

BAB V

PENUTUPAN

A. Kesimpulan

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Inklusi Keuangan terhadap Perilaku Keuangan dimediasi oleh *Locus of Control* pada pelaku UMK di Kecamatan Tanjung Raya Kabupaten Agam. Berdasarkan Hasil analisis, dapat disimpulkan beberapa poin penting:

1. Berdasarkan hasil pengujian, ditemukan bahwa Literasi Keuangan Syariah memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap Perilaku Keuangan pada pelaku UMK di Kecamatan Tanjung Raya Kabupaten Agam. Dengan nilai *path coefficient* 0,360, t-statistik $3,247 > 1,96$, dan P-Value $0,001 < 0,05$, hipotesis ini diterima. Ini menunjukkan bahwa Semakin tinggi literasi keuangan syariah yang dimiliki pelaku UMK, semakin baik perilaku dalam mengelola keuangan usaha.
2. Pengujian menunjukkan bahwa inklusi keuangan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan pada pelaku UMK di Kecamatan Tanjung Raya Kabupaten Agam. Dengan nilai *path coefficient* 0,524, t-statistik $5,995 > 1,96$, dan P-Value $(0,000 < 0,5)$, hipotesis ini diterima. Semakin luas akses pelaku UMK terhadap layanan keuangan, semakin baik perilaku dalam mengelola keuangan usaha
3. Hasil analisis menunjukkan bahwa *Locus of Control* memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap Perilaku Keuangan pada pelaku UMK di

Kecamatan Tanjung Raya Kabupaten Agam. Dengan nilai *path coefficient* 0,241, t-statistik 2,098 > 1,97, dan P-Value (0,036 < 0,5), hipotesis ini diterima. Ini berarti Semakin kuat *locus of control* yang dimiliki pelaku UMK, semakin baik perilaku mereka dalam mengelola keuangan usaha.

4. Pengujian menunjukkan bahwa Literasi Keuangan Syariah memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap *Locus of Control* pada pelaku UMK di Kecamatan Tanjung Raya Kabupaten Agam. Dengan nilai *path coefficient* sebesar 0,228, t statistic 2,557 > 1,96, dan P-Value 0,011 < 0,05, hipotesis ini diterima. Ini berarti Semakin tinggi literasi keuangan syariah yang dimiliki pelaku UMK, semakin kuat pula *Locus of Control* dalam mengelola keuangan usaha.
5. Hasil pengujian menunjukkan bahwa Inklusi Keuangan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap *Locus of Control* pada pelaku UMK di Kecamatan Tanjung Raya Kabupaten Agam. Dengan nilai *path coefficient* sebesar 0,239, t-statistik 2,120 > 1,96, dan P-Value 0,034 < 0,05, hipotesis ini diterima. Ini berarti semakin luas akses pelaku UMK terhadap layanan keuangan, semakin kuat pula *locus of control* yang mereka miliki.
6. Berdasarkan hasil pengujian, ditemukan bahwa Literasi Keuangan Syariah memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap Perilaku Keuangan dimediasi oleh *locus of control* pada pelaku UMK di Kecamatan Tanjung Raya Kabupaten Agam. Dengan nilai *path*

coefficient mediasi sebesar 0,225, t-statistik $2,032 > 1,96$, dan P-Value $0,043 < 0,05$, hipotesis 6 diterima. Ini menunjukkan bahwa literasi keuangan syariah tidak hanya mempengaruhi perilaku keuangan secara langsung tetapi juga melalui peningkatan *locus of control*.

7. Pengujian menunjukkan bahwa Inklusi Keuangan berpengaruh positif tetapi tidak signifikan terhadap Perilaku Keuangan dimediasi oleh *locus of control* pada pelaku UMK di Kecamatan Tanjung Raya Kabupaten Agam. Dengan nilai *path coefficient* sebesar 0,055, t-statistik $1,468 < 1,96$, dan P-Value $0,143 > 0,05$, hipotesis 7 ditolak. Ini berarti bahwa inklusi keuangan meskipun penting, tidak memiliki pengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan ketika diperantarai oleh *locus of control*.

