

**PENGARUH AKSES KREDIT USAHA RAKYAT, LITERASI
KEUANGAN DAN PEMANFAATAN *E-COMMERCE* TERHADAP
PENINGKATAN OMZET UMKM DI KOTA SURABAYA**

SKRIPSI

Oleh

ULTHUF BIABDIKA FIDDAROINI

NIM: 08020122052



**UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A**

**PROGRAM STUDI ILMU EKONOMI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL
SURABAYA**

2026

PERNYATAAN KEASLIAN

Saya, Ulthuf Biabdika Fiddaroini, NIM. 08020122052, menyatakan bahwa:

1. Skripsi berikut ini adalah karya asli dan sepenuhnya hasil karya saya sendiri, dan bukan hasil karya orang lain dengan mengatas namakan saya, serta bukan merupakan hasil peniruan atau penjiplakan (*plagiarism*) dari karya orang lain. Skripsi ini belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik baik di UIN Sunan Ampel Surabaya, maupun di perguruan tinggi lainnya.
2. Di dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, dan apabila di kemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik, berupa pencabutan gelar yang telah saya peroleh karena karya tulis skripsi ini, serta sanksi lainnya yang sesuai dengan norma dan peraturan yang berlaku di UIN Sunan Ampel Surabaya.

Surabaya, 10 Juni 2026



Ulthuf Biabdika Fiddaroini

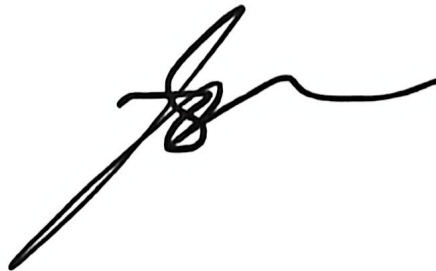
NIM: 08020122052

LEMBAR PERSETUJUAN

Surabaya, 10 Juni 2026

Skripsi berikut telah selesai dan siap untuk diuji

Dosen Pembimbing

A handwritten signature in black ink, consisting of a series of loops and a long horizontal stroke at the end.

Debby Nindya Istiandari, S.E., M.E.
NIP. 199512142022032002

PENGESAHAN SKRIPSI

PENGARUH AKSES KREDIT USAHA RAKYAT, LITERASI KEUANGAN DAN PEMANFAATAN E-COMMERCE TERHADAP PENINGKATAN OMZET UMKM DI KOTA SURABAYA

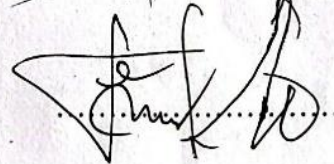
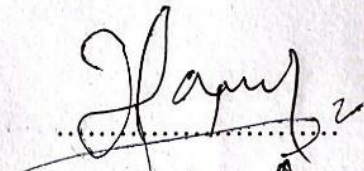
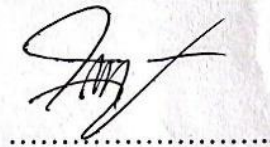
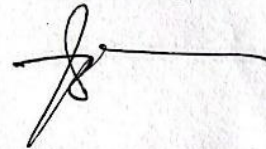
Oleh
ULTHUF BIABDIKA FIDDAROINI
NIM: 08020122052

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji pada tanggal 17 Juni 2026 dan
dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima

Susunan Dewan Penguji:

1. Debby Nindya Istiandari, S.E., M.E.
NIP. 199512142022032002
(Penguji 1)
2. Abdullah Kafabih, S.El., M.S.E.
NIP. 199108072019031006
(Penguji 2)
3. Hapsari Wiji Utami, S.E., M.SE
NIP. 198603082019032012
(penguji 3)
4. Nurul Fatma Hasan, S.SI., M.E.I.
NIP. 198907112020122013
(penguji 4)

Tanda Tangan:



Surabaya, 17 Juni 2026
Dekan,



Dr. Sirajul Arifin, S. Ag., S.S., M.E.I.
NIP. 197005142000031001

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika UIN Sunan Ampel Surabaya, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : ULTHUF BIABDIKA FIDDAROINI
NIM : 0802012252
Fakultas/Jurusan : FEBI / Ilmu Ekonomi
E-mail address : dikafiddaroini@gmail.com

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah :

☒ Sekripsi ☐ Tesis ☐ Desertasi ☐ Lain-lain (.....)
yang berjudul :

Pengaruh Akses Kredit Usaha Rakyat, Literasi Keuangan dan Pemanfaatan
E-commerce terhadap Peningkatan omzet UMKM di Kota Surabaya

beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya, 13 Juli 2026

Penulis



(ULTHUF BIABDIKA FIDDAROINI)
nama terang dan tanda tangan

ABSTRAK

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mempelajari bagaimana literasi keuangan, pemanfaatan e-commerce, dan akses Kredit Usaha Rakyat (KUR) berdampak pada pertumbuhan pendapatan usaha mikro, kecil, dan menengah (UMKM) di Kota Surabaya. Penelitian ini dilatarbelakangi oleh peran UMKM dalam perekonomian daerah dan kebutuhan untuk menemukan komponen yang dapat mendukung peningkatan omzet usaha di tengah perkembangan teknologi digital dan akses pembiayaan yang semakin luas.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode survei. Data diperoleh melalui penyebaran kuesioner kepada 50 pelaku UMKM di Kota Surabaya yang dipilih menggunakan teknik purposive sampling. Analisis data dilakukan menggunakan regresi linier berganda dengan bantuan aplikasi SPSS versi 25. Pengujian hipotesis dilakukan melalui uji t, uji F, dan uji koefisien determinasi (R^2).

