

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**PENGARUH INKLUSI KEUANGAN DAN LITERASI KEUANGAN
TERHADAP KINERJA UMKM KECAMATAN KUANTAN TENGAH
KABUPATEN KUANTAN SINGINGI**

SKRIPSI

OLEH :

HUSNUL AKHIAR
11771101111



UIN SUSKA RIAU

**KONSENTRASI MANAJEMEN KEUANGAN
PROGRAM STUDI S1 MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU SOSIAL
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SULTAN SYARIF KASIM RIAU**

PEKANBARU

2021

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**PENGARUH INKLUSI KEUANGAN DAN LITERASI KEUANGAN
TERHADAP KINERJA UMKM KECAMATAN KUANTAN TENGAH
KABUPATEN KUANTAN SINGINGI**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi
(SE) Pada Program Studi S1 Manajemen Fakultas Ekonomi Dan Ilmu Sosial
Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau

OLEH :

HUSNUL AKHIAR
11771101111



**KONSENTRASI MANAJEMEN KEUANGAN
PROGRAM STUDI S1 MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU SOSIAL
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SULTAN SYARIF KASIM RIAU**

PEKANBARU

2021

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

NAMA : HUSNUL AKHIAR
NIM : 11771101111
PROGRAM STUDI : S1 MANAJEMEN
KONSENTRASI : KEUANGAN
FAKULTAS : EKONOMI DAN ILMU SOSIAL
SEMESTER : DELAPAN (VIII)
JUDUL : PENGARUH INKLUSI KEUANGAN DAN LITERASI
KEUANGAN TERHADAP KINERJA UMKM KECAMATAN
KUANTAN TENGAH KABUPATEN KUANTAN SINGINGI

DISETUJUI OLEH:

DOSEN PEMBIMBING



Lusiawati, SE, MBA

NIP. 19780527 200710 2 008

MENGETAHUI

WAKIL DEKAN 1

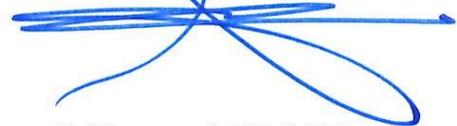


Prof. Dr. Leny Nofianti, MS, SE, M. Si, Ak,CA

NIP. 19751112 199903 2 001

KETUA PROGRAM STUDI

S1 MANAJEMEN



Fakhurrozi, SE, MM

NIP. 19670725 200003 1 002

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Husnul Akhiar
NIM : 11771101111
Konsentrasi : Manajemen Keuangan
Program Studi : SI Manajemen
Fakultas : Ekonomi dan Ilmu Sosial
Semester : VIII (Delapan)
Judul : Pengaruh Inklusi Keuangan dan Literasi Keuangan terhadap Kinerja UMKM Kecamatan Kuantan Tengah Kabupaten Kuantan Singingi.
Tanggal Ujian : 10 Juni 2021

**DISETUJUI OLEH
KETUA PENGUJI**


Nasrullah Hamil, SE., M.Si, Ak
NIP. 19780308 200710 1 003

MENGETAHUI

PENGUJI I


Yusrialis, SE, M. Si
NIP. 19790810 200912 1 004

PENGUJI II


Roza Linda, SE, MM
NIK. 130717109



ABSTRAK

PENGARUH INKLUSI KEUANGAN DAN LITERASI KEUANGAN TERHADAP KINERJA UMKM KECAMATAN KUANTAN TENGAH KABUPATEN KUANTAN SINGINGI

HUSNUL AKHIAR

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh inklusi keuangan dan literasi keuangan terhadap kinerja UMKM, baik secara parsial maupun simultan. Adapun populasi dalam penelitian ini adalah sebanyak 1.464 UMKM yang tersebar di Kecamatan Kuantan Tengah Kabupaten Kuantan Singingi. Teknik pengambilan sampel menggunakan *slovin*. Metode pengumpulan data dilakukan dengan membagikan kuesioner pada 94 responden yaitu pengusaha UMKM di Kecamatan Kuantan Tengah Kabupaten Kuantan Singingi. Data yang digunakan adalah data primer dan data sekunder. Metode analisis data yang digunakan adalah metode regresi linear berganda. Nilai R Square sebesar 0,552 atau 55,2% yang menunjukkan bahwa variabel inklusi keuangan dan literasi keuangan secara keseluruhan memberikan pengaruh sebesar 55,2% terhadap kinerja UMKM, sementara sisanya sebesar 44,8% dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak digunakan dalam penelitian ini.

Kata Kunci : Inklusi Keuangan, Literasi Keuangan dan Kinerja UMKM

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.


Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Dengan mengucapkan Alhamdulillahirabbil'alamin dan puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayahnya sehingga saya sebagai penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul **“Pengaruh Inklusi Keuangan dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM Kecamatan Kuantan Tengah Kabuapten Kuantan Singingi”**. Penyusunan skripsi ini merupakan langkah awal untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam menyelesaikan pendidikan di Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau, Program Studi S1 Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial. Saya sebagai penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak mungkin terselesaikan tanpa dukungan, bimbingan, bantuan, serta do'a dari berbagai pihak selama penyusunan skripsi. Pada kesempatan ini saya sebagai penulis dengan segala kerendahan hati mengucapkan terima kasih kepada:

1. Kepada kedua orang tua saya, ayahanda Syaiful dan ibunda Helvi Zaqia terima kasih yang tak terhingga untuk segala do'a yang tidak pernah berhenti mulai dari saya lahir sampai saat ini. Saya akan berusaha semaksimal mungkin untuk menjadi orang yang mampu membuat papa dan mama tersenyum bahagia melihat kesuksesan yang saya raih nantinya. Dan untuk adik-adik saya tercinta



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Habib, Farel, dan Zahra Semoga selalu bahagia dan berada dalam lindungannya serta naungan-Nya Allah SWT.

2 Kepada wali saya, “Zulbahri” dan “Husnil Jannah” dan juga seluruh Keluarga saya yang tidak bisa disebutkan satu persatu Terima kasih atas do’a, dorongan moril dan materil selama saya menempuh pendidikan di Perguruan Tinggi ini.

3 Bapak Prof. Dr. Suyitno, M.Ag, sebagai Pelaksana Tugas (Plt) Rektor UIN Suska Riau, yang telah memberikan kesempatan penulis untuk menimba ilmu pengetahuan di Universitas tercinta ini.

4 Bapak Dr. Drs. H. Muh. Said HM, M.Ag, MM selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

5 Bapak Fakhrurrozi, SE, MM selaku ketua jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

6 Ibu Lusiawati, SE, MBA. selaku pembimbing proposal sekaligus pembimbing skripsi yang telah bersedia meluangkan waktunya untuk memberikan arahan, bimbingan, perhatian, dan saran-saran kepada penulis sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi ini hingga selesai.