B. Saran

1. Saran untuk Pelaku UMK di Kecamatan Tanjung Raya Kabupaten Agam

Pelaku UMK di Kecamatan Tanjung Raya perlu meningkatkan literasi keuangan syariah dan inklusi keuangan, terutama dalam memahami prinsip keuangan Islam, dan akses layanan keuangan. Pemahaman ini akan mendorong pengambilan keputusan keuangan yang lebih bijak, dengan *Locus of Control* berperan penting dalam memperkuat pengaruh literasi dan inklusi terhadap perilaku keuangan. Oleh karena itu, pelatihan yang menggabungkan aspek pengetahuan dan pembentukan sikap percaya diri menjadi kunci dalam membentuk perilaku keuangan yang bertanggung jawab dan efektif.

2. Saran untuk Peneliti Selanjutnya

Penelitian selanjutnya disarankan untuk memperluas cakupan dengan memasukkan variabel tambahan seperti aspek psikologis, teknologi keuangan digital, dan dukungan lembaga keuangan. Studi lanjutan juga dapat mengeksplorasi strategi peningkatan literasi keuangan syariah dan inklusi keuangan di berbagai sektor usaha dan wilayah sosial ekonomi yang berbeda, serta menggunakan pendekatan kualitatif guna memperdalam pemahaman atas persepsi dan pengalaman pelaku UMKM dalam mengelola keuangan.



DAFTAR PUSTAKA

- 'Ainy, Zuhria Nurul, 'Pengaruh E-Commerce Terhadap Perilaku Konsumtif Masyarakat Di Kelurahan Karang Panjang Kota Ambon', *JPEK (Jurnal Pendidikan Ekonomi Dan Kewirausahaan)*, 4.2 (2020), 226–35 <<https://doi.org/10.29408/jpek.v4i2.2672>>
- Aditya Ramadhan, Kartika Novitasari, 'Pengaruh Penerapan Akuntansi Syariah Terhadap Nilai Perusahaan Seiring Berkembangnya Akuntansi Syariah Di Indonesia', *AB-JOIEC: Al-Bahjah Journal of Islamic Economics*, 1.2 (2023), 79–94 <<https://doi.org/10.61553/abjoiec.v1i2.64>>
- Ajzen, Icek, 'The Theory of Planned Behavior', *Organizational Behavior and Human Decision Processes*, 50.2 (1991), 179–211 <[https://doi.org/10.1016/0749-5978\(91\)90020-T](https://doi.org/10.1016/0749-5978(91)90020-T)>
- Andriyani, Puput, and Ari Sulistyowati, 'Analisis Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Dan Tingkat Pendidikan Terhadap Perilaku Keuangan Pelaku Umkm Kedai/Warung Makanan Di Desa Bahagia Kabupaten Bekasi', *Aliansi: Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, 16.2 (2021), 61–70 <<https://doi.org/10.46975/aliansi.v16i2.100>>
- Arnoldus, Rensiana Cabelita, Ratih Kusumawardhani, and Rizal Rinofa, 'Pengaruh Literasi Keuangan , Sikap Keuangan , Locus', 14.01 (2025), 153–64
- Aulia, Nayla Sandra, Nafisah Ruhana, and Noorsyah Adi Noeridha, 'Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Perilaku Keuangan Pada Mahasiswa Politeknik Negeri Bandung (Studi Pada Mahasiswa Keuangan Syariah Politeknik Negeri Bandung)', *Journal of Applied Islamic Economics and Finance*, 3.3 (2023), 651–62 <<https://doi.org/10.35313/jaief.v3i3.5500>>
- Budiasni, Ni Wayan Novi, and Ni Made Sri Ayuni, '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 (2022), 317–34 <<https://doi.org/10.26905/jkdp.v26i2.6846>>
- Budiasni, Ni Wayan Novi, and Made Dwi Ferayani, 'Pentingnya Literasi Keuangan, Locus Of Control Dan Inklusi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Pada Sektor UMKM', *Journal of Economic, Bussines and Accounting (COSTING)*, 7.1 (2023), 144–50 <<https://doi.org/10.31539/costing.v7i1.5552>>
- Dahrani, Dahrani, Fitriani Saragih, and Pandapotan Ritonga, 'Model Pengelolaan Keuangan Berbasis Literasi Keuangan Dan Inklusi Keuangan : Studi Pada UMKM Di Kota Binjai', *Owner*, 6.2 (2022), 1509–18 <<https://doi.org/10.33395/owner.v6i2.778>>
- Dr. Sigit Hermawan, SE., M.Si Amirullah, SE., M.M, 'METODE PENELITIAN BISNIS Pendekatan Kuantitatif & Kualitatif', *Syria Studies*, 7.1 (2022), 37–

