

SKRIPSI

**PENGARUH LITERASI DAN INKLUSI KEUANGAN SYARIAH
TERHADAP KINERJA USAHA MIKRO KECIL MENENGAH DI
KECAMATAN KEBUMEN**

Diajukan guna memenuhi persyaratan memperoleh gelar sarjana strata satu

Program Studi Ekonomi Syariah

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Institut Agama Islam Nahdlatul Ulama Kebumen



SKRIPSI

Oleh:

MEILINA MAYU MASUNI

19.21161

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NAHDLATUL ULAMA KEBUMEN
TAHUN 2023**

SKRIPSI

PENGARUH LITERASI DAN INKLUSI KEUANGAN SYARIAH
TERHADAP KINERJA USAHA MIKRO KECIL MENENGAH DI
KECAMATAN KEBUMEN

Oleh

Meilina Mayu Masuni

1921161

Telah dimunaqosahkan didepan Sidang Penguji

Pada Tanggal 11 September 2023

Dan telah dinyatakan memenuhi syarat guna memperoleh gelar

Sarjana Strata 1 Ekonomi Syariah

Pada Tanggal 11 September 2023

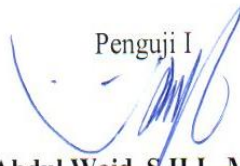
Pembimbing



Nur Imam Hakim Al Faqih, M.E.K

NIDN. 2108028901

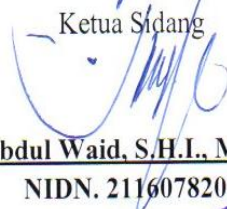
Penguji I



Abdul Waid, S.H.I., M.S.I.

NIDN. 2116078202

Ketua Sidang



Abdul Waid, S.H.I., M.S.I.

NIDN. 2116078202

Penguji II



Niken Lestari, M.E

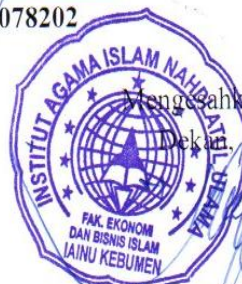
NIDN. 2125049102

Sekretaris



Annisa Mangole, S.E., M.E

NIDN. 2110129003



Abdul Waid, S.H.I., M.S.I.

NIDN. 2116078202

PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Meilina Mayu Masuni

NIM : 1921161

Judul Skripsi : **Pengaruh Literasi dan Inklusi Keuangan Syariah Terhadap Kinerja Usaha Mikro Kecil Menengah di Kecamatan Kebumen**

Menyatakan dengan sebenarnya, bahwa naskah skripsi ini merupakan hasil karya penelitian atau pengkajian sendiri terhadap suatu pokok masalah yang dilakukan, dibawah bimbingan dosen pembimbing dengan menyesuaikan metodologi karya ilmiah yang berlaku di IAINU Kebumen. Sepanjang pengetahuan saya, dalam skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan disuatu perguruan tinggi dan bukan merupakan pengambilan alihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Apabila di kemudian hari terbukti dan dapat dibuktian bahwa skripsi saya merupakan hasil karya orang lain atau tidak sesuai dengan pernyataan yang tertulis, maka saya bersedia untuk menanggung segala sanksi salah satunya dengan pencabutan gelar kesarjanaan yang saya sandang.

Kebumen. 18 Agustus 2023


(Meilina Mayu Masuni)

Motto

“Boleh jadi kamu membenci sesuatu, padahal ia amat baik untukmu. Dan boleh jadi (pula) kamu menyukai sesuatu, padahal ia amat buruk bagimu”

(Q.S Al-Baqarah: 126)

“Do your best at every opportunity that you have”

PERSEMBAHAN

Alhamdulillahirobbil'alamin. Puji syukur kehadiran Allah *Subhannahu Wata'ala* yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya. Sehingga skripsi ini dengan judul “**Pengaruh Literasi dan Inklusi Keuangan Syariah Terhadap Usaha Mikro Kecil dan Menengah di Kecamatan Kebumen**” dapat ditulis dengan baik sampai selesai.

Shalawat serta salam yang tercurahkan kepada Nabi Muhammad Shallallahu ‘alaihi Wassalam sebagai panutan umat muslim yang memberikan motivasi tentang kehidupan dan mengajarkan hidup melalui sunah-sunahnya yang penuh dengan kemuliaan dan ketaatan kepada Allah Subhanahu Wata'ala.

Penulis mempersembahkan skripsi ini pertama kepada diri sendiri yang telah berusaha berjuang dan mampu menyelesaikan skripsi ini dengan baik sampai selesai. Tantangan demi tantangan mampu dilewati walaupun dengan penuh sambatan, keluh kesah, mood berantakan, galau, sedih, males, cape, senang bahagia, ceria, semuanya yang sudah membuat perjalanan ini menjadi lebih bermakna, indah dan berwarna. Tak lupa terkhusus juga untuk kedua orang tua penulis, bapak dan ibu yang sudah menjadi sosok terhebat dimata anak-anaknya. Dengan seluruh perjuangan dan pengorbanan, baik secara materi ataupun moral demi kesuksesan dan keberhasilan yang didapat. Dengan seluruh doa-doa yang tiada hentinya hingga pada akhirnya bisa sampai di titik ini. Tanpanya tidak ada yang berarti.

Dan yang terakhir untuk seluruh teman-teman seperjuangan angkatan 2019 yang telah menemani selama beberapa tahun di bangku kuliah, dan seluruh teman satu kampus baik adek tingkat satu fakultas ataupun fakultas lain yang ikut mendukung dan mendoakan. Sukses selalu buat kita semua.

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui adakah pengaruh dari variabel literasi dan inklusi keuangan syariah terhadap kinerja UMKM di Kecamatan Kebumen, baik secara persial ataupun simultan. Metode yang digunakan yaitu menggunakan metode kuantitatif dengan analisis regresi linear berganda yang diolah dengan IBM SPSS *Statistic* 24. Kemudian teknik pengumpulan data dengan cara menyebar kuesioner sebanyak 96 responden yang menjadi pelaku usaha mikro kecil dan menengah di Kecamatan Kebumen.

Hasil dari penelitian ini menyatakan bahwa, secara persial variabel literasi keuangan syariah dapat berpengaruh positif signifikan terhadap kinerja UMKM di Kecamatan Kebumen. Hal ini dapat dibuktikan dengan tingkat signifikansi variabel literasi keuangan syariah sebesar $0,001 < 0,050$ dan t hitung sebesar $3,316 > t$ tabel yaitu 1,985. Kemudian variabel inklusi keuangan syariah berpengaruh positif tidak signifikan terhadap kinerja UMKM di Kecamatan Kebumen. Dengan hasil signifikansi $0,439 > 0,050$ dan t hitung sebesar $0,777 < 1,985$. Sedangkan secara simultan variabel literasi dan inklusi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja UMKM dengan nilai signifikansi sebesar $0,001 < 0,050$ dengan nilai F hitung sebesar $7,554 > f$ tabel yaitu sebesar 3,093. Hasil R *Square* pada penelitian ini sebesar 0,140 maka dapat disimpulkan bahwa terdapat pengaruh sebesar 14% sedangkan sisanya 86% dipengaruhi oleh faktor lain yang tidak dibahas dalam peneliti ini.

Kata kunci : Literasi keuangan syariah, inklusi keuangan syariah, kinerja UMKM

ABSTRACT

This study aims to determine whether there is any influence of Islamic financial literacy and inclusion variables on the performance of MSMEs in Kebumen District, either partially or simultaneously. The method used is to use a quantitative method with multiple linear regression analysis which is processed with IBM SPSS Statistics 24. Then the data collection technique is by questionnaires to 96 respondents who are micro, small and medium enterprises in Kebumen district.

