi.v8i2.1336>

- Syukri Iska. (2012). *Sistem Perbankan Syariah di Indonesia: Dalam Perspektif Fikih Ekonomi* (1st ed.). Yogyakarta: Fajar Media Press.
- Tafsirweb. (2023). Tafsirweb. Retrieved from <https://tafsirweb.com/4845-surat-al-kahfi-ayat-19.html%0A%0A>
- Tambunan, T. T. H. (2002). *Usaha kecil dan menengah di Indonesia: beberapa isu penting*. Salemba Empat, Jakarta, 2002.
- Taofik Hidayat. (2005). *Literasi Keuangan*. Semarang: STIE Bank BPD Jateng.
- Triwibowo, C. (2015). Pengantar dasar ilmu kesehatan masyarakat. In *Nuha Medika*. 978-602-1547-71-1.
- UU RI no 21. *Perbankan Syariah*. (2008).
- Wahyuni, H. U. (2020). Analisis faktor-faktor yang mempengaruhi perkembangan usaha mikro kecil (UMK) di kabupaten trenggalek. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa FEB Universitas Brawijaya*, 8 (1), 1-11.
- Yuli, S. R. (2017). Perkembangan UMKM (Usaha Mikro Kecil Dan Menengah) Di Indonesia. *Jurnal Ilmiah Cano Ekonomos*, 6 (1).
- Zebua. (2021). ANALISIS TINGKAT LITERASI KEUANGAN SYARIAH PADA PELAKU USAHA DI KAWASAN MASJID AGUNG AN-NUR KOTA PEKANBARU.

TENTANG PENULIS

Heriyati Chrisna, S.E., M.Si.



Heriyati Chrisna adalah dosen tetap pada program studi Akuntansi Fakultas Sosial Sains Universitas Pembangunan Pancabudi Medan sejak tahun 2009 sampai sekarang. Sebagai staf pengajar, beliau membawakan mata kuliah Akuntansi Keuangan, Akuntansi Biaya dan Akuntansi Syariah.

Sarjana Akuntansi diselesaikannya di Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara pada tahun 1994 dan pada tahun 2009 menyelesaikan magister akuntansinya di Sekolah Pasca Sarjana Universitas Sumatera Utara. Saat ini sedang dalam proses penyelesaian program doktor ilmu ekonomi syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Negeri Sumatera Utara. Kontak email: heriyati.chrisna@yahoo.com.

Hernawaty, S.E., M.M.



Hernawaty adalah dosen tetap pada program studi Manajemen Fakultas Sosial Sains Universitas Pembangunan Pancabudi Medan sejak tahun 2012 sampai sekarang. Sebagai staf pengajar, beliau membawakan mata kuliah Manajemen Keuangan, Business Plan, dan Analisa Laporan Keuangan. Sarjana Manajemen

diselesaikannya di Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia Jakarta pada tahun 1999, dan pada tahun 2002 menyelesaikan Magister Manajemennya di Sekolah Pasca Sarjana Program Studi Magister Manajemen Universitas Sumatera Utara, dan saat ini sedang dalam proses penyelesaian program Doktor Ilmu Ekonomi Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Negeri Sumatera Utara. Kontak email: hernawaty@dosen.pancabudi.ac.id

Noviani, S.E., M.Si.



Noviani adalah dosen tetap pada program studi Akuntansi Fakultas Sosial Sains Universitas Pembangunan Pancabudi Medan sejak tahun 2019 sampai sekarang. Sebagai staf pengajar beliau membawakan mata kuliah Sistem Informasi Manajemen, Perilaku Organisasi, Investasi dan Pasar Modal, serta Anggaran Sektor Bisnis. Sarjana Akuntansi diselesaikannya di

Fakultas Ekonomi Universitas Sumatera Utara Medan pada tahun 2000, dan pada tahun 2018 menyelesaikan Magister Akuntansinya di Sekolah Pasca Sarjana Universitas Sumatera Utara. Saat ini sedang dalam proses penyelesaian program Doktor Ilmu Akuntansi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sumatera Utara. Kontak email: noviani.pancabudi@gmail.com