- Eka Nur Anisyah, Dahlia Pinem, Siti Hidayati, 'Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan Dan Financial Technology Terhadap Perilaku Keuangan Pelaku UMKM Di Kecamatan Sekupang', *Management and Business Review*, 5.2 (2021), 310–24 <<https://doi.org/10.21067/mbr.v5i2.6083>>
- Fadilah, Salma Juliana, and Eko Purwanto, 'Pengaruh Locus of Control, Perencanaan Dan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan UMKM', *Al-Kharaj : Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah*, 4.5 (2022), 1476–88 <<https://doi.org/10.47467/alkharaj.v4i5.1003>>
- Febriantika, Aditya, Rianita Puspa Sari, and Aulia Fashanah Hadining, 'Analisis Pengaruh Aspek Technology-Organization-Environment Dalam Financial Technology Terhadap Financial Inclusion UMKM Karawang', *Jurnal Teknik Industri*, 10.2 (2019), 170–80 <<https://doi.org/10.25105/jti.v10i2.8401>>
- Grable, John, JOO-YUNG PARK, and So-Hyun Joo, 'Explaining Financial Management Behavior for Koreans Living in the United States', *Journal of Consumer Affairs*, 43 (2009), 80–107 <<https://doi.org/10.1111/j.1745-6606.2008.01128.x>>
- Hair, Joe F., Christian M. Ringle, and Marko Sarstedt, 'PLS-SEM: Indeed a Silver Bullet', *Journal of Marketing Theory and Practice*, 19.2 (2011), 139–52 <<https://doi.org/10.2753/MTP1069-6679190202>>
- Hair, Joseph F., G.Tomas Hult, Christian Ringle, and Marko Sarstedt, *A Primer on Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM) - Joseph F. Hair, Jr., G. Tomas M. Hult, Christian Ringle, Marko Sarstedt*, Sage, 2017
- Hair, Joseph F., Jeffrey J. Risher, Marko Sarstedt, and Christian M. Ringle, 'When to Use and How to Report the Results of PLS-SEM', *European Business Review*, 31.1 (2019), 2–24 <<https://doi.org/10.1108/EBR-11-2018-0203>>
- Harahap, Lenni Khotimah, 'Analisis SEM (Structural Equation Modelling) Dengan SMARTPLS (Partial Least Square)', *Fakultas Sains Dan Teknologi Uin Walisongo Semarang*, 1, 2020, 1
- Humaira, Iklima, and Endra Murti Sagoro, 'Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku Umkm Sentra Kerajinan Batik Kabupaten Bantul', *Nominal, Barometer Riset Akuntansi Dan Manajemen*, 7.1 (2018) <<https://doi.org/10.21831/nominal.v7i1.19363>>
- Huston, Sandra J., 'Measuring Financial Literacy', *Journal of Consumer Affairs*, 44.2 (2010), 296–316 <<https://doi.org/10.1111/j.1745-6606.2010.01170.x>>
- Ikhwan, Muhammad Taufiq El, 'Determinan Literasi Keuangan Syariah', *Al-Masharif: Jurnal Ilmu Ekonomi Dan Keislaman*, 7.1 (2019), 82–96
- Iko Putri Yanti, Wira, 'Pengaruh Inklusi Keuangan Dan Literasi Keuangan