The results of this study state that, partially, the Islamic financial literacy variable can have a significant positive effect on the performance of MSMEs in the Kebumen District. This can be proven by the level of significance of the Islamic financial literacy variable of $0.001 < 0.050$ and t count of $3.316 > t$ table which is 1.985. Then the Islamic financial inclusion variable has no significant effect on the performance of MSMEs in Kebumen District. With a significance of $0.439 > 0.050$ and t count of $0.777 < 1.985$. Meanwhile, simultaneously the literacy and financial inclusion variables have a positive and significant effect on MSME performance with a significance value of $0.001 < 0.050$ and an F -count value of $7.554 > f$ table, which is equal to 3.093. The R Square result in this study was 0.140, so it can be concluded that there was an influence of 14% while the remaining 86% was influenced by other factors not discussed in this study

Keywords: *Islamic financial literacy, Islamic financial inclusion, MSME performance*

KATA PENGANTAR

Alhamdulillahirobbil'alamin, puji syukur kepada Allah *Subhanahu Wa Ta'ala* yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya, Sholawat serta salam tetap tercurahkan kepada junjungan kita Nabi Agung Muhammad *Shallallahu 'Alaihi wa Sallam* yang kita nantikan syafaatnya di hari akhir.

Skripsi ini ditulis guna menyelesaikan tugas akhir program sarjana ekonomi syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAINU Kebumen. Penulisan skripsi ini telah mendapatkan suport dan dukungan banyak dari berbagai pihak, tanpanya skripsi ini tentu tidak mungkin dapat terselesaikan dengan baik. Maka pada kesempatan yang bahagia ini penulis ingin berterimakasih kepada:

1. Bapak Dr. Benny Kurniawan, M.Pd.I. selaku rektor Institut Agama Islam Nahdlatl Ulama (IAINU) Kebumen, yang telah memimpin pelaksanaan Tri dharma perguruan tinggi sampai pada pelaksanaan tugas akhir skripsi
2. Bapak Faisal, M.Ag. selaku wakil Rektor 1 dan Bapak Imam Subarkah, M.Pd selaku Wakil Rektor 2 IAINU Kebumen yang telah mengatur mekanisme pendidikan dari awal hingga akhir semester yang ditutup dengan tugas akhir penyusunan skripsi.
3. Bapak Abdul Waid, S.H.I., M.S.I. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bsnis Islam IAINU Kebumen, yang telah mengarahkan, memberi kritik dan saran, serta mengatur sistematika skripsi bagi mahasiswa FEBI
4. Ibu Aniesatun Nurul Aliefah, S.E.sy., M.E selaku Kaprodi Ekonomi Syariah dan Bapak Nur Imam Hakim Al Faqih, S.E.I., M.E.K. selaku Kaprodi

Perbankan Syariah IAINU Kebumen yang telah sabar menjadi tempat pengaduan mahasiswa FEBI 2023 dan memberikan bimbingan selama perkuliahan sampai skripsi

5. Bapak Imam Hakim Al Faqih, S.E.I., M.E.K. selaku Dosen Pembimbing dalam skripsi yang telah membimbing dan membantu proses penyelesaian skripsi sampai selesai, terima kasih sudah banyak mengganggu waktunya.
6. Keluarga Besar FEBI IAINU Kebumen, baik dosen, staf dan mahasiswa satu angkatan atau adik tingkat yang telah mendukung dalam penyelesaian skripsi
7. Para pelaku UMKM (Usaha Mikro Kecil dan Menengah) di Kecamatan Kebumen, yang sudah sangat membantu dalam penelitian skripsi ini yang sudah berkenan menjadi salah satu sampel penelitian penting, tanpanya skripsi ini tidak akan bisa berjalan sebagaimana mestinya
8. Kedua orang tua tercinta Bapak Ikhsanudin dan Ibu Siti Rochayah, kakak-kakak kadung penulis (Mas Idun, Mas Rohim, Mas Amir) dan seluruh keluarga yang telah mendoakan dan memberi dukungan penuh kepada penulis
9. Sahabatku Nasirotn Chasanah yang selalu suport, sabar dan peduli untuk selalu mengingatkan hal-hal yang terbaik, walau jarak dan waktu memisahkan kita, terimakasih atas dukungan yang selalu ada
10. Teman-teman seperjuangan FEBI 2023, yang sudah menemani dan berjuang bersama selama beberapa tahun di bangku kuliah. Semoga tetap bisa terjalin komunikasi dan silaturahmi walaupun sudah jarang bertemu setelah lulus kuliah.

Akhirnya, skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik, dan penulis juga ingin menyatakan permohonan maaf atas segala kesalahan baik umum maupun sistematis. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat dan berkah bagi kita semua, *Aamin Yarabbal 'alamin.*

Kebumen, 18 Agustus 2023

Meilina Mayu Masuni
1921161

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PERNYATAAN.....	iii
HALAMAN MOTTO	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	v
ABSTRAK	vi
ABSTRACT	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR TABEL.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Pembatasan Masalah	9
C. Perumusan Masalah	9
D. Penegasan Istilah.....	9
E. Tujuan Penelitian	11
BAB II KAJIAN TEORITIS.....	12
A. Landasan Teori.....	12
1. Literasi Keuangan Syariah	12
2. Aspek-aspek Literasi Keuangan Syariah	17
3. Indikator Literasi Keuangan Syariah	19
4. Peran Literasi Keuangan Syariah Terhadap Pedagang	21
5. Inklusi Keuangan Syariah	22
6. Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM)	26
7. Kinerja UMKM	27
B. Hasil Penelitian Terdahulu	29
C. Hipotesis penelitian.....	33
D. Instrument Penelitian	35

E. Kerangka Teori.....	36
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	37
A. Metodologi Penelitian	37
B. Desain Penelitian	38
C. Subjek Penelitian	38
D. Teknik Pengumpulan Data	40
E. Teknik Analisis Data	42
BAB IV HASIL PENELITIAN.....	49
A. Gambaran Umum Kecamatan Kebumen	49
B. Karakteristik Responden	50
C. Hasil Analisis Data.....	55
D. Pembahasan.....	71
BAB V PENUTUP	76
A. Kesimpulan	76
B. Saran.....	77
C. Kata Penutup	78
DAFTAR PUSTAKA	79
LAMPIRAN.....	

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Teori.....	36
Gambar 4.1 Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	51
Gambar 4.2 Responden Berdasarkan Usai	52
Gambar 4.3 Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan.....	53
Gambar 4.4 Responden Berdasarkan Lama Usaha	54
Gambar 4.5 Hasil Uji Normalitas Dengan P-P Plot.....	62
Gambar 4.6 Hasil Uji Heteroskedastisitas Dengan Scatterplot.....	64

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Indeks Literasi dan Inklusi Keuangan Syariah di Indonesia.....	3
Tabel 1.2 Jumlah UMKM Terbanyak di Jawa Tengah	7
Tabel 4.1 Penduduk Kecamatan Kebumen	49
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis kelamin	51
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	52
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan.....	53
Tabel 4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Usaha	55
Tabel 4.6 Hasil Analisis Deskriptif.....	56
Tabel 4.7 Hasil Uji Validitas.....	59
Tabel 4.8 Hasil Uji Relibilitas.....	60
Tabel 4.9 Hasil Uji Normalitas Pendekatan K-S	61
Tabel 4.10 Hasil Heteroskedastisitas Dengan Uji Glejser	63
Tabel 4.11 Hasil Uji Multikolinearitas	65
Tabel 4.12 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda	66
Tabel 4.13 Hasil Koefisien Determinasi	67
Tabel 4.14 Hasil Uji F.....	68
Tabel 4.15 Hasil Uji t.....	69

DAFTAR PUSTAKA

A. Buku

- Abdullah, Ma'ruf. (2015). *“Metodologi Penelitian Kuantitatif”*. Yogyakarta: Aswaja Pressindo.
- Aldy, Rochmat Purnomo. (2016). *“Analisis statistik Ekonom dan Bisnis Dengan SPSS”*. Ponorogo: CV. WADE Group
- Hafni, Syafrida Sahir. (2021). *“Metodologi Penelitian”*. Yogyakarta: KBM Indonesia
- Hanafiah, Adang Sutedja dan Iskandar Ahmaddien. (2020). *“Pengantar Statistika”*. Bandung: Widhina Bhakti Persada
- Handini, Sri, Sukesni, dan Hartati Kanty. (2019). *“Optimalisasi Ekonomi Masyarakat Pesisir Pantai”*. Surabaya: Unitomo Press.
- Hardani, dkk. (2020). *“Metode Penelitian Kualitatif dan Kuantitatif”*. Yogyakarta: CV. Pustaka Ilmu.
- Hartanto, Airlangga. (2021). *“Pembiayaan UMKM”*. Depok: PT Raja Grafindo.
- Herdinata, Christian dan Fransisca Desiana Pranatasari. (2020). *“Literasi Keuangan Berbasis fintech Bagi usaha Mikro Kecil dan Menengah”*. Yogyakarta: CV. Budi Utama.
- Hikmawanti, Fenti. (2020). *“Metodologi penelitian”*, Depok: Rajawali Pers.
- Iriyanto, Heru, dkk. (2020). *“Kinerja Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) Pangan”*. Surakarta: CV Indotama Solo.
- Krisna, Putu Adwitya. (2021). *“Tata kelola Manajemen dan keuangan usaha Mikro Kecil Menengah”* Gowa: CV Cahaya Bintang Cemerlang.
- Kusumadewi, Rita dan Ayus ahmad Yusuf. (2019). *“Literasi Keuangan Syariah di Kalangan Pondok Pesantren”*. Cirebon: CV. Elsi Pro.