7 Ibu Sehani, SE, MM. selaku penasehat akademis yang telah banyak membantu dalam memberikan sumbangan saran dan pemikiran dalam pengembangan ilmu



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

dan pengetahuan saya sebagai mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau yang telah memberikan Ilmu pengetahuannya kepada penulis selama masa perkuliahan.

Seluruh Pegawai Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau yang telah memberikan bantuan selama perkuliahan baik secara langsung maupun tidak langsung

10. Terimakasih kepada sahabat saya Yonina Vivaldie, Alvin Rahmad, dan Zikrilla Andh's yang telah banyak membantu dalam pembuatan skripsi ini sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini.

11. Terimakasih kepada sahabat-sahabat sekalian yang berada di Base Camp yang telah banyak memberikan inspirasi dalam pembuatan skripsi ini.

12. Terimakasih kepada teman teman UNO yang telah berjuang bersama sama selama masa perkulihan ini.

13. Dan kepada seluruh pihak yang tidak bisa disebutkan satu persatu.

Penulis menyadari bahwa masih banyak kekuarangan dalam penulisan skripsi

ini. Karena itu dengan segala kerendahan hati penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun demi penyempurnaan skripsi.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

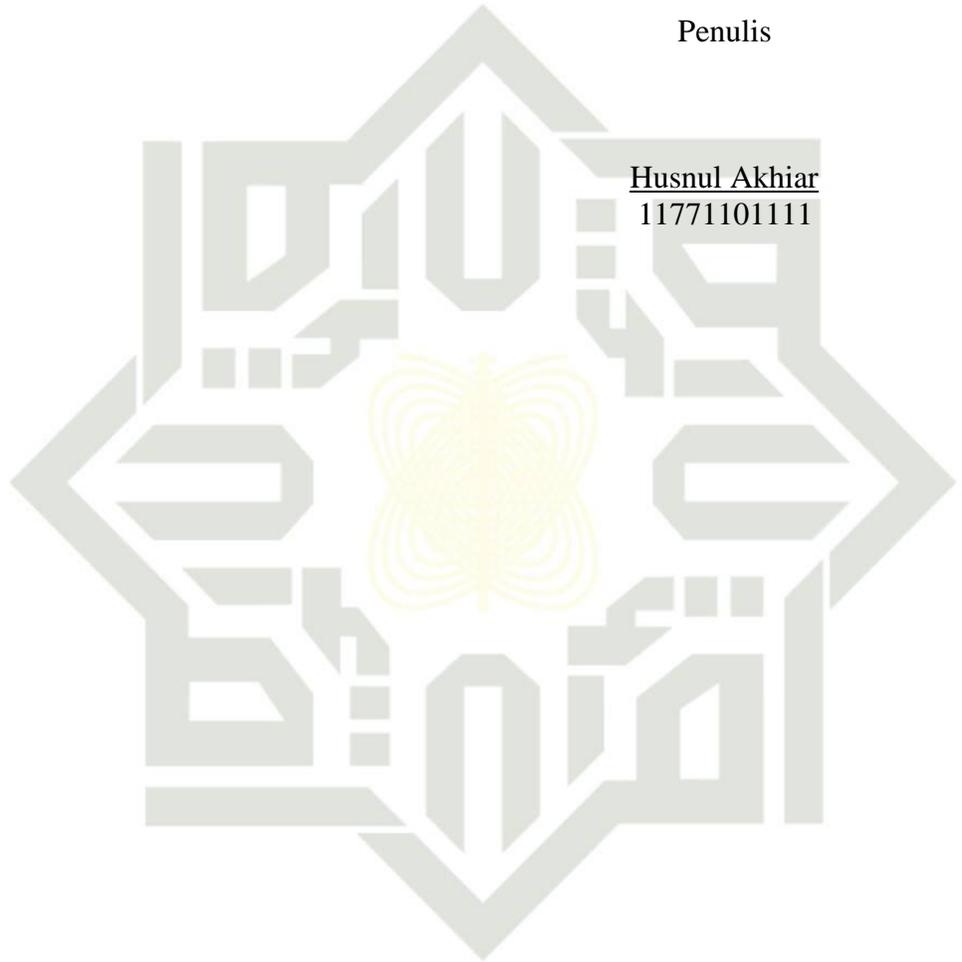
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Jazakumullah khairan katsiron, semoga Allah SWT melimpahkan Rahmat dan hidayah-Nya kepada kita semua. Aamiin Ya Rabbal ‘alamin.
Wassalamu’alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Pekanbaru, Februari 2021

Penulis

Husnul Akhlar
11771101111



UIN SUSKA RIAU



DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
KATA PENGANTAR	ii
DAFTAR ISI	vi
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
BAB I PENDAHULUAN	
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Rumusan Masalah	12
1.3. Tujuan Penelitian	12
1.4. Manfaat Penelitian	13
1.5. Sistematika Penulisan	14
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
2.1. Usaha Mikro Kecil Menengah	16
2.1.1. Pengertian UMKM	16
2.1.2. Kriteria UMKM	17
2.1.3. Peranan Usaha Mikro Kecil dan Menengah	18
2.2. Inklusi Keuangan	19
2.2.1. Pengertian Inklusi Keuangan	19
2.2.2. Pendekatan dan Prinsip Inklusi Keuangan	20
2.2.3. Kebijakan Inklusi Keuangan	22
2.2.4. Indikator Inklusi Keuangan	24
2.3. Literasi Keuangan	25

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2.3.1.	Pengertian Literasi Keuangan	25
2.3.2.	Tingkat Literasi Keuangan	26
2.3.3.	Prinsip Dasar Literasi Keuangan	27
2.3.4.	Peranan Literasi Keuangan Pada Usaha Kecil dan Menengah ..	28
2.3.5.	Pandangan Islam Terhadap Literasi Keuangan	30
2.4.	Kinerja UMKM	34
2.4.1.	Pengertian Kinerja UMKM	34
2.4.2.	Ukuran Kinerja UMKM	35
2.4.3.	Pandangan Islam Terhadap Kinerja UMKM.....	37
2.5.	Penelitian Terdahulu	39
2.6.	Perbedaan dengan Penelitian Terdahulu	42
2.7.	Variabel Penelitian	43
2.8.	Operasional Variabel	44
2.9.	Kerangka Pemikiran	46
2.10.	Hipotesis	46
BAB III METODE PENELITIAN		
3.1.	Lokasi dan Waktu Penelitian	50
3.2.	Jenis dan Sumber Data	50
3.3.	Metode Pengumpulan Data	51
3.3.1.	Populasi	51
3.3.2.	Sampel	51
3.4.	Teknik Pengumpulan Data	53
3.5.	Skala Pengukuran Data	53