- Terhadap Kinerja Umkm Di Kecamatan Moyo Utara', *Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, 2.1 (2019) <<https://doi.org/10.37673/jmb.v2i1.305>>
- Islami, Adelia Wahyu, Ika Yustina Rahmawati, Naelati Tubastuvi, and Totok Haryanto, 'Peran Locus of Control Sebagai Variabel Intervening Dalam Pengaruh Pengetahuan Keuangan Dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pada UMKM', *J-MAS (Jurnal Manajemen Dan Sains)*, 9.1 (2024), 323 <<https://doi.org/10.33087/jmas.v9i1.1612>>
- Jannah, Miftahul, Muhammad Fuad, and Meutia Dewi, 'Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan Dan Pendapatan Terhadap Perilaku Keuangan Pelaku UMKM Di Langsa Kota', *Jurnal Ekonomi Utama*, 2.3 (2023), 298–306 <<https://doi.org/10.55903/juria.v2i3.132>>
- Karimi, Roohangiz; Alipour, Farhad, 'Social Support and Job Stress: Moderation Role of Locus of Control', *Journal of Asian Scientific Research*, 1.6 (2011), 285–90
- Khoirunnisa1*, Ihda Rohmatin, and Rochmawati2, 'Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan, Dan Pendidikan Keuangan Keluarga Terhadap Manajemen Keuangan Pribadi Dengan Locus Of Control Sebagai Variabel Intervening', *Journal of Economic, Bussines and Accounting (COSTING)*, 7.5 (2024), 662–71 <<https://doi.org/10.31539/costing.v7i5.8202>>
- Kholilah, Naila Al, and Rr. Iramani, 'Studi Financial Management Behavior Pada Masyarakat Surabaya', *Journal of Business and Banking*, 3.1 (2013), 69 <<https://doi.org/10.14414/jbb.v3i1.255>>
- Kurniawati, Desi, and Rimsky K Judisseno, 'Penggunaan Skala Likert Untuk Menganalisa Efektivitas Registrasi Stakeholder Meeting: Exhibition Industry 2020', *Seminar Nasional Riset Terapan Administrasi Bisnis*, 2022, 142–52
- Kusumaningrum, Sintawati Mita, Gendro Wiyono, and Alfiatul Maulida, 'Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Dan Sikap Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM Di Kapanewon Godean, Kabupaten Sleman', *Jurnal Samudra Ekonomi Dan Bisnis*, 14.2 (2023), 227–38 <<https://doi.org/10.33059/jseb.v14i2.6867>>
- Latan, Hengky, and Imam Ghozali, *Partial Least Squares: Concepts, Techniques and Applications Using SmartPLS 3*, 2015
- Lestari, Nuraini, 'PENGARUH LITERASI KEUANGAN MAHASISWA TERHADAP MINAT MENABUNG DI BANK SYARIAH DALAM PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM', 11.1 (2017), 92–105
- Manajemen, Prodi, Sekolah Tinggi, Ilmu Ekonomi, and Totalwin Semarang, 'Prodi Manajemen, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Totalwin Semarang', 8.3 (2024), 1–15
- Mikro, Usaha, and Menengah Umkm, '357175-Inklusi-Kuangan-Dan-Literasi-Kuangan-T-5Aeed21a', 14.2 (2021), 62–76