- P, Sinambela Lijan dan Sarton Sinambela. (2022). "*Metodologi Penelitian Kuantitatif teoristik dan Praktik*". Depok: PT Raja Grafindo Persada.
- Priadana, Sidik dan Denok Sunarsi. (2021). "*Metode Penelitian Kuantitatif*". Tangerang: Pascal Books.
- Purwanto (2008). "*Metodologi Penelitian Kuantitatif Untuk Psikologi dan Pendidikan*" Yogyakarta: Pustaka Pelajar Offset
- Naili, Rahmawati. (2015). "*Manajemen Investasi Syariah*". Mataram: CV Sanabil.
- Selvi. (2018). "*Literasi Keuangan Masyarakat Pahami Investasi keuangan Anda*". Gorontalo: Ideas Publishing
- Sinaga, Dameria. (2014). "*Statistik Dasar*". Jakarta: Uki Press.
- Siregar, Syafian. (2013). "*Metode Penelitian kuantitatif dilengkapi Dengan Perbandingan Perhitungan Manual & SPSS*". Jakarta: PT Fajar Interpratama Mandiri.
- Sony, Toman Tambunan. (2021). "*Lembaga Keuangan*". Yogyakarta: Expert
- Sudarsono, Heri. (2007). "*Bank & Lembaga Keuangan Syariah deskripsi dan Ilustrasi*". Yogyakarta: Ekonosia.
- Sugiyono. (2009). "*Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*". Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. (2019). "*Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*". Bandung: Alfabeta.
- Tim Penyusun Kamus Pusat Bahasa. (2022). *Kamus Besar Bahasa Indonesia Edisi Ketiga*. Jakarta: Balai Pustaka.
- Wardhono, Adhitya, Yulia Indrawati, dan Ciplis Gema Qori'ah. (2017). "*Inklusi Keuangan dalam Persimpangan Kohesi Sosial dan Pembangunan Ekonomi Berkelanjutan*". Jember: Pustaka Abadi.
- Zulkifli, Zulki Noor. (2015). "*Metodologi Kualitatif dan Kuantitatif*". Yogyakarta: CV Budi Utama.

B. Jurnal

- Akbar, Muhammad, Misbahudin, Abd Wahab. (2021). “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Perilaku Kewirausahaan Muslim Terhadap Kinerja Usaha Kecil (Studi Pada Usaha Kuliner di Kota Makasar), *Jurnal Lembaga Keuangan, Ekonomi dan Bisnis Islam*. Vol 03 No. 01.
- Djuwita, Diana dan Ayus Ahmad Yusuf. (2018). “Tingkat Literasi Keuangan Syariah di Kalangan UMKM dan Dampaknya terhadap Perkembangan Usaha”. *Jurnal Al-Amwal*. Vol. 10 No.1.
- Efriyenni. (2022). “Pengaruh Tingkat Literasi Keuangan Syariah Terhadap Kinerja Usaha Mikro Kecil dan Menengah di kota Banda Aceh”. *Jurnal Mahasiswa akuntansi Samudra*. Vol. 03. No 04
- Hilal, Syamsul, Ainun Fitri, Liya Ermawati. (2022). “Pengaruh Literasi Keuangan syariah Terhadap Kinerja Koperasi Syariah di Indonesia”. *Jurnal Akutansi dan Pajak*. ISSN1412-629X I E-ISSN2579-305514.
- Iko, Wira Putri Yanti (2019). “Pengaruh Inklusi Keuangan dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM di Kecamatan Moyo Utara”. *Jurnal Manajemen dan Bisnis*. Vol 02. No 120.
- Kaylana, Cruisietta Setiawan dan Sri Yanthy Yosepha. (2020). “Pengaruh Green Marketing dan Brand Image Tergadap Keputusan Pembelian Produk The Body Shop Indonesia”. *Jurnal Ilmiah M-Progres*. Vol. 10. No. 01.
- Kusuma, Melia, Devi Nurulitasari, Yulfan Arif Nurohman, “Inklusi Keuangan dan Literasi Keuangan terhadap Kinerja dan Keberlangsungan UMKM di Solo Raya”, *Jurnal Among Makarti*, Vol.14, No 2.
- Lia, Elisabeth Riani Koe dan Dina Fitri Septarini (2018). “Analisis Kinerja Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) (Studi Kasus pada UMKM sektor Industri Kecil formal di Kabupaten Merauke)”. *Jurnal Ilmu Ekonomi*. E-ISSN: 2354-7723. Vol 09. N0 01.
- Muhammad, Haiqal Setiawan, Rachman Komarudin, Desiana Nur Kholifah. (2022). “Pengaruh Kepercayaan dan promosi terhadap keputusan Pemilihan Aplikasi Marketplace”. *Jurnal Infotech*. E-ISSN 2715-8160. Vol 04. no. 02.
- Novianti, Mifta Putri. (2022). “Literasi Keuangan Syariah dan Kinerja UMKM”. *Jurnal Hukum Ekonomi Syariah*. Vol. 01 No. 02.

- Salim, Fajriah, Suyud Arif, dan Abrista Devi. (2022). “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Islamic Branding, dan Religiusitas Terhadap Keputusan Mahasiswa dalam Menggunakan Jasa Perbankan Syariah Studi pada Mahasiswa FAI UNiversitas Ibn Khaldun Bogor Angkatan 2017-2018”. *Jurnal Kajian Ekonomi*. E-ISSN 2747-0490. Vol 05. No 02.
- Rahma, Nancy Yuni dan Ahmad Adib Nst. (2022). “Pengaruh Inklusi Keuangan Syariah Terhadap Pertumbuhan Usaha Mikro Kecil dan Menengah di Bank Aceh Syariah Sutomo KCP Kota Medan”. *Jurnal Kajian Ekonomi Syariah*. Vol 03. No 01.
- Ratika R. Zahra dan Nofha Rina (2018). “Pengaruh Celebrity Endorser Hamidah Rachmayanti Terhadap Keputusan Pembelian Produk Online Shop Mayoutfit di Kota Bandung”. *Jurnal Lontar*. Vol. 06. No 01.
- Risa, Nadya Septiani dan Eni Wuryani. (2020). “Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM di Sidoarjo”. *Jurnal Manajemen*. Vol 09. No 08.
- Ruli, Mei Ninin Hilmawati dan Rahmawati Kusumaningtias. (2021). “Inklusi Keuangan dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja dan Keberlangsungan Sektor Usaha Mikro Kecil Menengah”. *Jurnal Akuntansi dan Manajemen*. E-ISSN: 2502-5430. Vol 10. No 01.
- Safira, Nindy Febriana. (2021). “Pengaruh Inklusi Keuangan dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM pada Masa Pandemi Covid 19 (Studi Kasus pada UMKM Kabupaten Malang)”. Vol. 16. No. 02.
- Sindi, Puspitasari. dkk. (2020). “Indeks Inklusi keuangan Syariah di Indonesia Tahun 2015-2018”. *Jurnal Ekonomi dan Keuangan Syariah*. Vol. 04. No. 01.
- Siswanti, Tutik (2020). “Analisis Pengaruh Faktor Internal dan Eksternal Terhadap Kinerja Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM)” *Jurnal Bisnis dan Akuntansi Unsurnya*. Vol. 05. No 02.
- Surepno, dan Siti Halimatus. (2022). “Tingkat Literasi Keuangan Syariah Pelaku UMKM dan Pengaruhnya Terhadap Perkembangan UMKM di Kecamatan Jepara”. *Jurnal Akuntansi dan Bisnis syariah*. Vol 04. No. 01.
- Suryakusuma, Kholid Hidayatullah dan Siti Puryandani. (2022). “Literasi dan Inklusi keuangan Syariah terhadap Keputusan Investasi dengan

Locus of Control Sebagai Variabel Moderasi”. *Jurnal Aktual STIE Trisna Negara*. Vol 20. No 01.