Hasil penelitian menunjukkan bahwa: (1) akses Kredit Usaha Rakyat (KUR) tidak berpengaruh signifikan terhadap peningkatan omzet UMKM di Kota Surabaya dengan nilai signifikansi sebesar $0,788 > 0,05$; (2) literasi keuangan tidak berpengaruh signifikan terhadap peningkatan omzet UMKM di Kota Surabaya dengan nilai signifikansi sebesar $0,620 > 0,05$; (3) pemanfaatan e-commerce berpengaruh positif dan signifikan terhadap peningkatan omzet UMKM di Kota Surabaya dengan nilai signifikansi sebesar $0,000 < 0,05$; dan (4) akses KUR, literasi keuangan, serta pemanfaatan e-commerce secara simultan berpengaruh signifikan terhadap peningkatan omzet UMKM di Kota Surabaya dengan nilai signifikansi sebesar $0,000 < 0,05$. Nilai Adjusted R Square sebesar 0,536 menunjukkan bahwa sebesar 53,6% variasi peningkatan omzet UMKM dapat dijelaskan oleh ketiga variabel independen dalam penelitian ini, sedangkan sisanya sebesar 46,4% dipengaruhi oleh faktor lain di luar model penelitian.

Berdasarkan hasil penelitian, dapat disimpulkan bahwa pemanfaatan e-commerce merupakan faktor yang memiliki pengaruh signifikan terhadap peningkatan omzet UMKM di Kota Surabaya, sedangkan akses KUR dan literasi keuangan tidak menunjukkan pengaruh yang signifikan secara parsial. Namun demikian, ketiga variabel secara bersama-sama mampu menjelaskan peningkatan omzet UMKM secara signifikan.

Kata Kunci: Akses Kredit Usaha Rakyat (KUR), Literasi Keuangan, Pemanfaatan E-Commerce, Peningkatan Omzet, UMKM.

ABSTRACT

The purpose of this study is to examine how financial literacy, e-commerce utilization, and access to People's Business Credit (KUR) impact the revenue growth of micro, small, and medium enterprises (MSMEs) in Surabaya. This research is motivated by the role of MSMEs in the regional economy and the need to identify components that can support increased business turnover amidst the development of digital technology and expanding access to financing.

This study employed a quantitative approach using a survey method. Primary data were collected through questionnaires distributed to 50 MSME owners in Surabaya City selected using purposive sampling techniques. Data were analyzed using multiple linear regression with the assistance of SPSS version 25. Hypothesis testing was conducted through t-tests, F-tests, and the coefficient of determination (R^2).

The results indicate that: (1) access to People's Business Credit (KUR) has no significant effect on the increase in MSME turnover, with a significance value of $0.788 > 0.05$; (2) financial literacy has no significant effect on the increase in MSME turnover, with a significance value of $0.620 > 0.05$; (3) e-commerce utilization has a positive and significant effect on the increase in MSME turnover, with a significance value of $0.000 < 0.05$; and (4) access to KUR, financial literacy, and e-commerce utilization simultaneously have a significant effect on the increase in MSME turnover, with a significance value of $0.000 < 0.05$. The Adjusted R Square value of 0.536 indicates that 53.6% of the variation in MSME turnover growth can be explained by the three independent variables included in this study, while the remaining 46.4% is influenced by other factors outside the research model.

Based on the findings, it can be concluded that e-commerce utilization is the only variable that significantly influences the increase in MSME turnover in Surabaya City, whereas access to KUR and financial literacy do not have a significant partial effect. Nevertheless, all three variables collectively contribute significantly to explaining the increase in MSME turnover.

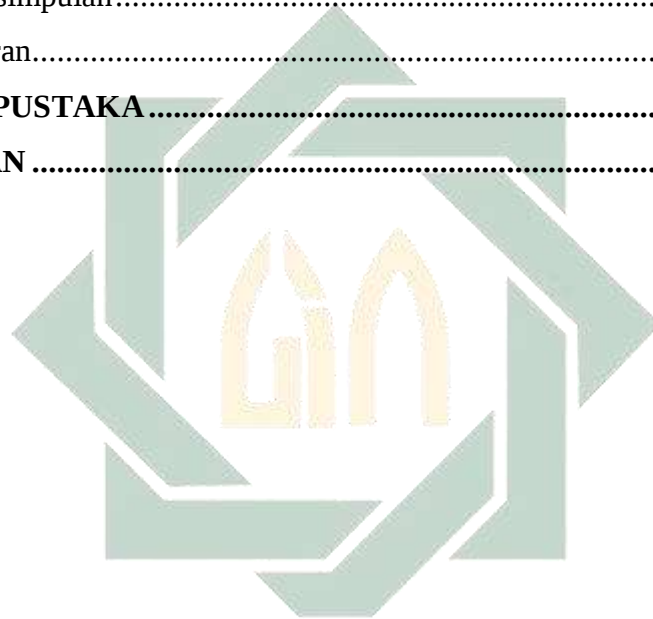
Keywords: *People's Business Credit (KUR), Financial Literacy, E-Commerce Utilization, Turnover Growth, MSMEs.*