- Munthay, Salik Farhan, and Masta Sembiring, 'Pengaruh Literasi Keuangan Dan Inklusi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM Di Kecamatan Kisaran Barat Kabupaten Asahan', *Owner*, 8.1 (2024), 22–35 <<https://doi.org/10.33395/owner.v8i1.1902>>
- Nababan, Darman, and Isfenti Sadalia, 'Analisis Personal Financial Literacy Dan Financial Behavior Mahasiswa Strata I Fakultas Ekonomi Universitas Sumatera Utara', *Jurnal Ekonomi Media Informasi Manajemen*, 1.1 (2012), 1–16
- Napitupulu, Jeremia Hasiholan, Noor Ellyawati, and Ratna Fitri Astuti, 'Pengaruh Literasi Keuangan Dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Kota Samarinda', *Jurnal Pendidikan Ekonomi (JUPE)*, 9.3 (2021), 138–44 <<https://doi.org/10.26740/jupe.v9n3.p138-144>>
- Nasution, Hairatunnisa, Yasir Nasution, and Muhammad Yafiz, 'Analisis Financial Inclusion Terhadap Pemberdayaan Masyarakat Miskin Di Medan (Studi Kasus Pembiayaan Mikro Ss Ii Di Bank Sumut Syariah)', *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Islam*, 2.1 (2017), 1–20 <<https://doi.org/10.32505/jebis.v2i1.119>>
- Naufal Jabsy Feriz, Kurnia Rina Ariani, 'Pengaruh Gaya Hidup, Religiusitas, Financial Technology, Dan Locus of Control Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa', *Tjybjb.Ac.Cn*, 9.1 (2025), 1–16 <<http://117.74.115.107/index.php/jemasi/article/view/537>>
- ozen kutanis, Rana, Muammer Mesci, and Zeynep Ovdur, 'The Effects of Locus of Control on Learning Performance: A Case of an Academic Organization', *Journal of Economic and Social Studies*, 1.1 (2011), 113–36 <<https://doi.org/10.14706/jecoss11125>>
- Pebrihan Putuhena, Dwitri, Alamsyah, and Iwan Kusmayadi, 'Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Pendapatan, Locus of Control, Wealth Style Dan Life Style Terhadap Perilaku Keuangan Generasi Z Di Kota Mataram', *JRK (Jurnal Keuangan Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomika Dan Bisnis Universitas Mataram)*, 1.2 (2023), 39–47 <<https://journal.unram.ac.id/index.php/jrk/article/view/2772>>
- Perry, Vanessa G., and Marlene D. Morris, 'Who Is in Control? The Role of Self-Perception, Knowledge, and Income in Explaining Consumer Financial Behavior', *Journal of Consumer Affairs*, 39.2 (2005), 299–313 <<https://doi.org/10.1111/j.1745-6606.2005.00016.x>>
- Ph.D. Ummul Aiman, S.Pd. Dr. Karimuddin Abdullah S.HI. M.A. CIQnR Misbahul Jannah M.Pd., M.Pd. Zahara Fadilla Suryadin Hasda, M.Pd.I. Ns. Taqwin S.Kep. M.Kes. Masita, and M.Pd.Mat Ketut Ngurah Ardiawan M.Pd. Meilida Eka Sari, *Metodologi Penelitian Kuantitatif, Yayasan Penerbit Muhammad Zaini*, 2022
- Pizarro R., Melissa, Eliana Icochea D., Pablo Reyna S., and Néstor Falcón P., 'Efecto Del Tratamiento De La Cama Con Un Aluminosilicato En Pollos De

- Carne', *Revista de Investigaciones Veterinarias Del Perú*, 20.2 (2012) <<https://doi.org/10.15381/rivep.v20i2.609>>
- Pradiningtyas, Tifani Enno, and Fitri Lukiastruti, 'Pengaruh Pengetahuan Keuangan Dan Sikap Keuangan Terhadap Locus of Control Dan Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Ekonomi', *Jurnal Minds: Manajemen Ide Dan Inspirasi*, 6.1 (2019), 96 <<https://doi.org/10.24252/minds.v6i1.9274>>
- Prasetyo, Alfian Yuda, 'Peran Financial Literacy Pada Social Capital Terhadap Financial Inclusion Pada Karyawan Bidang Transportasi', *Journal of Accounting, Management, Economics, and Business (ANALYSIS)*, 1.3 (2023), 172–80 <<https://doi.org/10.56855/analysis.v1i3.713>>
- Prasetyo, Arief, Tona Aurora Lubis, and Agus Solikhin, 'Pengaruh Literasi Keuangan Dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan UMKM Kuliner Dan Locus of Control Sebagai Variabel Mediasi Di Kecamatan Pasar Kota Jambi', *J-MAS (Jurnal Manajemen Dan Sains)*, 8.2 (2023), 1451 <<https://doi.org/10.33087/jmas.v8i2.1354>>
- Prof. Dr. Sugiyono, *Metodologi Penelitian Kuantitatif, Kualitatif Dan R & D* (Bandung: Alfabeta, 2013)
- Putri, Anne, 'Jurnal Mirai Management Factors That Influence Student Financial Behavior (Case Study On Health Student Of Prima Nusantara Bukittinggi University)', *Jurnal Mirai Management*, 8.2 (2023), 320–37
- Rafi, Muhammad, Listiana Sri Mulatsih, Prodi Manajemen, Fakultas Ekonomi, and Universitas Bung Hatta, 'Pengaruh Financial Literacy Dan Gaya Hidup Terhadap Locus Of Control. Jurnal Terbuka Universitas Bung Hatta', *Jurnal Terbuka Universitas Bung Hatta*, 2025, 1–9
- Rahim, Siti Hafizah Abdul, Rosemaliza Abdul Rashid, and Abu Bakar Hamed, 'Islamic Financial Literacy and Its Determinants among University Students: An Exploratory Factor Analysis', *International Journal of Economics and Financial Issues*, 6.7Special Issue (2016), 32–35
- Ramdhani, F B, M Y Ibrahim, M F Bin Masruhen, and N Fadhiyah, 'Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Perilaku Keuangan Masyarakat Binaan Pondok Pesantren Daarut Tauhid Kabupaten Bogor', January, 2023
- Shefrin, Hersch, 'Beyond Greed and Fear', *Beyond Greed and Fear*, October 2002, 2002 <<https://doi.org/10.1093/0195161211.001.0001>>
- Stephen P. Robbins, Timothy A. Judge, *Perilaku Organisasi* (jakarta: Salemba Empat, 2008)
- Subagiyo, Rokhmat, and Ahmad Syaichoni, 'Pelatihan Menggunakan SmartPLS 3.0 Untuk Pengujian Hipotesis Bagi Mahasiswa Ekonomi Syariah', *Ahmad Dahlan Mengabdi*, 2.1 (2023), 24–31 <<https://doi.org/10.58906/abadi.v2i1.92>>