Syamsuir. (2015). “Lembaga Keuangan Islam NonBank”. *Jurnal Islamika*. Vol 15. No 01.

Trinura, Anindita Novitasari (2022). “Kontribusi UMKM Terhadap Pertumbuhan Ekonomi Era Digitalisasi Melalui Peran Pemerintah”. *Journal of Applied Bussiness and Economic*. Vol 09. No 02.

Wahidmurni. (2017) “*Pemaparan Metode penelitian Kuantitatif*”. Malang: UIN Maulana Malik Ibrahim.

Yulianto, Agus. (2018). “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Penggunaan Produk atau Jasa Lembaga keuangan Syariah”. *Jurnal Publikasi*.

Yusfianti, Novia Laili dan Rohmawati Kusumaningtias (2020). “Efektivitas Inklusi Keunagan Syariah dalam Meningkatkan Pemberdayaan UMKM (Studi Pada BMT Desa Tambakboyo)” *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*. E-ISSN: 2579-6534. Vol 06. No 03

Zulfa Nabila (2018), “Bentuk Maisir dalam Transaksi Keuangan”. *Jurnal Hukum Ekonomi*. E-ISSN: 2614-0004. Vol 02. No 01.

C. Website

Achyar, Miftahul. (2022). “*KNES, MES dan BSI Ajak PMII dalam Pengembangan Ekonomi dan Keuangan syariah*”. Diakses pada link <https://kneks.go.id/berita/438/kneks-mes-dan-bsi-ajak-pmii-dalam-pengembangan-ekonomi-dan-keuangan-syariah?category=1> tanggal 10 Januari 2023 pukul 20.10 WIB.

Silvia, Novi. (2023). “*Lima Daerah yang Memiliki UMKM Terbanyak di Jawa Tengah*”. Diakses pada link https://bondowoso.jatimnetwork.com/ekonomi-bisnis/pr-1826533548/cilacap-minggir-dulu-5-daerah-ini-memiliki-umkm-terbanyak-di-jawa-tengah-ide-bagus-kurangi-pengangguran-nih?page=2&_gl=1*13sszzf*_ga*bURDQllhT20zUld6RWhfMnlR0xmbXVjNWlaa0lmdnZCekoyVWdqV1dTSEZSX0s4ejAteEIlMkVJQlJoVkpNVw pada tanggal 28 Mei 2023 pukul 09.10 WIB.

Otoritas Jasa Keuangan. (2017). “*Literasi Kseuangan*”. diakses pada link <https://ojk.go.id/id/kanal/edukasi-dan-perlindungan-konsumen/Pages/Literasi-Keuangan.aspx> pada tanggal 15 Januari 2022, Pukul 09.00 WIB.

Otoritas Jasa Keuangan. (2021). “*Strategi Nasional Literasi Keuangan Indonesia 2021-2025*”. Diakses pada link <https://ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/publikasi/Pages/Strategi-Nasional-Literasi-Keuangan-Indonesia-2021-2025.aspx> pada tanggal 28 Mei pukul 10.32 WIB.

Otoritas Jasa Keuangan. (2022). “*Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan Tahun 2022*”. Diakses pada link <https://www.ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/siaran-pers/Pages/Survei-Nasional-Literasi-dan-Inklusi-Keuangan-Tahun-2022.aspx> tanggal 10 januari 2023 pukul 21.00 WIB.

KPKNL Balikpapan. “*Peran Penting UMKM dalam Ancaman Isu Resesi*” Diakses pada link <https://www.djkn.kemenkeu.go.id/kpknl-balikpapan/baca-artikel/15677/Peran-Penting-UMKM-dalam-Ancaman-Isu-Resesi.html#:~:text=Berdasarkan%20Data%20Kementerian%20Koperasi%20dan,Rp8.573%2C89%20triliun.> Tanggal 10 Agustus 2023 pukul 11.30 WIB

LAMPIRAN

IDENTITAS RESPONDEN

- Nama :
- Jenis kelamin : () Laki-laki, () Perempuan
- Usia : () 21-30 Tahun, () 41-50 Tahun
() 31-40 Tahun, () > 50 Tahun
- Jenis usaha :
- Lama usaha : () <1 Tahun, () 6-10 Tahun
() 1-5 Tahun, () > 10 Tahun
- Tingkat pendidikan : () SD () SMA/MA
() SMP/MTs () Diploma/ S1
- Omzet perhari : () < Rp. 500.000
() Rp. 500.000-Rp. 2.000.000
() Rp.2.000.000-Rp.4.000.000
() Rp. 5.000.000-Rp. 7.000.000
() >Rp. 7.000.000

PETUNJUK PENGISIAN KUESIONER

Berilah jawaban pernyataan dibawah ini sesuai dengan pendapat anda, dengan cara memberi tanda (\surd) pada kolom yang tersedia.

Keterangan:

- SS : Sangat Setuju
- S : Setuju
- KS : Kurang Setuju
- TS : Tidak Setuju
- STS : Sangat Tidak Setuju

LITERASI KEUANGAN SYARIAH

No	Pernyataan	SS	S	KS	TS	STS
Pengetahuan						
1	Literasi keuangan syariah adalah pemahaman dan kemampuan individu dalam mengelola dana atau keuangan untuk mencapai kesejahteraan.					
2	Saya mengetahui Al-Quran merupakan dasar hukum dalam perekonomian syariah					
Kemampuan						
1	Saya mampu membuat laporan keuangan dengan baik, salah satunya dengan memisahkan catatan keuangan usaha dan					

	catatan keuangan sendiri					
2	Saya mampu mennyisihkan dana untuk pengeluaran tidak terduga yang mungkin akan terjadi.					
Sikap						
1	Saya mampu mengelola tabungan dan investasi saya dengan baik					
2	Saya mampu membayar tagihan tepat waktu untuk menghindari dari penumpukan keuangan					
Kepercayaan						
1	Saya memilih produk lembaga keuangan berbasis syariah karena akad yang digunakan bermanfaat bagi nasabah.					
2	Dengan menabung di bank syariah saya akan terhindar dari riba, serta simpanan uang terjamin oleh lembaga resmi seperti LPS dan OJK					

INKLUSI KEUANGAN SYARIAH

No	Pernyataan	SS	S	KS	TS	STS
Akses						
1	Tempat atau lokasi keuangan syariah mudah terjangkau.					
2	Kemudahan dalam mengakses layanan keuangan akan membantu saya dalam melakukan transaksi.					

Penggunaan					
1	Usaha yang saya jalankan menggunakan layanan jasa keuangan syariah baik transaksi atau modal.				
2	Biaya administrasi layanan keuangan syariah terjangkau				
Kualitas					
1	Produk layanan jasa keuangan yang disediakan sesuai dengan kebutuhan saya				
2	Lembaga keuangan memberikan pelayanan dengan cepat dan tepat.				
Kesejahteraan					
1	Saya merasa terbantu dengan layanan jasa keuangan.				
2	Ketersediaan produk keuangan yang lengkap akan membantu meningkatkan kesejahteraan.				

KINERJA UMKM

No	Pernyataan	SS	S	KS	TS	STS
Pertumbuhan penjualan						
1	Penjualan pada usaha saya meningkat setiap bulan.					
2	Usaha yang saya jalani mengalami peningkatan pendapatan setelah mendapat tambahan modal dari pembiayaan syariah.					