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

3.6.	Uji Kualitas Data	53
3.6.1.	Uji Validitas	53
3.6.2.	Uji Reliabilitas	54
3.6.3.	Uji Normalitas	54
3.7.	Uji Asumsi Klasik	54
3.7.1.	Uji Heterokedastisitas	55
3.7.2.	Uji Multikolinieritas	55
3.7.3.	Uji Autokorelasi	56
3.8.	Analisis Regresi Linier Berganda	56
3.9.	Uji Hipotesis	57
3.9.1.	Uji Signifikan Parsial (T-Test)	57
3.9.2.	Uji Signifikan Simultan (F-Test)	58
3.9.3.	Uji Koefisien Determinasi (R^2)	59
BAB IV GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN		
4.1.	Sejarah Singkat Kabupaten Kuantan Singingi	60
4.2.	Kecamatan Kuantan Tengah	61
4.3.	UMKM Kecamatan Kuantan Tengah	62
BAB V HASIL DAN PEMBAHASAN		
5.1.	Karakteristik Responden	65
5.1.1.	Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	65
5.1.2.	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	66
5.1.3.	Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	67
5.2.	Deskriptif Variabel	68



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

5.2.1.	Analisis Deskriptif Variabel Inklusi Keuangan	68
5.2.2.	Analisis Deskriptif Variabel Literasi Keuangan	70
5.2.3.	Analisis Deskriptif Variabel Kinerja UMKM	72
5.3.	Uji Kualitas Data	74
5.3.1.	Uji Validitas	75
5.3.2.	Uji Reliabilitas	78
5.3.3.	Uji Normalitas	79
5.4.	Uji Asumsi Klasik	80
5.4.1.	Uji Heterokedastisitas	80
5.4.2.	Uji Multikolinieritas	82
5.4.3.	Uji Autokorelasi	83
5.5.	Analisis Regresi Linear Berganda	84
5.6.	Uji Hipotesis	86
5.6.1.	Uji Signifikan Parsial (T-Test)	86
5.6.2.	Uji Signifikan Simultan (F-Test)	88
5.6.3.	Koefisien Determinasi (R^2)	89
5.7.	Pembahasan Hasil Penelitian	91
5.7.1.	Pengaruh Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM Kecamatan Kuantan Tengah Kabupaten Kuantan Singingi ..	91
5.7.2.	Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM Kecamatan Kuantan Tengah Kabupaten Kuantan Singingi	92
5.7.3.	Pengaruh Inklusi Keuangan dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM Kecamatan Kuantan Tengah Kabupaten Kuantan Singingi	94



BAB VI PENUTUP

6.1.	Kesimpulan	96
6.2.	Saran	97
DAFTAR PUSTAKA		99

LAMPIRAN

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



UIN SUSKA RIAU



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Laporan Kinerja UMKM Kecamatan Kuantan Tengah	5
Tabel 2.1	Penelitian Terdahulu	39
Tabel 2.2	Defenisi Konsep Operasional Variabel Penelitian	44
Tabel 4.1	Data UMKM Kecamatan Kuatan Tengah Tahun 2019	62
Tabel 5.1	Responden Berdasarkan Usia	65
Tabel 5.2	Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	66
Tabel 5.3	Responden Berdasrakan Pendidikan Terakhir	67
Tabel 5.4	Rekapitulasi Tanggapan Responden Variabel Inklusi Keuangan	69
Tabel 5.5	Rekapitulasi Tanggapan Responden Variabel Literasi Keuangan	71
Tabel 5.6	Rekapitulasi Tanggapan Responden Variabel Kinerja UMKM	73
Tabel 5.7	Uji Validitas Variabel Inklusi Keuangan	75
Tabel 5.8	Uji Validitas Variabel Literasi Keuangan	76
Tabel 5.9	Uji Validitas Variabel Kinerja UMKM	77
Tabel 5.10	Uji Reliabilitas	78
Tabel 5.11	Uji Normalitas	79
Tabel 5.12	Uji Multikolinieritas	82
Tabel 5.13	Uji Autokorelasi	83
Tabel 5.14	Analisis Regresi Linear Berganda	84
Tabel 5.15	Uji T hitung	87
Tabel 5.16	Uji F hitung	89
Tabel 5.17	Koefisien Determinasi	90

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran 46
 Gambar 5.1 Uji Heterokedastisitas 81



UIN SUSKA RIAU

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



BAB I

PENDAHULUAN

1.1. Latar Belakang

Salah satu yang menjadi pokok permasalahan dalam ekonomi makro adalah pengangguran dan membahas tentang pendapatan nasional atau pertumbuhan ekonomi. Dalam hal ini UMKM memainkan perannya, diantaranya dalam mengurangi pengangguran. UMKM telah berperan aktif menyerap tenaga kerja, yang secara tidak langsung mengurangi tingkat pengangguran di Indonesia.

UMKM menjadi salah satu sektor yang banyak digemari oleh masyarakat karena UMKM tidak mengeluarkan modal yang besar untuk memulainya dan lapangan kerja yang tidak sebanding dengan pencari kerja. Badan Pusat Statistik menerangkan pada tahun 2016 kontribusi dari sektor UMKM terhadap Produk Domestik Bruto (PDB) 60,34%, menyerap tenaga kerja mencapai 89,2% dan menyediakan lapangan kerja hingga menyentuh angka 99 % (**Putri, 2019**).

Pertumbuhan perekonomian suatu negara tidak lepas dari peran Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) yang memiliki peran penting dan krusial. Tujuan UMKM menurut Undang-Undang Nomor 20 Tahun 2008 tentang Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) adalah untuk menumbuhkan dan mengembangkan usaha dalam rangka membangun perekonomian nasional berdasarkan demokrasi ekonomi yang berkeadilan. UMKM yang ada di Indonesia sendiri memiliki kontribusi atau peranan cukup besar dalam perluasan dan penyerapan tenaga kerja

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

baru, terbentuknya Produk Domestik Bruto (PDB) dan jaringan pengaman usaha bagi masyarakat berpendapatan rendah dalam menjalankan kegiatan ekonomi produktif.

Peranan dan kontribusi UMKM terhadap perekonomian Indonesia dapat dirasakan diberbagai daerah. Hal tersebut dikarenakan pasar UMKM telah menjangkau pasar internasional atau luar negeri. Sehingga, UMKM dapat menciptakan adanya pemerataan perekonomian rakyat kecil, pengentasan kemiskinan, serta penyumbang devisa bagi negara. Kementerian Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah, mencatat UMKM di Indonesia terus mengalami peningkatan. Tercatat pada tahun 2017 terdapat sebanyak 62.922.617 unit jumlah UMKM dan pada tahun 2018 terdapat sebanyak 64.194.057 unit, atau mengalami perkembangan sebesar 2,02%. Tentunya hal tersebut memberikan dampak positif terhadap perekonomian Indonesia.