- Sufyati HS, and Alvi Lestari, 'Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Keuangan Pada Generasi Milenial', *Jurnal Multidisiplin Madani*, 2.5 (2022), 2415–30 <<https://doi.org/10.55927/mudima.v2i5.396>>
- , 'The Effect of Financial Literacy, Financial Inclusion and Lifestyle on Financial Behavior in Millennial Generation', *Jurnal Multidisiplin Madani*, 2.5 (2022), 2415–30
- Sugiyono, Prof. Dr., *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, Dan R&D* (Bandung: Alfabeta, 2023), XI
- Suriani, Seri, *FullBook Financial Behavior*, 2022
- Syaputri, Chica Febrian, and Riyan Pradesyah, 'Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan Mental Accounting Terhadap Perilaku Keuangan Generasi Z Dalam Membangun UMKM (Studi Kasus Pelaku UMKM Halal Kota Medan)', *Al-Sharf: Jurnal Ekonomi Islam*, 4.2 (2023), 151–64 <<https://doi.org/10.56114/al-sharf.v4i2.7758>>
- Tversk, Daniel Kahneman And Amos, 'Econometrica', *Prospect Theory: An Analysis Of Decision Under Risk*, 0100.3469 (2005), 263–91 <<https://doi.org/10.1002/0471667196.Ess0533>>
- Victor ricciardi, helen Simon, 'What Is Behavioral Finance?', *Handbook of Finance*, May, 2008 <<https://doi.org/10.1002/9780470404324.hof002009>>
- Xue, Peng, Zhibin Wang, Rui Zhang, Yaoli Wang, and Shun Liu, 'Highly Efficient Measurement Technology Based on Hyper-Spectropolarimetric Imaging', *Zhongguo Jiguang/Chinese Journal of Lasers*, 43.8 (2016), 107–28 <<https://doi.org/10.3788/CJL201643.0811001>>
- Yolanda, Cindy, 'Peran Usaha Mikro, Kecil Dan Menengah (UMKM) Dalam Pengembangan Ekonomi Indonesia', *Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, 2.3 (2024), 170–86 <<https://doi.org/10.36490/jmdb.v2i3.1147>>
- Zahra, Qiny Shonia Az, and Elis Nurhasanah, 'Analisis Tingkat Literasi Keuangan Syariah UMKM Di Tasikmalaya', *EKSISBANK: Ekonomi Syariah Dan Bisnis Perbankan*, 7.1 (2023), 186–95 <<https://doi.org/10.37726/ee.v7i1.816>>