Pertumbuhan modal					
1	Terjadi peningkatan perputaran modal kerja setelah saya mendapatkan pembiayaan dari lembaga keuangan syariah.				
2	Saya tidak lagi menggunakan kredit bank untuk menjalankan usaha.				
Pertumbuhan tenaga kerja					
1	Banyak yang melamar kerja di bidang usaha saya				
2	Setiap tahun usaha saya menambah karyawan karena pekerjaan semakin banyak				
Pertumbuhan pasar dan pemasaran					
1	Terjadi peningkatan konsumen pada usaha saya setiap bulan.				
2	Saya membuat pengembangan berbagai jenis produk untuk meningkatkan jumlah pelanggan.				
Pertumbuhan laba					
1	Saya dapat menghasilkan laba yang sesuai dengan target saya setiap bulannya.				
2.	Terjadi peningkatan setiap tahun pada usaha saya				

TABULASI DATA RESPONDEN LITERASI KEUANGAN SYARIAH

No	Literasi Keuangan Syariah (X1)								Jumlah (X1)
	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	X1.7	X1.8	
1	5	5	5	4	5	5	5	5	39
2	4	5	3	4	4	4	4	4	32
3	4	4	3	5	4	4	5	4	33
4	4	5	4	4	4	4	4	4	33
5	4	5	4	4	4	4	5	4	34
6	4	5	4	4	4	5	4	3	33
7	4	5	4	4	4	3	5	5	34
8	5	5	4	4	5	5	5	4	37
9	5	5	4	5	4	5	5	4	37
10	4	4	4	3	4	4	4	4	31
11	4	5	4	5	4	5	3	5	35
12	4	4	4	5	4	4	4	4	33
13	4	4	3	4	4	4	4	4	31
14	4	4	4	3	4	4	4	4	31
15	4	5	4	4	4	4	4	4	33
16	4	5	3	4	3	4	4	3	30
17	4	4	3	4	4	4	4	4	31
18	4	5	3	4	4	4	4	4	32
19	4	4	4	4	3	4	4	4	31
20	5	5	4	5	5	4	4	5	37
21	4	4	3	5	4	5	4	4	33
22	4	4	4	5	4	4	5	4	34
23	5	5	4	5	5	5	4	4	37
24	4	4	3	4	4	3	4	4	30
25	4	4	3	3	3	4	4	4	29
26	4	4	4	4	4	5	4	4	33
27	4	4	4	4	4	4	4	4	32
28	4	4	3	4	4	4	4	4	31
29	4	5	4	4	4	4	4	5	34
30	4	4	4	4	4	4	4	4	32
31	5	4	4	4	4	4	4	4	33
32	5	5	5	5	5	4	5	5	39
33	5	5	5	5	5	5	5	5	40
34	4	4	4	4	5	4	5	5	35
35	4	4	4	4	4	4	4	4	32
36	4	5	3	4	5	5	5	5	36
37	4	5	4	4	4	4	4	4	33
38	4	4	4	4	4	4	4	4	32
39	4	5	4	4	4	4	4	4	33

40	4	5	4	5	4	4	4	4	34
41	4	5	4	4	4	4	4	4	33
42	4	4	4	4	4	5	4	4	33
43	4	4	5	5	5	4	5	4	36
44	4	5	4	4	4	4	5	3	33
45	4	4	4	4	4	4	4	4	32
46	4	5	5	4	4	4	4	4	34
47	4	5	2	2	2	4	4	4	27
48	5	5	3	4	5	5	5	5	37
49	4	5	4	4	4	4	4	4	33
50	4	4	4	4	4	5	5	5	35
51	4	4	4	5	4	4	4	4	33
52	5	4	5	4	4	5	4	3	34
53	4	5	5	5	5	5	4	4	37
54	4	5	4	4	4	2	4	4	31
55	4	5	4	4	4	4	4	3	32
56	4	4	5	3	3	4	2	2	27
57	4	4	4	4	3	4	4	5	32
58	4	5	4	4	4	5	3	4	33
59	5	5	5	5	5	5	5	5	40
60	4	4	5	4	4	5	5	4	35
61	4	5	4	4	3	5	4	4	33
62	5	5	4	5	4	4	4	5	36
63	5	5	3	4	4	4	4	5	34
64	4	4	4	5	5	5	5	5	37
65	5	5	5	5	5	5	4	4	38
66	4	5	5	5	4	4	4	5	36
67	4	5	4	4	4	4	4	4	33
68	4	5	2	4	4	4	4	3	30
69	5	5	4	4	4	5	4	4	35
70	4	5	4	5	5	4	4	3	34
71	4	4	4	4	5	4	4	4	33
72	4	4	3	4	4	4	4	4	31
73	4	5	2	4	4	4	3	4	30
74	4	5	4	4	4	4	3	3	31
75	4	4	2	4	4	5	4	3	30
76	4	4	4	3	4	4	4	4	31
77	5	5	4	4	4	4	5	5	36
78	4	5	4	3	3	4	4	4	31
79	4	4	4	4	4	4	4	3	31
80	5	5	4	3	4	4	5	4	34
81	5	5	2	4	4	5	4	4	33
82	4	5	4	5	4	4	4	4	34
83	4	4	4	4	4	3	4	4	31

84	4	4	4	4	4	4	4	5	33
85	5	5	5	4	4	4	4	4	35
86	4	4	5	4	4	4	5	5	35
87	5	5	4	4	4	5	4	4	35
88	4	5	5	4	4	5	4	4	35
89	5	5	5	4	4	5	4	5	37
90	4	4	4	4	4	5	5	4	34
91	4	4	4	4	4	4	5	5	34
92	4	5	5	4	4	4	5	4	35
93	5	5	2	4	4	4	4	4	32
94	5	5	4	4	4	4	4	4	34
95	4	4	2	4	4	4	5	4	31
96	4	4	4	4	4	4	5	4	33

TABULASI DATA RESPONDEN INKLUSI KEUANGAN SYARIAH

No	Inklusi Keuangan Syariah (X2)								Total X2
	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2.6	X2.7	X2.8	
1	4	4	4	4	4	5	4	4	33
2	4	4	4	4	4	4	4	3	31
3	4	5	4	4	4	3	4	4	32
4	5	4	4	5	4	5	5	5	37
5	5	4	4	5	4	5	5	5	37
6	4	4	4	4	4	3	4	4	31
7	3	3	4	3	4	4	4	4	29
8	4	4	4	4	4	4	4	4	32
9	5	5	5	4	4	5	5	4	37
10	4	4	4	4	4	4	4	4	32
11	4	5	3	3	4	5	5	4	33
12	4	4	3	4	4	4	5	5	33
13	4	4	4	4	4	4	4	4	32
14	3	3	4	4	4	4	4	4	30
15	5	4	4	5	4	4	4	5	35
16	4	4	4	4	4	4	4	4	32
17	4	4	4	4	4	4	4	4	32
18	4	4	4	4	4	4	4	4	32
19	4	4	4	4	4	4	4	4	32
20	4	4	3	4	4	5	4	5	33
21	4	5	4	5	5	4	4	4	35
22	5	5	4	5	4	4	4	5	36

23	3	5	5	4	5	4	4	5	35
24	4	4	4	4	4	5	4	4	33
25	4	4	4	4	4	4	4	4	32
26	4	5	4	4	4	4	4	5	34
27	4	4	4	4	4	4	4	4	32
28	4	4	4	4	4	4	4	4	32
29	4	5	3	4	4	4	4	4	32
30	4	4	4	4	4	4	4	4	32
31	5	4	4	4	4	5	4	5	35
32	4	4	5	4	4	4	4	5	34
33	5	5	5	4	4	4	5	5	37
34	5	4	4	5	4	4	4	5	35
35	4	5	2	4	4	4	4	5	32
36	5	5	4	4	4	4	4	4	34
37	4	4	4	4	4	4	4	4	32
38	5	4	4	4	5	5	5	5	37
39	4	4	4	4	4	4	4	4	32
40	5	4	4	5	4	4	4	5	35
41	4	4	4	5	4	4	4	4	33
42	4	4	4	4	4	4	4	4	32
43	4	4	3	4	4	5	4	5	33
44	5	4	3	4	4	5	4	5	34
45	5	4	4	4	4	3	5	5	34
46	5	4	5	4	4	5	4	5	36
47	4	4	4	4	4	4	4	4	32
48	4	5	5	4	5	4	5	5	37
49	3	3	4	4	4	3	4	5	30
50	4	4	4	4	4	4	4	4	32
51	4	4	4	4	4	4	4	4	32
52	4	5	4	5	4	5	4	5	36
53	4	4	4	4	4	4	4	4	32
54	4	4	3	4	4	3	4	4	30
55	5	4	2	5	5	5	5	5	36
56	5	4	4	4	3	3	4	5	32
57	3	4	4	4	4	3	4	4	30
58	4	4	4	4	3	4	4	5	32
59	5	5	4	5	5	5	3	5	37
60	4	4	5	4	4	5	4	5	35
61	4	4	3	4	4	3	4	4	30
62	5	5	4	4	4	4	4	5	35
63	5	5	4	5	4	4	4	4	35
64	5	5	4	4	4	4	4	4	34
65	5	5	4	5	5	5	5	5	39
66	5	5	4	4	4	4	4	4	34
67	4	4	4	4	4	5	4	4	33