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PERSETUJUAN.....	iii
PENGESAHAN SKRIPSI	Error! Bookmark not defined.
PERNYATAAN KEASLIAN	v
DECLARATION.....	vi
ABSTRAK.....	xi
ABSTRACT	xii
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR.....	xviii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	11
1.3 Tujuan Penelitian	12
1.4 Manfaat Penelitian	12
BAB II KAJIAN PUSTAKA	17
2.1 Landasan Teori	17
2.1.1 <i>Grand Theory: Resource-Based Theory (RBT)</i>	17
2.1.2 Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM)	18
2.1.3 Omzet Usaha.....	24
2.1.4 Kredit Usaha Rakyat (KUR).....	29
2.1.5 Literasi Keuangan.....	32
2.1.6 Pemanfaatan <i>E-Commerce</i>	38
2.2 Penelitian Terdahulu	42
2.3 Kerangka Konseptual	48
BAB III METODE PENELITIAN	51
3.1 Jenis Penelitian	51
3.2 Variabel Penelitian dan Definisi Operasional	52

3.2.1 Variabel Independen (X).....	52
3.2.2 Variabel Dependen (Y)	55
3.3 Populasi dan Sampel	55
3.4 Teknik Pengumpulan Data	58
3.4.1 Instrumen Penelitian	59
3.5 Teknik Analisis Data.....	60
3.5.1 Analisis Statistik Deskriptif	60
3.5.2 Uji Instrumen Penelitian	61
3.5.3 Uji Asumsi Klasik	63
3.5.4 Analisis Regresi Linier Berganda.....	65
3.5.5 Uji Hipotesis.....	66
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	70
4.1 Objek Penelitian.....	70
4.2 Karakteristik Responden	72
4.2.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	72
4.2.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	73
4.2.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Usaha.....	74
4.2.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Rata-rata Omzet (PerBulan).....	75
4.3 Analisis dan Pengolahan Data	76
4.3.1 Analisis Statistik Deskriptif	76
4.3.2 Uji Instrumen Penelitian	78
4.3.3 Uji Asumsi Klasik	88
4.3.4 Analisis Regresi Linier Berganda.....	95
4.3.5 Uji Hipotesis	97
4.3.6 Uji Koefisien Determinasi (R^2)	99
4.4 Pembahasan Analisa Data	101
4.4.1 Pengaruh Akses Kredit Usaha Rakyat (KUR) terhadap Peningkatan Omzet UMKM di Kota Surabaya	101
4.4.2 Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Peningkatan Omzet UMKM di Kota Surabaya	104

4.4.3 Pengaruh Pemanfaatan <i>E-Commerce</i> terhadap Peningkatan Omzet UMKM di Kota Surabaya	107
4.4.4 Pengaruh Akses KUR, Literasi Keuangan, dan Pemanfaatan <i>E-Commerce</i> terhadap Peningkatan Omzet UMKM di Kota Surabaya Secara Simultan	109
BAB V PENUTUP.....	108
5.1 Kesimpulan.....	108
5.2 Saran.....	110
DAFTAR PUSTAKA.....	113
LAMPIRAN	120



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Total Penyaluran Kur Dari Lembaga Perbankan Di Surabaya	6
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	42
Tabel 3.1 Instrumen Penelitian.....	59
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	72
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	73
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Usaha	74
Tabel 4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Rata-Rata Omzet (Per Bulan) ..	75
Tabel 4.6 Statistik Deskriptif.....	77
Tabel 4.7 Hasil Uji Validitas Variabel Akses Kur (X1)	78
Tabel 4.8 Hasil Uji Validitas Variabel Literasi Keuangan (X2)	80
Tabel 4 9 Hasil Uji Validitas Variabel Pemanfaatan E-Commerce (X3)	82
Tabel 4.10 Hasil Uji Validitas Variabel Peningkatan Omzet Umkm (Y).....	84
Tabel 4.11 Hasil Uji Reliabilitas Variabel Akses Kur (X1).....	85
Tabel 4.12 Hasil Uji Reliabilitas Variabel Literasi Keuangan (X2).....	86
Tabel 4.13 Hasil Uji Reliabilitas Variabel Pemanfaatan E-Commerce (X3).....	86
Tabel 4 14 Hasil Uji Reliabilitas Variabel Peningkatan Omzet (Y).....	87
Tabel 4.15 Hasil Uji One-Sample Kolmogorov-Smirnov	90
Tabel 4.16 Hasil Uji Multikolinearitas	91
Tabel 4.17 Hasil uji auto korelasi	94
Tabel 4 18 Hasil koefisien.....	95
Tabel 4.19 Hasil uji f	99