UMKM menjadi peran penting bagi pertumbuhan perekonomian Indonesia, tidak terkecuali Perekonomian di Kecamatan Kuantan Tengah. Kecamatan Kuantan Tengah merupakan salah satu Kecamatan yang sedang berkembang di Indonesia. Kuantan tengah sendiri terdapat sebanyak 1.464 UMKM yang terdiri dari 9 sektor. Dari 9 sektor tersebut perdagangan menjadi sektor yang potonsial sebagai penopang perekonomian yang mana jumlah UMKM dari sektor perdagangan ini terdapat sebanyak 679 unit.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Perkembangan UMKM Kecamatan Kuantan Tengah bukan berarti tidak mempunyai masalah, justru dihadapkan beberapa masalah. Adapun kendala atau masalah yang dihadapi UMKM di Kecamatan Kuantan Tengah seperti kurang memadainya sumber daya manusia, pengelolaan usahanya, tingkat daya beli masyarakat yang rendah dan kurangnya perhatian dari dinas. Pelaku UMKM di Kuantan Tengah sering mengalami penurunan kinerja yang disebabkan oleh tingkat daya beli masyarakat yang tergolong rendah yang mengakibatkan penjualan dan keuntungan yang menurun dari tahun tahun sebelumnya.

Menurut **Yanti (2019)** menyatakan bahwa inklusi keuangan dan literasi keuangan memiliki pengaruh terhadap kinerja UMKM. Hal ini juga didukung oleh penelitian yang dilakukan oleh **Sanistasya, Raharjo, dan Iqbal (2019)** yang menyatakan bahwa inklusi keuangan dan literasi keuangan memiliki pengaruh secara signifikan terhadap kinerja usaha kecil di Kalimantan Timur. Penelitian yang dilakukan oleh **Nur Indriyata (2020)** juga menyatakan bahwa variabel inklusi keuangan dan literasi keuangan memiliki pengaruh positif terhadap kinerja UMKM Batik di Kecamatan Tegal. Penelitian yang dilakukan oleh **Risa dan Eni (2020)** juga menyatakan bahwa literasi keuangan dan inklusi keuangan merupakan faktor yang mempengaruhi perkembangan kinerja UMKM di Sidoarjo.

Suatu kinerja dalam perusahaan ditentukan oleh bagaimana suatu perusahaan mengelola sumber daya yang dimiliki dalam menghasilkan keuntungan yang akan meningkatkan kemakmuran perusahaan. Kinerja tidak hanya sekedar masalah laba

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

yang besar saja tetapi juga berhubungan dengan efektifnya suatu perusahaan dalam mengelola bisnisnya. Menurut **Irham Fahmi (2012)** kinerja keuangan adalah suatu analisis yang dilakukan untuk melihat sejauh mana suatu perusahaan telah melaksanakan dengan menggunakan aturan-aturan pelaksanaan keuangan secara baik dan benar. Kinerja keuangan merupakan suatu gambaran tentang kondisi keuangan suatu perusahaan yang dianalisis dengan alat analisis keuangan, sehingga dapat diketahui mengenai baik buruknya keadaan keuangan suatu perusahaan yang mencerminkan prestasi kerja dalam periode tertentu. Hal ini sangat penting agar sumber daya digunakan secara optimal dalam menghadapi perubahan lingkungan.

UMKM sering mengalami keterlambatan dalam perkembangannya, hal ini disebabkan berbagai masalah konvensional yang tidak terselesaikan secara tuntas seperti masalah kapasitas sumber daya manusia, kepemilikan, pembiayaan, pemasaran dan berbagai masalah lain yang berkaitan dengan pengelolaan usaha. Oleh karena itu, perlu adanya upaya strategis untuk meningkatkan kinerja UMKM (**Muniroh, 2019**).

Kinerja merupakan ukuran keberhasilan sebuah entitas usaha dalam mencapai tujuannya. Kinerja merupakan hasil pekerjaan yang mempunyai hubungan kuat dengan tujuan strategis organisasi, kepuasan konsumen dan memberikan kontribusi pada ekonomi (**Abidoun, 2015**). Dalam menjalankan suatu usaha, UMKM harus memiliki pengetahuan dan kemampuan dalam pengelolaan keuangan secara efektif, karena itu literasi keuangan sangat penting bagi setiap pengusaha. Banyak penelitian

yang mengatakan bahwa 5 kemampuan seseorang dalam mengenali dan mengakses lembaga keuangan akan mempengaruhi tingkat pertumbuhan perusahaannya (Aribawa, 2016).

Berdasarkan hasil survey mengenai kinerja UMKM yang dilakukan pada tanggal 11 Januari sampai dengan tanggal 06 Maret terhadap setiap UMKM yang berada di Kecamatan Kuantan Tengah, berikut didapatkan data laporan kinerja dari 94 UMKM yang tersebar di Kecamatan Kuantan Tengah:

Tabel 1.1 Laporan Kinerja UMKM Kecamatan Kuantan Tengah

No	NAMA UMKM	LABA				
		2015	2016	2017	2018	2019
1	Aviqah Floris	31.500.000	45.380.000	55.390.000	80.015.000	123.125.000
2	Mekarsari	954.447.850	912.278.550	1.092.583.900	1.008.771.600	1.073.605.400
3	Simpatik Baru	37.776.000	39.260.000	40.300.000	41.890.000	44.585.000
4	Berkah Meubel	1.944.500.000	2.010.300.000	2.210.500.000	2.310.000.000	2.335.300.000
5	Fara Tailor	52.190.000	48.680.000	42.950.000	47.300.000	58.100.000
6	Anxiou Koffie	73.400.000	77.210.000	81.580.000	77.690.000	84.320.000
	Wina Laundry	37.298.000	42.940.000	44.105.000	44.980.000	49.254.000
	Jolok Bordir	27.400.000	29.150.000	28.240.000	28.790.000	30.850.000
	Toba Tani	640.140.000	690.320.000	610.300.000	739.490.000	780.350.000
	Aulia Gorden	930.700.000	951.300.000	959.600.000	996.590.000	1.293.100.000
	Sinar Musik	78.320.000	78.900.000	77.400.000	69.880.000	73.490.000
	Syifa Cosmetic	291.105.000	274.120.000	304.590.000	285.200.000	299.580.000
	Ambo Besi	87.290.000	80.490.000	76.350.000	84.100.000	93.320.000
	Gani Bosi	89.400.000	94.580.000	103.190.000	109.230.000	118.050.000
	Anton Shoes	40.320.000	39.330.000	39.590.000	41.400.000	42.900.000
	Twins	33.660.000	35.090.000	31.270.000	33.255.000	38.400.000
	Mitra II	35.800.000	37.900.000	41.210.000	44.590.000	53.230.000
	Indra Arloji	63.200.000	60.830.000	60.900.000	58.370.000	59.050.000
	4 Bersaudara	89.300.000	85.850.000	86.590.000	89.760.000	91.550.000
	Toko Gebi	384.900.000	359.300.000	393.320.000	320.860.000	372.850.000