68	4	4	4	4	4	5	4	4	33
69	3	4	4	4	4	4	4	5	32
70	5	5	4	5	4	4	4	4	35
71	5	5	4	5	4	4	4	4	35
72	5	5	4	4	4	4	4	4	34
73	5	4	4	5	4	4	4	4	34
74	4	4	4	5	4	4	4	5	34
75	5	4	4	5	4	4	4	4	34
76	5	4	4	4	4	4	4	5	34
77	5	4	4	4	4	5	3	4	33
78	5	4	4	4	5	5	4	4	35
79	3	4	4	5	4	4	4	4	32
80	5	4	4	5	4	4	4	4	34
81	4	4	4	4	4	4	3	4	31
82	3	4	4	5	4	4	5	4	33
83	5	4	4	4	4	4	5	4	34
84	5	4	4	4	5	4	4	2	32
85	5	5	4	4	4	4	4	5	35
86	4	4	4	4	4	5	4	5	34
87	4	4	4	5	4	5	4	4	34
88	4	4	4	4	4	4	4	4	32
89	5	4	4	5	4	3	4	5	34
90	4	4	4	4	3	4	4	4	31
91	4	4	4	4	5	4	5	5	35
92	4	4	4	4	5	5	4	5	35
93	4	4	4	4	4	4	5	5	34
94	4	3	4	4	4	3	4	4	30
95	5	4	4	4	4	4	4	5	34
96	5	4	4	4	4	4	4	5	34

TABULASI DATA RESPONDEN KINERJA UMKM

No	Kinerja UMKM (Y)										Total Y
	Y1.1	Y1.2	Y1.3	Y1.4	Y1.5	Y1.6	Y1.7	Y1.8	Y1.9	Y1.10	
1	4	4	3	5	3	3	4	4	4	5	39
2	4	3	3	3	3	3	4	4	4	4	35
3	4	3	4	4	3	3	4	4	4	4	37
4	4	4	4	3	2	2	4	4	4	5	36
5	4	4	4	3	2	3	4	4	4	4	36

6	3	4	4	4	4	3	4	4	4	4	38
7	5	4	4	3	4	3	4	4	4	4	39
8	4	4	4	3	3	3	4	4	4	5	38
9	4	4	4	3	3	3	4	4	4	5	38
10	3	4	4	4	4	2	4	4	4	4	37
11	4	3	3	4	3	3	4	4	4	4	36
12	3	3	4	5	3	3	3	3	4	4	35
13	3	3	3	4	4	3	4	4	4	4	36
14	4	3	3	4	3	3	4	4	4	4	36
15	4	4	4	3	3	3	4	4	4	4	37
16	3	3	4	3	3	3	4	4	4	4	35
17	3	4	4	3	3	3	4	4	4	4	36
18	4	3	3	4	4	3	3	4	4	4	36
19	4	4	4	3	2	2	4	4	4	3	34
20	4	3	3	3	3	3	4	4	4	4	35
21	4	3	3	4	3	3	3	4	4	4	35
22	3	4	5	4	4	3	4	4	4	4	39
23	4	3	3	5	4	3	4	4	4	4	38
24	3	3	3	4	4	3	3	4	4	3	34
25	3	4	3	3	3	4	4	4	4	4	36
26	3	4	4	3	3	4	4	4	4	4	37
27	3	4	4	3	3	4	4	4	4	4	37
28	3	4	4	4	3	3	4	4	4	4	37
29	4	3	4	4	3	4	4	4	4	4	38
30	4	4	3	3	3	4	4	4	4	3	36
31	3	4	4	5	3	3	3	4	4	4	37
32	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	39
33	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40
34	3	3	3	3	3	3	3	5	5	5	36
35	4	4	4	4	2	2	4	4	4	2	34
36	3	4	3	3	4	3	4	4	4	5	37
37	4	3	4	4	3	3	4	4	4	4	37
38	4	4	4	4	2	3	4	5	4	4	38
39	4	4	3	4	3	3	4	4	4	4	37
40	4	3	3	4	4	4	4	4	4	4	38
41	3	4	4	3	4	3	4	4	4	4	37
42	3	4	4	4	4	3	4	4	4	4	38
43	4	3	3	4	4	3	4	4	4	4	37

44	4	4	3	3	4	3	4	4	4	4	37
45	3	4	4	4	3	2	4	4	4	4	36
46	4	4	4	4	4	2	4	4	4	4	38
47	4	3	3	4	4	2	3	3	4	4	34
48	3	4	5	4	5	3	4	3	4	5	40
49	3	3	3	4	2	3	4	4	4	5	35
50	4	3	3	4	3	2	4	4	4	4	35
51	3	4	4	3	4	4	4	4	4	4	38
52	4	3	4	4	4	4	4	5	4	4	40
53	4	3	4	4	4	2	4	4	4	4	37
54	4	3	3	4	3	2	2	4	4	4	33
55	3	4	4	4	4	4	3	4	3	4	37
56	4	3	3	4	4	4	2	4	4	4	36
57	3	4	4	3	3	3	3	4	4	4	35
58	3	4	4	4	4	3	3	4	4	4	37
59	5	5	5	4	4	4	4	4	3	4	42
60	4	4	4	4	4	4	4	5	4	4	41
61	3	3	4	5	3	2	4	3	4	4	35
62	4	4	3	3	4	4	4	4	4	4	38
63	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	39
64	4	4	4	4	4	2	4	4	5	4	39
65	3	4	5	4	2	4	4	5	5	4	40
66	4	4	4	4	3	3	4	4	4	4	38
67	2	4	4	3	2	2	4	5	5	4	35
68	2	4	4	3	3	2	4	4	4	4	34
69	3	4	4	4	4	2	3	4	5	4	37
70	4	4	4	4	4	4	2	4	4	4	38
71	2	4	4	2	4	2	4	4	5	5	36
72	3	4	4	4	4	2	4	4	4	4	37
73	3	4	4	3	2	2	4	4	4	4	34
74	3	4	4	4	4	2	4	4	4	5	38
75	4	4	4	3	3	2	4	4	4	4	36
76	4	4	4	4	4	2	3	4	4	4	37
77	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	39
78	3	4	4	3	4	3	4	4	4	4	37
79	3	4	4	3	2	2	4	4	4	4	34
80	4	4	3	4	4	3	4	4	4	4	38
81	3	4	4	4	2	2	4	5	4	4	36

82	3	4	3	5	2	2	4	4	4	4	35
83	4	3	3	4	4	2	4	4	4	4	36
84	4	4	4	4	4	4	3	4	4	2	37
85	3	3	4	5	4	3	4	5	4	4	39
86	2	4	4	5	4	3	4	4	4	4	38
87	4	4	4	4	4	3	3	4	4	4	38
88	3	4	4	5	4	3	4	4	4	4	39
89	4	4	3	5	4	3	4	4	4	4	39
90	4	4	4	4	4	2	4	4	4	4	38
91	3	4	4	5	4	3	4	4	4	4	39
92	4	4	4	4	4	2	4	4	4	4	38
93	4	4	4	2	4	2	3	5	4	4	36
94	3	4	4	4	2	2	4	5	4	4	36
95	3	4	3	4	2	2	4	5	4	4	35
96	3	4	4	4	4	2	4	4	4	4	37