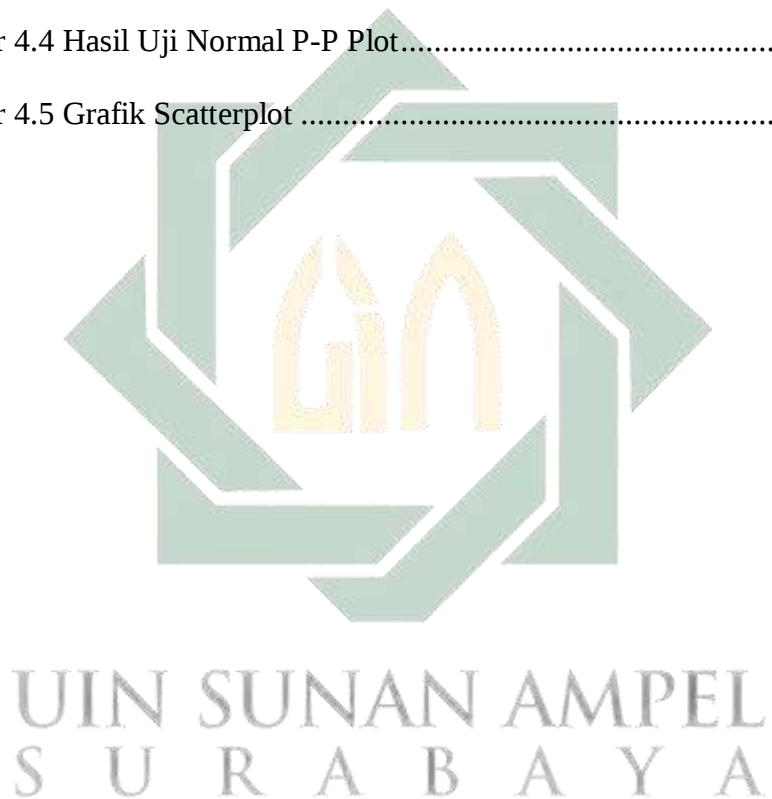
Tabel 4.20 Hasil Uji Koefisien Determinasi	100
--	-----



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Gambaran Umkm Di Indonesia.....	1
Gambar 2.1 Kerangka Konseptual.....	50
Gambar 4.3 Hasil Uji Histogram.....	88
Gambar 4.4 Hasil Uji Normal P-P Plot.....	89
Gambar 4.5 Grafik Scatterplot	93



DAFTAR PUSTAKA

- Agatha, M. K., Nurfadilah, Auliav, R. L., & Pandan, M. Y. R. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan dan Perilaku Keuangan terhadap *Financial Resilience* Pada UMKM (Studi Pelaku Umkm Di Kelurahan Ngagel Surabaya). *Jurnal Ilmiah Dan Karya Mahasiswa*, 1(4), 170–187.
- Anugerah Christian Putra. (2022). Pengaruh Pertumbuhan Pdrb Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) Terhadap Pertumbuhan Ekonomi Surabaya. *Jurnal Lemhannas RI*, 10(2), 65–78. <https://doi.org/10.55960/jlri.v10i2.278>
- Ayu Rahmawati, L. D. (2025). Pengaruh Tingkat Literasi Keuangan terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pada UMKM di Indonesia. *Jurnal Akuntansi Dan Pajak*, 25(2). <https://doi.org/10.29040/jap.v25i2.16823>
- Bank Indonesia. (2022). Laporan Perkembangan Ekonomi dan Pembiayaan UMKM di Indonesia.
- Bank Rakyat Indonesia. (2021). *Annual Report 2021: Navigating Sustainable Growth*.
- Bappeda Surabaya. (2022). Renstra Dinas Koperasi UKM dan Perdagangan Kota Surabaya 2021-2026. (1).
- BPS Indonesia. (2024). Profil Industri Mikro dan Kecil 2023. *Badan Pusat Statistik*. <https://www.bps.go.id/id/publication/2024/09/18/52d85cbe9de005b6f5d69f95/profil-industri-mikro-dan-kecil-2023.html>
- Darussalam Pamungkas, A., & Bratamanggala, R. (2025). *Access to Capital for Micro, Small, And Medium Enterprises (MSMES/UMKM) Through Formal And Informal Financial Institutions*. *Jurnal Multidisiplin Indonesia (JOURMI)*, 3(2), 1–23. <https://doi.org/10.62007/jourmi.v3i2.404>
- Dary, A. W., & Ilyas, F. (2019). Pengaruh Gender, Penghargaan Finansial dan Pertimbangan Pasar Kerja Terhadap Minat Mahasiswa Akuntansi Untuk Berkarir Menjadi Akuntan Publik Dan Non Akuntan Publik. *Jurnal Akuntansi*, 7(1), 51–60. <https://doi.org/10.33369/j.akuntansi.7.1.51-60>
- Dela Fahiran Pandiangan, & Meyniar Albina. (2025). Model dan Tahapan Penelitian Kuantitatif: Pendekatan Teoretis dan Praktis dalam Kajian Pendidikan. *Jurnal IHSAN: Jurnal Pendidikan Islam*, 3(3), 724–730. <https://doi.org/10.61104/ihsan.v3i3.1494>
- Dewi, A. S., Hidayat, R. T., & Hotang, K. B. (2024). Pengaruh Pinjaman Kredit Usaha Rakyat (KUR) dan Modal Sendiri Terhadap Pendapatan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) di Kabupaten Halmahera Selatan. 1–11. <https://doi.org/https://doi.org/10.47709/jebidi.v1i3.56>
- Dinas Koperasi dan UKM Jatim. (2024). Laporan Dinas Koperasi dan UKM Jatim.
- Dinas Koperasi dan UKM JATIM. (2025). Laporan Akhir Kegiatan Survey

Perhitungan Nilai Tambah KUMKM Jatim. 10(2).