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Nama UMKM	Laba				
	2015	2016	2017	2018	
En/Eman	33.980.000	32.420.000	38.550.000	35.170.000	39.700.000
5 Bersaudara	294.560.000	303.820.000	308.710.000	298.250.000	301.330.000
Simple Fashion	30.105.000	32.110.000	30.900.000	29.675.000	38.370.000
Rafika Boutique	249.400.000	203.190.000	216.950.000	238.100.000	266.200.000
Inka Boutique	384.940.000	359.200.000	310.300.000	380.290.000	401.480.000
Animar Busana	26.690.000	23.870.000	25.700.000	25.330.000	28.940.000
Edi Busana	47.470.000	39.200.000	48.550.000	44.080.000	44.190.000
Indra Busana	32.100.000	28.190.000	36.470.000	33.920.000	35.670.000
Prima Busana	30.240.000	35.490.000	28.300.000	28.500.000	48.570.000
Nana Land	284.490.000	264.050.000	261.405.000	294.500.000	289.505.000
Dapur dafa	31.200.000	30.400.000	29.400.000	28.400.000	27.410.000
Toko Pancing Berlian	29.400.000	28.375.000	30.105.000	27.390.000	24.050.000
33 Desi Collection	39.300.000	42.390.000	37.940.000	38.450.000	44.030.000
34 UD 4 Bersaudara	28.400.000	27.403.000	29.100.000	24.300.000	32.300.000
35 Usaha Budidaya Lele A	34.370.000	31.400.000	33.200.000	28.380.000	37.640.000
36 UD Budidaya AK CM	38.400.000	38.500.000	33.300.000	39.200.000	37.190.000
37 Andan Celluler	29.300.000	30.300.000	28.100.000	31.400.000	29.500.000
38 Indah Fashion	103.200.000	110.390.000	99.105.000	117.500.000	112.940.000
39 Toko Ijun	270.300.000	274.900.000	298.390.000	245.570.000	248.400.000
40 Toko Lestari	263.000.000	238.000.000	229.490.000	239.400.000	213.000.000
41 In Klontongan	32.300.000	38.490.000	39.840.000	28.400.000	27.840.000
42 Toko Sepatu Syafi'i	65.580.000	59.100.000	58.500.000	75.060.000	65.900.000
Sinar Plastik Diki	753.270.000	595.580.000	842.960.000	567.760.000	529.240.000
Lutfiah Shoes	63.030.000	59.210.000	66.120.000	46.210.000	57.400.000
Trendy fashion	640.870.000	690.580.000	556.210.000	674.970.000	599.170.000
Agus Besi	102.690.000	153.100.000	129.505.000	100.630.000	111.590.000
Anggun Revil	38.660.000	37.990.000	30.520.000	30.480.000	36.120.000
R&R Fashion	146.240.000	129.400.000	124.490.000	124.870.000	139.230.000
Nada Fashion	127.940.000	123.800.000	138.050.000	128.790.000	134.870.000
Jalur Ponsel	32.980.000	44.210.000	45.190.000	42.730.000	39.180.000
Toko Afrizal	578.980.000	632.420.000	547.280.000	614.290.000	568.280.000
Rhadit Aksesoris	78.120.000	71.400.000	84.700.000	76.320.000	78.900.000
Nilala bag shop	42.130.000	43.120.000	36.320.000	34.260.000	33.810.000
Usaha Ikan Segar Nova	31.200.000	32.210.000	36.590.000	35.120.000	32.600.000
Ampera Ridho	35.840.000	41.920.000	36.500.000	31.120.000	33.870.000
Tk. Mas & Perak Milala	48.900.000	48.700.000	49.950.000	57.420.000	51.590.000

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Nama UMKM	Laba				
	2015	2016	2017	2018	2019
Sarapan Pagi Luthfi	46.840.000	61.400.000	51.710.000	60.470.000	61.280.000
Kios Jamu Pandiangan	78.490.000	71.280.000	69.190.000	47.890.000	61.940.000
Kios Eka	42.900.000	47.840.000	42.400.000	39.270.000	37.810.000
Alya Arloji	184.820.000	176.400.000	174.140.000	179.050.000	189.980.000
Toko Pecah Belah Latif	37.800.000	35.120.000	33.900.000	33.150.000	28.050.000
Havana Collection	375.290.000	321.700.000	326.840.000	367.390.000	359.030.000
Toko Mas Mutiara K	171.480.000	183.120.000	178.210.000	173.830.000	178.910.000
Berkah mainan	74.900.000	81.230.000	81.790.000	78.100.000	73.670.000
Nil air	590.300.000	590.500.000	570.290.000	586.000.000	595.495.000
Utin Tailor	38.400.000	39.290.000	39.105.000	35.200.000	33.960.000
Camo store	76.300.000	74.190.000	84.110.000	72.950.000	85.990.000
Hengki tailor	47.860.000	46.200.000	42.790.000	49.660.000	53.490.000
69 Akbar pecah belah	39.680.000	49.400.000	48.690.000	37.950.000	51.600.000
70 UD. Inet Rempah'2	33.400.000	29.840.000	38.470.000	40.590.000	38.570.000
71 Kios Inamas	123.090.000	128.900.000	127.600.000	118.450.000	113.780.000
72 MH Shop	48.040.000	48.900.000	51.940.000	41.575.000	40.600.000
73 Ratna Busana	174.320.000	174.230.000	155.400.000	147.130.000	157.400.000
74 Parigi Perabot	116.700.000	154.590.000	167.870.000	154.230.000	143.570.000
75 Iyut Busana	103.400.000	117.550.000	140.300.000	137.405.000	119.740.000
76 Ibus Shoes	28.870.000	38.200.000	29.800.000	43.490.000	38.110.000
77 Budi Shoes	41.400.000	38.090.000	43.270.000	37.880.000	51.300.000
78 Kios Besi Redi	121.950.000	124.910.000	119.470.000	133.170.000	142.120.000
Kios Besi UcoK	98.300.000	88.490.000	92.400.000	103.800.000	99.840.000
Djafar Busana	84.760.000	94.730.000	63.590.000	78.600.000	81.060.000
Raisya Busana	86.810.000	67.680.000	60.830.000	85.940.000	81.610.000
Pelangi Fashion	52.950.000	42.820.000	78.700.000	66.290.000	74.900.000
Erna Fashion	72.190.000	81.500.000	64.040.000	53.580.000	73.850.000
Datuak Gorden	80.740.000	77.560.000	86.600.000	84.940.000	92.610.000
Toko Amak	79.090.000	66.430.000	65.880.000	94.770.000	106.300.000
Sumber Baru	385.700.000	439.050.000	408.950.000	463.890.000	398.760.000
Toko Harian Ismawati	54.850.000	47.020.000	36.110.000	38.970.000	43.580.000
Toko Berkah Jaya Abadi	38.505.000	46.580.000	39.910.000	42.330.000	54.860.000
Rumah Jahit Eti	98.500.000	143.950.000	128.850.000	148.590.000	136.600.000
Toko Malindo	44.940.000	41.190.000	51.880.000	46.470.000	57.080.000
Dedek Busana	38.620.000	42.300.000	37.090.000	51.305.000	46.995.000
Irul Fashion	38.570.000	48.230.000	43.590.000	47.580.000	32.900.000