STATISTIK DESKRIPTIF

A. Statistik Deskriptif Literasi Keuangan Syariah

totalX1					
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	27	2	2.1	2.1	2.1
	29	1	1.0	1.0	3.1
	30	5	5.2	5.2	8.3
	31	14	14.6	14.6	22.9
	32	10	10.4	10.4	33.3
	33	22	22.9	22.9	56.3
	34	14	14.6	14.6	70.8
	35	10	10.4	10.4	81.3
	36	5	5.2	5.2	86.5
	37	8	8.3	8.3	94.8
	38	1	1.0	1.0	95.8
	39	2	2.1	2.1	97.9
	40	2	2.1	2.1	100.0
Total		96	100.0	100.0	

B. Statistik Deskriptif Inklusi Keuangan Syariah

totalX2					
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	20	1	1.0	1.0	1.0
	26	1	1.0	1.0	2.1
	27	1	1.0	1.0	3.1
	28	1	1.0	1.0	4.2
	29	3	3.1	3.1	7.3
	30	8	8.3	8.3	15.6
	31	8	8.3	8.3	24.0
	32	32	33.3	33.3	57.3

	33	11	11.5	11.5	68.8
	34	15	15.6	15.6	84.4
	35	7	7.3	7.3	91.7
	36	1	1.0	1.0	92.7
	37	6	6.3	6.3	99.0
	39	1	1.0	1.0	100.0
	Total	96	100.0	100.0	

C. Statistik Deskriptif Kinerja Usaha

totalY1					
		Frequenc y	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	30	1	1.0	1.0	1.0
	32	5	5.2	5.2	6.3
	33	7	7.3	7.3	13.5
	34	7	7.3	7.3	20.8
	35	6	6.3	6.3	27.1
	36	7	7.3	7.3	34.4
	37	13	13.5	13.5	47.9
	38	14	14.6	14.6	62.5
	39	10	10.4	10.4	72.9
	40	13	13.5	13.5	86.5
	41	6	6.3	6.3	92.7
	42	4	4.2	4.2	96.9
	43	1	1.0	1.0	97.9
	46	2	2.1	2.1	100.0
	Total	96	100.0	100.0	

UJI INSTRUMEN

A. Uji Validitas Literasi Keuangan Syariah

Correlations										
		X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	X1.7	X1.8	totalX1
X1.1	Pearson Correlation	1	.386**	.146	.179	.340**	.330**	.184	.267**	.582**
	Sig. (2-tailed)		.000	.156	.082	.001	.001	.072	.009	.000
	N	96	96	96	96	96	96	96	96	96
X1.2	Pearson Correlation	.386**	1	.063	.117	.120	.107	-.055	.079	.365**
	Sig. (2-tailed)	.000		.545	.257	.245	.298	.594	.443	.000
	N	96	96	96	96	96	96	96	96	96
X1.3	Pearson Correlation	.146	.063	1	.247*	.276**	.137	.127	.159	.558**
	Sig. (2-tailed)	.156	.545		.015	.006	.185	.216	.122	.000
	N	96	96	96	96	96	96	96	96	96
X1.4	Pearson Correlation	.179	.117	.247*	1	.567**	.204*	.182	.237*	.617**
	Sig. (2-tailed)	.082	.257	.015		.000	.046	.075	.020	.000
	N	96	96	96	96	96	96	96	96	96
X1.5	Pearson Correlation	.340**	.330**	.146	.179	1	.262**	.375**	.305**	.720**

	Correlation									
	Sig. (2-tailed)	.001	.245	.006	.000		.010	.000	.003	.000
	N	96	96	96	96	96	96	96	96	96
X1.6	Pearson Correlation	.330**	.107	.137	.204*	.262**	1	.108	.081	.486**
	Sig. (2-tailed)	.001	.298	.185	.046	.010		.294	.432	.000
	N	96	96	96	96	96	96	96	96	96
X1.7	Pearson Correlation	.184	-.055	.127	.182	.375**	.108	1	.431**	.530**
	Sig. (2-tailed)	.072	.594	.216	.075	.000	.294		.000	.000
	N	96	96	96	96	96	96	96	96	96
X1.8	Pearson Correlation	.267**	.079	.159	.237*	.305**	.081	.431**	1	.583**
	Sig. (2-tailed)	.009	.443	.122	.020	.003	.432	.000		.000
	N	96	96	96	96	96	96	96	96	96
total X1	Pearson Correlation	.582**	.365**	.558**	.617**	.720**	.486**	.530**	.583**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	96	96	96	96	96	96	96	96	96

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

* . Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

B. Uji Validitas Inklusi Keuangan Syariah

Correlations										
		X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2.6	X2.7	X2.8	total X2
X2.1	Pearson Correlation	1	.471**	.323**	.431**	.357**	.361**	.058	.151	.711**
	Sig. (2-tailed)		.000	.001	.000	.000	.000	.572	.143	.000
	N	96	96	96	96	96	96	96	96	96
X2.2	Pearson Correlation	.471**	1	.282**	.455**	.365**	.236*	.195	.163	.667**
	Sig. (2-tailed)	.000		.005	.000	.000	.021	.057	.112	.000
	N	96	96	96	96	96	96	96	96	96
X2.3	Pearson Correlation	.323**	.282**	1	.358**	.345**	.258*	.151	.296**	.628**
	Sig. (2-tailed)	.001	.005		.000	.001	.011	.142	.003	.000
	N	96	96	96	96	96	96	96	96	96
X2.4	Pearson Correlation	.431**	.455**	.358**	1	.385**	.184	.137	.154	.662**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.000	.073	.183	.133	.000
	N	96	96	96	96	96	96	96	96	96
X2.5	Pearson Correlation	.357**	.365**	.345**	.385**	1	.346	.188	.136	.612

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

* . Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

C. Uji Validitas Kinerja Usaha

Correlations												
		X3 .1	X3 .2	X3 .3	X3 .4	X3 .5	X3.6	X3.7	X3 .8	X3 .9	X3 .1 0	total X3
X3. 1	Pea rson Corr elati on	1	.2 60 *	.1 41	.2 62 **	.3 60 **	.457 **	.289 **	.0 86	- .0 70	- .1 26	.573 **
	Sig. (2- taile d)		.0 11	.1 71	.0 10	.0 00	.000	.004	.4 05	.4 98	.2 22	.000
	N	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96
X3. 2	Pea rson Corr elati on	.2 60 *	1	.5 49 **	- .1 19	.2 40 *	.262 **	.277 **	.1 82	.0 66	.0 20	.506 **
	Sig. (2- taile d)	.0 11		.0 00	.2 48	.0 18	.010	.006	.0 76	.5 20	.8 46	.000
	N	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96
X3. 3	Pea rson Corr elati on	.1 41	.5 49 **	1	.0 94	.2 26 *	.192	.392 **	.2 05 *	.0 76	- .0 88	.525 **
	Sig. (2- taile d)	.1 71	.0 00		.3 60	.0 27	.061	.000	.0 46	.4 59	.3 96	.000

	d)											
	N	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96
X3. 4	Pea rson Corr elati on	.2 62 **	- .1 19	.0 94	1	.3 76 **	.307 **	.089	.0 66	- .1 03	- .0 40	.477 **
	Sig. (2- taile d)	.0 10	.2 48	.3 60		.0 00	.002	.391	.5 25	.3 19	.6 97	.000
	N	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96
X3. 5	Pea rson Corr elati on	.3 60 **	.2 40 *	.2 26 *	.3 76 **	1	.436 **	.112	.1 71	.1 03	.1 21	.707 **
	Sig. (2- taile d)	.0 00	.0 18	.0 27	.0 00		.000	.278	.0 97	.3 18	.2 42	.000
	N	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96
X3. 6	Pea rson Corr elati on	.4 57 **	.2 62 **	.1 92	.3 07 **	.4 36 **	1	.183	.1 28	- .0 72	.0 51	.677 **
	Sig. (2- taile d)	.0 00	.0 10	.0 61	.0 02	.0 00		.074	.2 12	.4 85	.6 21	.000
	N	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96
X3. 7	Pea rson Corr elati on	.2 89 **	.2 77 **	.3 92 **	.0 89	.1 12	.183	1	.1 82	.1 48	.1 96	.513 **
	Sig. (2- taile d)	.0 04	.0 06	.0 00	.3 91	.2 78	.074		.0 76	.1 50	.0 56	.000