Direktorat Jenderal Perbendaharaan. (2024). *Total Penyaluran Kredit Usaha Rakyat (KUR) dari Lembaga Perbankan yang Bersumber dari Aplikasi Sistem Informasi Kredit Program (SIKP)*.

Dr. Nisma Iriani, S. E. M. S., Gst. Ayu Ketut Rencana Sari Dewi, S. E. M. S., Dr. Suratman Sudjud., S. P. M. P., Abdul Safrin D Talli, S. E. M. M., Dr. Surianti, S. P. M. A. S. D. A., Rr Diah Nugraheni Setyowati, S. T. M. T., Varetha Lisarani, M. P., MM, A. M. T., N.S.S., M., & Tia Nuraya, S. S. M. S. (2022). *Metodologi Penelitian*. Rizmedia Pustaka Indonesia. <https://books.google.co.id/books?id=wK-kEAAAQBAJ>

Dwi Wulandari, I., & Ayu Wulandari, R. (2024). Faktor Yang Mempengaruhi Kinerja Keuangan. *Jma*, 2(12), 3031–5220.

Effiyaldi, E., Pasaribu, J., & Suratno, E. (2022). Penerapan Uji Multikolinieritas Dalam Penelitian. *Jurnal Ilmiah Manajemen Dan Kewirausahaan*, 1(2), 2–94. <https://ejournal.unama.ac.id/index.php/jumanage>

Elisabeth, Du. M., Butar, B. E. A., & Saragih, R. br. (2022). Jurnal Ilmiah AccUsi. *Jurnal Ilmiah Accounting USI*, 4(1), 80–110.

Ermawati. (2024). Sentra UMKM Kuliner di Surabaya. 13, 76–86.

Etikan, I. (2016). Comparison of Convenience Sampling and Purposive Sampling. *American Journal of Theoretical and Applied Statistics*, 5(1), 1. <https://doi.org/10.11648/j.ajtas.20160501.11>

fatmawati. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan , Inklusi Keuangan , dan E-Commerce terhadap Kinerja UMKM. 4(September).

Fitriyah, S. L., & Rahman, T. (2023). Peranan Dan Strategi Pemasaran Kur Mikro Dalam Meningkatkan Pendapatan Nasabah Umkm Pada Bsi Kc Bojonegoro. *Jurnal Tabarru' : Islamic Banking and Finance*, 6(2), 636–646.

Florentina Bene, Konstantinus Pati Sanga, & Fransiscus De Romario. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) dengan Perilaku Pengelolaan Keuangan sebagai Variabel Intervening. *Inisiatif: Jurnal Ekonomi, Akuntansi Dan Manajemen*, 3(4), 327–341. <https://doi.org/10.30640/inisiatif.v3i4.3162>

Forester, B. J., Khater, A. I. A., Afgani, M. W., & Isnaini, M. (2024). Penelitian Kuantitatif: Uji Reliabilitas. *EDU SOCIETY: JURNAL PENDIDIKAN, ILMU SOSIAL DAN PENGABDIAN KEPADA MASYARAKAT*, 4(3), 1812–1820. <https://doi.org/10.56832/edu.v4i3.577>

Hana Rohali. (2024). Pengaruh Penyaluran Kredit Usaha Rakyat (KUR) dan Lama Usaha terhadap Pendapatan UMKM di Kota Bandung. 2, 306–312.

Handcock, M. S., Gile, K. J., & Mar, C. M. (2014). Estimating Hidden Population Size Using Respondent-driven Sampling Data. *Electronic Journal of Statistics*, 8(1), 1491–1521. <https://doi.org/10.1214/14-EJS923>

Hansen, Don R.; Mowen, M. M. (2015). *Managerial Accounting* (8th ed.). Cengage

Learning.