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Nama UMKM	Laba				
	2015	2016	2017	2018	2019
Toko Harian Haris	26.840.000	28.495.000	27.900.000	31.320.000	28.904.000
Yudi Busana	259.950.000	268.975.000	270.500.000	273.660.000	286.060.000

Sumber : Laporan Keuangan UMKM Kecamatan Kuantan Tengah

Dari data di atas dapat diketahui bahwa kinerja UMKM Kecamatan Kuantan Tengah mengalami adanya ketidakstabilan pendapatan dari tahun ketahun. Tentunya hal ini sangat berpengaruh terhadap perkembangan UMKM itu sendiri. Berdasarkan hasil laporan dari sebagian besar UMKM yang menjadi penyebab tidak stabilnya kinerja UMKM disebabkan oleh rendahnya tingkat daya beli masyarakat, serta kurangnya perhatian dari pemerintah terhadap pelaku UMKM. Selain itu yang menjadi faktor yang menyebabkan kinerja UMKM meningkat dikarenakan adanya peranan dari lembaga keuangan dengan memberikan pinjaman terhadap pelaku UMKM guna untuk meningkatkan kinerja UMKM dan juga pertumbuhan dari UMKM yang sedang dijalani.

Selain itu pentingnya pengetahuan masyarakat mengenai inklusi keuangan dan literasi keuangan sudah menjadi keharusan dalam kehidupan sehari-hari sehingga menjadi *life skill* yang perlu dimiliki oleh setiap individu dalam menjalani kehidupan jangka panjang serta hal ini sangat penting dalam meningkatkan kinerja dari UMKM yang sedang dijalani. Berdasarkan Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan (SNLIK) ketiga yang dilakukan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) pada tahun 2019 menunjukkan indeks literasi keuangan mencapai 38,03% dan indeks inklusi keuangan 76,19%. Angka tersebut meningkat dibanding hasil survei OJK 2016 yaitu

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

indeks literasi keuangan 29,7% dan indeks inklusi keuangan 67,7%. Hal ini sejalan dengan laporan keuangan UMKM yang tersebar di Kecamatan Kuantan Tengah yang menunjukkan bahwa semakin baik pengetahuan akan literasi keuangan dan inklusi keuangan maka akan meningkatkan kinerja UMKM tersebut .

Bagi pelaku usaha seperti UMKM elemen yang paling penting dalam mendukung percepatan pertumbuhan ekonomi adalah mengoptimalkan kontribusi sektor keuangan dengan membuka akses pelayanan jasa keuangan seluas mungkin. Hal ini berarti harus ada upaya untuk mendorong pemanfaatan sektor keuangan dalam perekonomian masyarakat. Inilah yang menjadi hakikat utama dari inklusi keuangan (*financial inclusion*).

Menurut **Yanti (2019)** inklusi keuangan memiliki pengaruh positif terhadap kinerja UMKM. Pendapat tersebut diperkuat dengan penelitian dari **Sanistasya, Raharjo, dan Iqbal (2019)** yang menyatakan bahwa inklusi keuangan mempunyai pengaruh terhadap kinerja usaha kecil. Inklusi keuangan adalah seluruh upaya yang bertujuan untuk meniadakan segala bentuk hambatan terhadap akses masyarakat dalam memanfaatkan layanan jasa keuangan dengan biaya yang terjangkau (**Soetino dan Setiawan, 2018**). Pengusaha masih banyak mengalami kendala dalam perkembangannya bahkan mempertahankan usahanya, salah satu faktornya yaitu akses permodalan yang masih terbatas. Hambatan masyarakat dalam mengakses lembaga keuangan adalah tingginya 5 persyaratan dari bank yang terkadang sulit untuk dipenuhi oleh pelaku usaha dan juga karena kesenjangan kemiskinan, tingginya suku



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

bangka kredit mikro, kurangnya kemampuan manajemen pelaku UMKM, dan terbatasnya saluran distribusi jasa keuangan, hal inilah yang menyebabkan inklusi keuangan penting untuk diterapkan (**Nengsih, 2015**).

Pengetahuan yang baik mengenai keuangan dari pelaku UMKM akan mendorong kemampuan dalam mengatasi keuangan pelaku UMKM sehingga dapat terkendalikan. Salah satu faktor yang dapat meningkatkan kinerja UMKM yaitu literasi keuangan. Menurut **Soetiono dan Setiawan (2018)** dalam buku Literasi dan Inklusi Keuangan Indonesia menyebutkan bahwa Literasi keuangan adalah pengetahuan, keterampilan dan keyakinan, yang memengaruhi sikap dan perilaku untuk meningkatkan kualitas pengambilan keputusan dan pengelolaan keuangan dalam rangka mencapai kesejahteraan. **Otoritas Jasa Keuangan (2019)** melakukan survey menemukan bahwa pemahaman literasi penduduk Indonesia hanya 38,03% sehingga penting adanya untuk meningkatkan kesadaran masyarakat terhadap literasi keuangan. Selain itu, menurut **Dahmen & Rodriguez (2014)** menyatakan bahwa pemahaman mengenai tingkat literasi keuangan penting bagi pelaku UMKM sehingga dalam penyusunan laporan keuangan usaha dan untuk mencari pendanaan usaha akan berjalan dengan baik. Ketika pelaku UMKM menerapkan literasi keuangan dengan baik maka akan memberikan dampak yang baik dalam meningkatkan kinerja UMKM. Hal ini dinyatakan oleh **Dahmen & Rodriguez (2014)** yang menyebutkan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif terhadap kinerja UMKM.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Literasi keuangan sangat penting bagi pengusaha UMKM karena literasi keuangan dapat memberdayakan UMKM tentang sumber-sumber pendanaan dan keterampilan yang akan membekali UMKM untuk menimbang pilihan mereka dalam mencari pembiayaan untuk mengoptimalkan struktur keuangannya. Sebaliknya, UMKM dengan tingkat literasi keuangan yang rendah cenderung merasa sulit untuk membuat keputusan tentang sumber pembiayaan UMKM yang tidak mempunyai catatan keuangan yang rapi atau tidak memberikan laporan keuangan yang transparan dan terstandar akan menyulitkan bank dan investor untuk menilai resiko usaha.