	tailed)											
	N	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96
X3.8	Pearson Correlation	.086	.182	.205*	.066	.171	.128	.182	1	.102	.090	.387**
	Sig. (2-tailed)	.405	.076	.046	.525	.097	.212	.076		.325	.383	.000
	N	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96
X3.9	Pearson Correlation	-.070	.066	.076	-.103	.103	-.072	.148	.102	1	.502**	.258*
	Sig. (2-tailed)	.498	.520	.459	.319	.318	.485	.150	.325		.000	.011
	N	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96
X3.10	Pearson Correlation	-.126	.020	-.088	-.040	.121	.051	.196	.090	.502**	1	.277**
	Sig. (2-tailed)	.222	.846	.396	.697	.242	.621	.056	.383	.000		.006
	N	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96
total X3	Pearson Correlation	.573**	.506**	.525**	.477**	.707**	.677**	.513**	.387**	.258*	.277**	1
	Sig.	.0	.0	.0	.0	.0	.000	.000	.0	.0	.0	

	(2-tailed)	00	00	00	00	00			00	11	06	
	N	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96
*. Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).												
**. Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).												

UJI RELIABILITAS

A. Uji Reliabilitas Literasi Keuangan Syariah

Case Processing Summary			
		N	%
Cases	Valid	96	100.0
	Excluded ^a	0	.0
	Total	96	100.0

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Reliability Statistics		
Cronbach's Alpha	Cronbach's Alpha Based on Standardized Items	N of Items
.668	.684	8

Item-Total Statistics					
	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Squared Multiple Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
X1. 1	29.2083	5.261	.451	.317	.624
X1. 2	28.8750	5.668	.177	.171	.676
X1. 3	29.5625	4.754	.286	.098	.670
X1. 4	29.3229	4.895	.446	.346	.616
X1. 5	29.3750	4.700	.592	.454	.583
X1.	29.2083	5.282	.289	.145	.654

6					
X1. 7	29.2396	5.153	.341	.270	.642
X1. 8	29.3438	4.923	.388	.247	.630

B. Uji Reliabilitas Inklusi Keuangan Syariah

Case Processing Summary			
		N	%
Cases	Valid	96	100.0
	Excluded ^a	0	.0
	Total	96	100.0

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Reliability Statistics		
Cronbach's Alpha	Cronbach's Alpha Based on Standardized Items	N of Items
.740	.744	8

Item-Total Statistics					
	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Squared Multiple Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
X2.1	28.4063	4.433	.524	.358	.696
X2.2	28.3333	5.004	.527	.334	.696
X2.3	28.5729	5.089	.476	.249	.705
X2.4	28.3438	4.902	.504	.328	.699
X2.5	28.4167	5.488	.509	.288	.708
X2.6	28.4167	5.109	.414	.219	.718
X2.7	28.3542	5.831	.252	.121	.742

X2.8	28.2917	5.451	.312	.159	.736
------	---------	-------	------	------	------

C. Uji Realibilitas Kinerja Usaha

Case Processing Summary			
		N	%
Cases	Valid	96	100.0
	Excluded ^a	0	.0
	Total	96	100.0

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Reliability Statistics		
Cronbach's Alpha	Cronbach's Alpha Based on Standardized Items	N of Items
.671	.662	10

Item-Total Statistics					
	Scale Mean if Deleted	Scale Variance if Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Squared Multiple Correlation	Cronbach's Alpha if Deleted
X3.1	33.6563	8.165	.424	.361	.630
X3.2	33.6042	8.579	.368	.422	.642
X3.3	33.5417	8.419	.375	.440	.640
X3.4	33.5833	8.267	.259	.276	.666
X3.5	33.8854	6.881	.525	.348	.599
X3.6	34.3021	7.034	.481	.343	.612
X3.7	33.4792	8.589	.380	.297	.641
X3.8	33.3438	9.049	.251	.080	.661
X3.9	33.4167	9.446	.117	.297	.679
X3.10	33.3750	9.353	.122	.360	.680

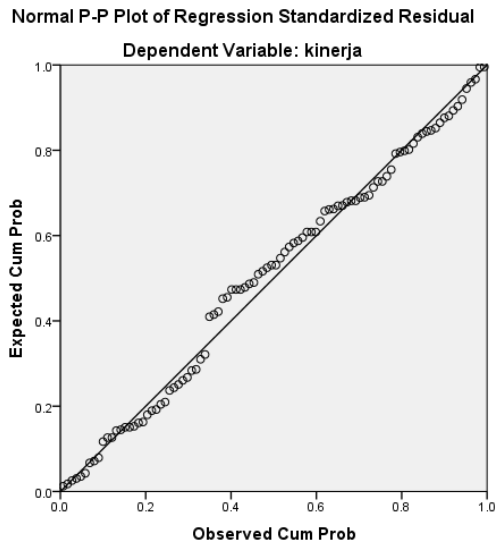
UJI ASUMSI KLASIK

A. Uji Normalitas Data

Residuals Statistics^a					
	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation	N
Predicted Value	33.4687	40.6078	37.3542	1.19219	96
Residual	-6.61059	7.74867	.00000	2.92527	96
Std. Predicted Value	-3.259	2.729	.000	1.000	96
Std. Residual	-2.236	2.621	.000	.989	96

a. Dependent Variable: Y1

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test		
		Unstandardized Residual
N		96
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	.0000000
	Std. Deviation	2.92526734
Most Extreme Differences	Absolute	.080
	Positive	.044
	Negative	-.080
Test Statistic		.080
Asymp. Sig. (2-tailed)		.142 ^c
a. Test distribution is Normal.		
b. Calculated from data.		
c. Lilliefors Significance Correction.		



B. Uji Heteroskedastisitas

Model Summary				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.101 ^a	.010	-.011	1.75817

a. Predictors: (Constant), inklusi keuangan syariah, Lliterasi keuangan syariah

ANOVA ^a						
Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	2.943	2	1.472	.476	.623 ^b
	Residual	287.476	93	3.091		
	Total	290.420	95			

a. Dependent Variable: abs_Res

b. Predictors: (Constant), inklusi keuangan syariah, Lliterasi keuangan syariah

Coefficients ^a						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	4.549	2.873		1.584	.117
	Lliterasi keuangan syariah	.000	.076	-.001	-.006	.995
	inklusi keuangan syariah	-.069	.075	-.100	-.915	.362

a. Dependent Variable: abs_Res

C. Uji Multikolinearitas

Model Summary				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.377 ^a	.142	.124	2.95655

a. Predictors: (Constant), X2, X1

ANOVA ^a						
Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	135.025	2	67.513	7.723	.001 ^b
	Residual	812.933	93	8.741		
	Total	947.958	95			

a. Dependent Variable: Y1

b. Predictors: (Constant), X2, X1

Coefficients ^a								
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error				Beta	Tolerance
1	(Constant)	19.954	4.831		4.131	.000		
	X1	.437	.128	.348	3.409	.001	.884	1.131
	X2	.086	.127	.069	.678	.499	.884	1.131

a. Dependent Variable: Y1

ANALISI REGRESI LINIER BERGANDA

Model Summary				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.374 ^a	.140	.121	2.92905
a. Predictors: (Constant), inklusi keuangan syariah, Lliterasi keuangan syariah				

ANOVA^a						
Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regressi on	129.610	2	64.805	7.554	.001 ^b
	Residual	797.879	93	8.579		
	Total	927.490	95			
a. Dependent Variable: kinerja usaha						
b. Predictors: (Constant), inklusi keuangan syariah, Lliterasi keuangan syariah						

Coefficients^a						
Model		Unstandardized Coefficients		Standard ized Coefficie nts	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	20.182	4.786		4.217	.000
	Lliterasi keuangan syariah	.421	.127	.339	3.316	.001
	inklusi keuangan syariah	.097	.125	.079	.777	.439
a. Dependent Variable: kinerja usaha						

DOKUMENTASI