- Hasibuan, I. M. (2024). UMKM dari Lembaga Keuangan *Obstacles Of Accessibility Of Financing For Micro Small and Medium Enterprises (Msmes) From Financial. Jurnal Manajemen*, 3, 10.
- Hutabarat, B. A., Sartika, D., & Nofranita, W. (2023). Pengaruh Kredit Usah Rakyat (Kur) Terhadap Profitabilitas Umkm Di Kota Palembang. *Jurnal Menara Ekonomi: Penelitian Dan Kajian Ilmiah Bidang Ekonomi*, 9(1), 1–9. <https://doi.org/10.31869/me.v9i1.4774>
- Kasturi, L. F. M., Syahputri, Y., Marbun, P., & Khairunnisak, K. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan dan Perilaku Keuangan Terhadap Keputusan Investasi Online. *RIGGS: Journal of Artificial Intelligence and Digital Business*, 4(2), 1110–1116. <https://doi.org/10.31004/riggs.v4i2.629>
- Kemenko Perekonomian RI. (2023). Dorong UMKM Naik Kelas dan Go Export, Pemerintah Siapkan Ekosistem Pembiayaan yang Terintegrasin. *Www.Ekon.Gp.Id*, 1–5.
- Kotler, P., Keller, K., Brady, M., Goodman, M., & Hansen, T. (2019). *Marketing Management*. Pearson. https://books.google.co.id/books?id=_-2hDwAAQBAJ
- Kristiono, S. (2025). Analisis risiko fraud pada penyaluran kredit usaha rakyat (kur) (studi kasus pada bank xyz) tesis.
- Kurniadi, A., Sudarmiati, & Wardana, L. W. (2024). The Role of MSMEs in Local Economic Improvement and Labor Absorption in Indonesia. *Nusantara Economics and Entrepreneurships Journals*, 2(3), 333–341.
- Kurniawan, R. (2016). *Analisis Regresi*. Kencana Prenada Media.
- Kusumastuti, Y., Nurhayati, N., Faisal, A., Rahayu, D. H., Hartini, H., Sepriano, S., Efitra, E., & Sari, I. K. (2024). *Metode Penelitian Kuantitatif: Panduan Lengkap Penulisan untuk Karya Ilmiah Terbaik*. PT. Sonpedia Publishing Indonesia. <https://books.google.co.id/books?id=A8MdEQAAQBAJ>
- Laudon, K. C., & Traver, C. G. (2023). *E-Commerce 2023: Business, Technology, Society, Global Edition*. Pearson Education. <https://books.google.co.id/books?id=iOTGEAAAQBAJ>
- Lisudatu, R. S., Marchelin, M., & Wibisono, L. K. (2025). Klasifikasi UMKM Berdasarkan Kinerja Keuangan Menggunakan Algoritma K-Means Clustering. *Jurnal Bisnis Mahasiswa*, 5(2), 891–900. <https://doi.org/10.60036/jbm.554>
- M. A. Jaya Damanik. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan dan Kemudahan Akses Financial Technology terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Medan Tembung. *Jurnal Ilmiah Manajemen Dan Kewirausahaan*, 4(1), 191-201M. A. Jaya Damanik. (2025). Pengaruh Litera. <https://doi.org/10.55606/jimak.v4i1.5133>
- Mahanani, E., Sari, B., & Muhammad Thantawi, A. (2024). Pentingnya Literasi

- Keuangan Digital Bagi Pelaku UMKM GEMMA Indonesia Raya, Depok (Ngobrol Bareng Bank Ja-Bar). *IKRA-ITH ABDIMAS*, 8(2), 200–210. <https://doi.org/10.37817/ikra-ithabdimas.v8i2.3270>
- Martadinata, I. P. H., & Pasek, N. S. (2024). Peran Literasi Keuangan dan Kemampuan Manajerial dalam Mengoptimalkan Kinerja Keuangan UMKM. *JIMAT (Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi) Undiksha*, 15(02), 363–372. <https://doi.org/10.23887/jimat.v15i02.80690>
- Mawar Jeswanti, Ruslan, Bahriddin Abapihi, Baharuddin, Agusrawati, M. (2022). Penanganan Multikolinearitas Dalam Analisis Regresi Linear Berganda. *Departemen Statistika FMIPA Universitas Padjadjaran* penanganan Multikolinearitas dalam Analisis Regresi Linear Berganda dengan Metode Partial Least Square (Studi Kasus: Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Indeks Pembangunan Manusia Di Sulawesi Tenggara) Mawar Jes, 1–17.
- Megawati, L., Subaryah, T., & Rastuti, T. (2025). Agunan KUR Tanpa Agunan: Inkonsistensi Regulasi dan Jalan Menuju Penjaminan Hybrid. *Jurnal Penelitian Hukum De Jure*, 25(3), 219–232. <https://doi.org/10.30641/dejure.2025.V25.219-232>
- Milenia Ariyati, I., Agustina, F., & Miliani T, G. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Kinerja Umkm di Indonesia. *Jurnal Ekonomika: Manajemen, Akuntansi, Dan Perbankan Syari'ah*, 10(1), 104–118. <https://doi.org/10.24903/je.v10i1.1217>
- Mohammad Chaidir, Grace Yulianti, & Ruslaini Ruslaini. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Keberlanjutan Bisnis UMKM di Indonesia. *JUMBIWIRA : Jurnal Manajemen Bisnis Kewirausahaan*, 4(1), 218–220. <https://doi.org/10.56910/jumbiwira.v4i1.2079>
- Muhammad Ichwan Musa, Muhammad Ilham Wardhana Haeruddin, Aslam, A. P., Aswar, N. F., & Abadi, R. R. (2025). Pengembangan Literasi Keuangan Berbasis Website dalam Meningkatkan Inklusi Keuangan Menuju Indonesia Emas 2045. *PaKMas: Jurnal Pengabdian Kepada Masyarakat*, 5(1), 198–205. <https://doi.org/10.54259/pakmas.v5i1.3754>
- Mulyadi. (2016). *Sistem Akuntansi, Edisi 4* (4th ed.). Salemba Empat. <https://books.google.co.id/books?id=Mulyadi2016>
- Muttaqiin, N., & Wahyudi, N. L. (2025). *Financial Factors Influencing the Performance of MSMEs in Surabaya*. *JURISMA: Jurnal Riset Bisnis & Manajemen*, 15(2). <https://doi.org/10.34010/jurisma.v15i2.18067>
- Nita Y Adju, Harun Blongkod, & Nurharyati Panigoro. (2023). Pengaruh Pemberian Kredit Usaha Rakyat Terhadap Pendapatan Usaha Mikro Kecil dan Menengah. *Jurnal Ekonomi*, 28(1), 119–135. <https://doi.org/10.24912/je.v28i1.1402>
- Nur Hamida, R. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Akses Permodalan, dan Minat Menggunakan E-Commerce terhadap Kinerja UMKM.
- Nur Mai Saroh, A., Efendi, A., & Tjiptojuwono, E. (2025). Efektivitas *E-commerce*