Untuk mewujudkan peningkatan jumlah UMKM maka perlu adanya pembinaan dalam menunjang kinerja UMKM dengan cara memberikan pemahaman literasi keuangan dan inklusi keuangan. Dalam penelitian sebelumnya banyak indikator untuk mengukur variabel literasi keuangan, inklusi keuangan dan kinerja UMKM.

Kecamatan Kuantan Tengah Sendiri Terdapat banyak UMKM yang berkembang. Sehingga membuat peneliti tertarik untuk meneliti apakah UMKM tersebut memiliki pemahaman dan pengetahuan yang baik mengenai inklusi keuangan dan literasi keuangan. Berdasarkan fenomena dan uraian yang telah dipaparkan diatas maka peneliti tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul **"Pengaruh Inklusi Keuangan dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM Kecamatan Kuantan Tengah Kabupaten Kuantan Singingi"**

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

1.2. Rumusan Masalah

Berdasarkan fenomena yang telah diuraikan pada latar belakang, rumusan masalah dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Bagaimana pengaruh inklusi keuangan secara parsial terhadap kinerja UMKM Kecamatan Kuantan Tengah Kabupaten Kuantan Singingi?
2. Bagaimana pengaruh literasi keuangan secara parsial terhadap kinerja UMKM Kecamatan Kuantan Tengah Kabupaten Kuantan Singingi?
3. Bagaimana pengaruh inklusi keuangan dan literasi keuangan secara simultan terhadap kinerja UMKM Kecamatan Kuantan Tengah Kabupaten Kuantan Singingi?

1.3. Tujuan Penelitian

Dengan mengacu pada rumusan masalah yang dipaparkan diatas, maka tujuan dari penelitian ini adalah :

1. Untuk mengetahui bagaimana pengaruh inklusi keuangan secara parsial terhadap kinerja UMKM Kecamatan Kuantan Tengah Kabupaten Kuantan Singingi.
2. Untuk mengetahui bagaimana pengaruh literasi keuangan secara parsial terhadap kinerja UMKM Kecamatan Kuantan Tengah Kabupaten Kuantan Singingi.

3. Untuk mengetahui bagaimana pengaruh inklusi keuangan dan literasi keuangan secara simultan terhadap kinerja UMKM Kecamatan Kuantan Tengah Kabupaten Kuantan Singingi.

1.4. Manfaat Penelitian

Manfaat yang diharapkan dari penelitian ini adalah :

1. Bagi Pemerintah Kabupaten Kuantan Singingi khususnya Dinas Koperasi, Usaha Kecil, Menengah, Perdagangan dan Perindustrian Kabupaten Kuantan Singingi sebagai sumber informasi dan bahan masukan dalam melakukan edukasi dan sosialisasi terkait inklusi keuangan dan literasi keuangan.
2. Bagi UMKM diharapkan dapat membantu memberikan informasi dan diharapkan pengusaha UMKM semakin sadar akan pentingnya penerapan inklusi keuangan dan literasi keuangan.
3. Bagi peneliti lainnya, hasil penelitian ini diharapkan dapat dijadikan dasar bahan referensi dan acuan bagi pihak-pihak yang tertarik untuk melaksanakan penelitian dan pembahasan terhadap permasalahan yang sama dimasa yang akan datang.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

1.5 Sistematika Penulisan

BAB I PENDAHULUAN

Pada bab ini menguraikan tentang latar belakang, rumusan masalah, tujuan dan manfaat penulisan, dan sistematika penulisan.

BAB II TINJAUAN PUSTAKA

Pada bab ini berisi tentang landasan teori yang digunakan sebagai acuan bagi penelitian dasar dalam melakukan analisis. Disini penulis menelaah literatur serta penelitian terdahulu kemudian membentuk kerangka pemikiran dan hipotesis.

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

Pada bab ini, menguraikan populasi dan sampel, data dan sumber data, metode pengumpulan data, definisi operasional variabel serta metode analisis data.

BAB IV GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN

Pada bab ini menjelaskan gambaran umum UMKM yang menjadi sampel penelitian.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB V HASIL DAN PEMBAHASAN

Menjelaskan tentang hasil dari penelitian yang dimulai dari gambaran umum hasil penelitian, analisis data seperti uji asumsi klasik dan uji hipotesis, dan pembahasan hasil penelitian.

BAB VI PENUTUP

Dalam bab ini menguraikan kesimpulan atas hasil penelitian dan saran untuk penelitian selanjutnya.

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB II**TINJAUAN PUSTAKA****2.1. Usaha Mikro Kecil dan Menengah****2.1.1. Pengertian UMKM**

Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) merupakan cabang dari perkembangan industri kreatif dalam perekonomian setiap negara. Menurut **Undang-Undang Nomor 20 Tahun 2008** tentang Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM), pengertian UMKM dijelaskan pada masing-masing jenis usaha, diantaranya :

1. Usaha Mikro merupakan usaha produktif milik orang perorangan dan/atau badan usaha perorangan yang memenuhi kriteria Usaha Mikro sebagaimana diatur dalam Undang-Undang ini.
2. Usaha Kecil adalah usaha ekonomi produktif yang berdiri sendiri, yang dilakukan oleh orang perorangan atau badan usaha yang bukan merupakan anak perusahaan atau bukan cabang perusahaan yang dimiliki, dikuasai, atau menjadi bagian baik langsung maupun tidak langsung dari Usaha menengah atau Usaha Besar yang memenuhi kriteria Usaha Kecil sebagaimana dimaksud dalam Undang-Undang ini.
3. Usaha Menengah adalah usaha ekonomi produktif yang berdiri sendiri, yang dilakukan oleh perorangan atau badan usaha yang bukan

merupakan anak perusahaan atau cabang perusahaan yang dimiliki, dikuasai, atau menjadi bagian baik langsung maupun tidak langsung dengan Usaha Kecil atau Usaha Besar dengan jumlah kekayaan bersih atau hasil penjualan tahunan sebagaimana diatur dalam Undang-Undang ini.

1.2. Kriteria UMKM

Menurut **Undang-Undang Nomor 20 Tahun 2008** tentang Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM), kriteria UMKM dijelaskan pada masing-masing jenis usaha, diantaranya :

1. Kriteria Usaha Mikro adalah sebagai berikut:
 - a. Memiliki kekayaan bersih paling banyak Rp50.000.000,00 (lima puluh juta rupiah) tidak termasuk tanah dan bangunan tempat usaha; atau
 - b. Memiliki hasil penjualan tahunan paling banyak Rp300.000.000 (tiga ratus juta rupiah).
2. Kriteria Usaha Kecil adalah sebagai berikut:
 - a. Memiliki kekayaan bersih paling banyak Rp50.000.000, (lima puluh juta rupiah) sampai paling banyak Rp500.000.000,00 (lima ratus juta rupiah) tidak termasuk tanah dan bangunan tempat usaha; atau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- b. Memiliki hasil penjualan tahunan lebih dari Rp300.000.000,00 (tiga ratus juta rupiah) sampai dengan paling banyak Rp2.500.000.000,00 (dua milyar lima ratus juta rupiah).