- Dalam Meningkatkan Penjualan Produk. *EKOMA : Jurnal Ekonomi*, 4(6), 8925–8931.
- Octaviani, T. A., & Iswara, U. S. (2024). Analisis Faktor Yang Memengaruhi Kinerja Usaha Mikro di Lingkungan Kecamatan Gubeng Surabaya. *Jurnal Ilmu Dan Riset Akuntansi*, 13(11), 1–18.
- otoritas jasa keuangan. (2024). Perilaku Pelaku Usaha Jasa Keuangan, Edukasi, dan Pelindungan Konsumen. <https://ojk.go.id/id/kanal/edukasi-dan-perindungan-konsumen/Pages/literasi-keuangan.aspx>
- Peraturan Menteri Koordinator Bidang Perekonomian Nomor 5 Tahun 2022 Tentang Perubahan Atas Peraturan Menteri Koordinator Bidang Perekonomian Nomor 2 Tahun 2022 Tentang Perlakuan Khusus Bagi Penerima Kredit Usaha Rakyat Terdampak Pandemi Corona Virus Dise (2022).
- Peraturan Menteri Koordinator Bidang Perekonomian Republik Indonesia Nomor 1 Tahun 2023 Tentang Perubahan Atas Peraturan Menteri Koordinator Bidang Perekonomian Republik Indonesia Nomor 1 Tahun 2022 Tentang Pedoman Pelaksanaan Kredit Usaha Rakyat, 1 (2023). [https://peraturan.bpk.go.id/Download/305386/Permenko 1 Tahun 2023.pdf](https://peraturan.bpk.go.id/Download/305386/Permenko%201%20Tahun%202023.pdf)
- Prasojo. (2026). Pengaruh Literasi Keuangan dan Strategi Pemasaran Dalam Meningkatkan Kinerja Keuangan UMKM.
- PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur Tbk. (2025). *Laporan Tahunan Bank Jatim 2024*. 753. https://www.bankjatim.co.id/files/iru/bahan_rups/laporan_tahunan/2024/laporan_tahunan_bjtm_2024.pdf
- Putu Gede Subhaktiyasa, Sang Ayu Ketut Candrawati, N. Putri Sumaryani, Ni Wayan Sunita, & Abd. Syakur. (2025). Penerapan Statistik Deskriptif: Perspektif Kuantitatif dan Kualitatif. *Emasains : Jurnal Edukasi Matematika Dan Sains*, 14(1), 96–104. <https://doi.org/10.59672/emasains.v14i1.4450>
- Qibtiyah, M., Halizah, S. N., & Mashudi. (2025). Peran UMKM Dalam Pembangunan Dan Kesejahteraan Masyarakat Di Kota Surabaya. *Paraduta: Jurnal Ekonomi Dan Ilmu-Ilmu Sosial*, 3(2), 83. <https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>
- Rahmawati, Nadia Asandimitra Haryono, A. D. W. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (UmkM) Bidang Fashioni Di Surabaya Dengan Praktek Manajemen Keuangan Sebagai Variabel Intervening. *Journal of Economic, Business and Accounting*, 8.
- Rahmawati; Asandimitra, N.; Witjaksono, A. (2023). *Financial Management Expertise and Financial Management Practices on MSMEs Performance*. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*.
- Rahmawati, S. D. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, dan Kompetensi Sumber Daya Manusia terhadap Kinerja UMKM Makanan dan Minuman di Surabaya. Undergraduate thesis, Universitas Hayam Wuruk

Perbanas Surabaya.

- Raihan, N. A., Panjinegara, P., & Husna, N. (2026). Efektivitas Kredit Usaha Rakyat (KUR) Dalam Memperkuat UMKM Di Kota Bandar Lampung. 6513–6519.
- Rialdy, N. (2026). Pemanfaatan E-Commerce dalam Meningkatkan Pendapatan UMKM di Medan Perjuangan Kecamatan Medan Perjuangan merupakan salah satu wilayah di Kota Medan yang memiliki aktivitas UMKM cukup tinggi , terutama pada sektor perdagangan , kuliner , dan strategi dan k. 72–79.
- Rokhimah, Z. P. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan Digital Dan Akses Keuangan Digital Terhadap Kinerja UMKM Kota Semarang. *AKRUAL : Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 7(1), 232–242. <https://doi.org/10.34005/akrual.v7i1.5087>
- Salmi Yuniar Bahri, Abdul Halik, & Siti Mujanah. (2025). Pengembangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) Melalui Program Strategis Dinas Koperasi dan UMKM Kabupaten Lombok Timur. *Jurnal Ilmu Manajemen, Ekonomi Dan Kewirausahaan*, 6(1), 01–16. <https://doi.org/10.55606/jimek.v6i1.8701>
- Santoso, S. P., & Hwihanus. (2025). Pengaruh Kecerdasan Keuangan, Literasi Keuangan, Inovasi Bisnis dan Manajemen Resiko Terhadap Kinerja Keuangan UMKM Surabaya. *Jurnal Inovasi Ekonomi Syariah Dan Akuntansi*, 2.
- Setiawan, M. R. A., & Yasin, M. (2026). Peran E -Commerce dalam Meningkatkan Akses Pasar Industri UMKM. 4, 157–165.
- Setiawati, S., Gursida, H., & Indrayono, Y. (2025). *Financial Literacy Model for MSMEs as a Financial Performance Measurement Tool (Case Study of MSMEs in Bogor, Depok, and Kuningan)*. *Journal of World Science*, 4(2), 247–255. <https://doi.org/10.58344/jws.v4i2.1303>
- Sihombing, N. A. (2025). Kebijakan Hukum dalam Sektor UMKM sebagai Penggerak Ekonomi Nasional. *Journal of Innovative and Creativity*, 5(2), 2025.
- Sinaga, I. H. (2022). *Diajukan sebagai salah satu Syarat untuk Memperoleh Gelar Sarjana di Fakultas Teknik Universitas Medan*.
- Siregar, A. P., Puspa, N., & Widjanarko, A. (2022). *The Impact of Trade Openness on Economic Growth : Evidence from Agricultural Countries*. 9(3), 23–31. <https://doi.org/10.13106/jafeb.2022.vol9.no3.0023>
- Sugiyono. (2020). Metode Penelitian Pendidikan: (Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif dan R & D). Alfabeta. <https://books.google.co.id/books?id=0xmCnQAACAAJ>
- Sukardi, D. H., Nurahman, D., Lestari H, S. F., & Muhadi, M. (2022). Optimalisasi Peraturan Pemerintah Nomor 7 Tahun 2021 dalam Peningkatan Perekonomian Daerah Melalui UMKM. *Jurnal Pengabdian UMKM*, 1(1), 52–56. <https://doi.org/10.36448/jpu.v1i1.11>

- Sulianta, F. (2024). Metode Penelitian Kuantitatif. Feri Sulianta. <https://books.google.co.id/books?id=XCs2EQAAQBAJ>
- Suriyanti, L. H., Nissa, P. K., & Ramashar, W. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Sumber Daya Manusia Dan Modal Usaha Terhadap Kinerja UMKM. *Kurs : Jurnal Akuntansi, Kewirausahaan Dan Bisnis*, 8(2). <https://doi.org/10.35145/kurs.v8i2.3998>
- Suryanto, R., Afif Nur Hanan, M., & Sanityatul Ummah, R. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, dan Inovasi Terhadap Kinerja UMKM. *Reviu Akuntansi Dan Bisnis Indonesia*, 8(1), 20–32. <https://doi.org/10.18196/rabin.v8i1.21968>
- Swandani, S. (2025). Digital Financial Literacy, Financial Technology Payments, and MSMEs Financial Performance : Analysis Structural Equation Modeling – PLS. *SUSTAINABLE*, 5(2), 265–280. <https://doi.org/10.30651/stb.v5i2.28602>
- Tirtayanti, I. A. K., & Herawati, N. T. (2025). Pengaruh Pendidikan, Literasi Keuangan, Akses Permodalan, Motivasi, dan Penggunaan E-commerce Terhadap Kinerja UMKM di Kabupaten Jember. *Jurnal Akuntansi Profesi*, 16 (1), 26–40.
- Uladi, U. (2024). *Heliyon Linking economic growth and international trade taxes in Turkey : A Fourier approach* Alperen A g. 10(March). <https://doi.org/10.1016/j.heliyon.2024.e28741>
- Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 20 Tahun. (2008). *Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 20 Tahun 2008*. (1).
- Utami, N. W. (2023). Transformasi Digital bagi UMKM Bagaimana memulainya? In *Jurnal.Id*.
- Wati, K. L., & Sianturi, M. (2025). *The Impact of Financial Literacy on SMEs Performance : The Role of Access to Financial Resources as a Mediator*. 4(2), 5969–5979.
- Weston, J. F.; Brigham, E. F. (2014). *Essentials of Managerial Finance*. Cengage Learning.
- Wijaya, E., Suprayitno, D., Ladini, U., Nengsih, T. A., Sumiyarti, S., Sudrimo, S. N., Kusumastuti, Y., Nurhayati, N., Hulu, D., & Efitra, E. (2024). *Buku Ajar Ekonometrika*. PT. Sonpedia Publishing Indonesia.
- Wismanjaya, K. A., Nyoman, D., & Werastuti, S. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Akses Permodalan, Motivasi, dan Minat Menggunakan E-Commerce terhadap Kinerja UMKM di Kabupaten Buleleng. 12(1), 137–148.