3. Kriteria Usaha Menengah adalah sebagai berikut

- a. Memiliki kekayaan bersih lebih dari Rp500.000.000,00 (lima ratus juta rupiah) sampai dengan paling banyak Rp10.000.000.000,00 (sepuluh milyar rupiah) tidak termasuk tanah dan bangunan tempat usaha; atau
- b. Memiliki hasil penjualan tahunan lebih dari Rp2.500.000.000,00 (dua milyar lima ratus rupiah) sampai dengan paling banyak Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah).

2.1.3. Peranan Usaha Mikro Kecil dan Menengah

Menurut **Badan Pusat Statistik (2019)** UMKM memiliki peranan yang sangat signifikan bagi perekonomian khususnya sumbangannya dalam menciptakan lapangan pekerjaan sekaligus mengurangi pengangguran dan menciptakan nilai tambah dan PDB. Jumlah UMKM yang sangat besar di Indonesia telah memberikan dampak positif. Pada tahun 2017, jumlah UMKM nonpertanian di Indonesia telah mencapai sekitar 26 juta usaha, atau mencapai 98,68 persen dari jumlah total usaha di Indonesia.

Selain menciptakan peluang usaha, UMKM juga menciptakan nilai tambah yang tidak kecil meskipun tidak sebesar usahanya. Dengan jumlah usaha yang mencapai 99 persen dari seluruh usaha nonpertanian di Indonesia, kontribusi UMKM dalam membentuk PDB Indonesia mencapai lebih dari 40 persen pada tahun 2013. Kontribusi nilai tambah UMKM memang belum sebesar jumlahnya, namun potensi yang dikandung UMK cukup besar. Perkembangan nilai tambah UMKM di Indonesia terus meningkat dari tahun ke tahun. Selama periode 2009-2013 pertumbuhan PDB UMKM terus meningkat dari 3,87 persen menjadi 6,02 persen.

2.2. Inklusi Keuangan

2.2.1. Pengertian Inklusi Keuangan

Menurut **Soetino dan Setiawan (2018)**, pada hakikatnya inklusi keuangan adalah seluruh upaya yang bertujuan untuk meniadakan segala bentuk hambatan terhadap akses masyarakat dalam memanfaatkan layanan jasa keuangan dengan biaya yang terjangkau. Dalam Peraturan OJK, inklusi keuangan didefinisikan sebagai ketersediaan akses pada berbagai lembaga, produk dan layanan jasa keuangan sesuai dengan kebutuhan dan kemampuan masyarakat dalam rangka meningkatkan kesejahteraan masyarakat (**POJK, 2016**).

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2.2. Pendekatan dan Prinsip Inklusi Keuangan

Menurut **Peraturan Presiden Republik Indonesia Nomor 82 Tahun**

2016 terdapat tiga pendekatan inklusi keuangan, yaitu :

1. Kombinasi dari empat konsep utama yang saling menguatkan yaitu mendorong pertumbuhan ekonomi, menciptakan stabilitas sistem keuangan, mendukung program penanggulangan kemiskinan, serta mengurangi kesenjangan antarindividu dan antardaerah.
2. Identifikasi penyelesaian permasalahan yang menghambat perluasan akses kepada semua lapisan masyarakat terhadap layanan keuangan dan peluang kegiatan ekonomi produktif dengan mempertimbangkan *best practices* dan *lesson learned* dari domestik dan internasional.
3. Upaya yang selaras dan terkoordinasi dengan melibatkan seluruh pemangku kepentingan pada sektor publik, swasta, dan masyarakat.

Adapun prinsip inklusi keuangan menurut **Peraturan Presiden Republik**

Indonesia Nomor 82 Tahun 2016, yaitu :

1. Kepemimpinan (*leadership*) : menumbuhkan komitmen pemerintah dan otoritas keuangan terhadap peningkatan inklusi keuangan.
2. Keragaman (*diversity*) : mendorong ketersediaan berbagai layanan keuangan oleh penyedia layanan keuangan yang beragam.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

3. Inovasi (*innovation*) : mendorong inovasi teknologi dan kelembagaan sebagai sarana untuk memperluas akses dan penggunaan sistem keuangan.
4. Perlindungan (*protection*) : mendorong pendekatan yang komprehensif bagi perlindungan konsumen yang melibatkan peran seluruh pemangku kepentingan pada sektor publik, swasta, dan masyarakat.
5. Pemberdayaan (*empowerment*) : mengembangkan literasi keuangan dan kemampuan keuangan masyarakat.
6. Kerja sama (*cooperation*) : memperkuat koordinasi dan mendorong kemitraan antara seluruh pemangku kepentingan pada sektor publik, swasta, dan masyarakat.
7. Pengetahuan (*knowledge*) : menggunakan data dan informasi dalam penyusunan dan pengembangan kebijakan, serta pengukuran keberhasilan yang dilaksanakan oleh regulator dan penyedia layanan keuangan.
8. Proporsionalitas (*proportionality*) : membentuk kerangka kebijakan dan peraturan yang secara proporsional mempertimbangkan aspek risiko dan manfaat dari inovasi produk dan jasa keuangan.

9. Kerangka kerja (*framework*) : mempertimbangkan kerangka kerja peraturan yang mencerminkan standar internasional, kondisi nasional, dan dukungan bagi sistem keuangan yang kompetitif.

2.3. Kebijakan Inklusi Keuangan

Kebijakan keuangan inklusif mencakup pilar dan fondasi SNKI beserta indikator keuangan inklusif yang didukung koordinasi antar kementerian/lembaga atau instansi terkait, serta dilengkapi dengan aksi keuangan inklusif (**Presiden, 2016**).

Adapun pilar dari kebijakan inklusi keuangan yang dimaksud adalah:

1. Pilar Edukasi Keuangan

Edukasi keuangan bertujuan untuk meningkatkan pengetahuan dan kesadaran masyarakat mengenai lembaga keuangan formal, produk dan jasa keuangan termasuk fitur, manfaat dan risiko, biaya, hak dan kewajiban, serta untuk meningkatkan keterampilan masyarakat dalam perencanaan dan pengelolaan keuangan.

2. Pilar Hak Properti Masyarakat

Hak property masyarakat bertujuan untuk meningkatkan akses kredit masyarakat kepada lembaga keuangan formal

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

3. Pilar Fasilitas Intermediasi dan Saluran Distribusi Keuangan

Fasilitas intermediasi dan saluran distribusi keuangan bertujuan untuk memperluas jangkauan layanan keuangan untuk memenuhi kebutuhan berbagai kelompok masyarakat.

4. Pilar Layanan Keuangan pada Sektor Pemerintah

Layanan keuangan pada sektor Pemerintah bertujuan untuk meningkatkan tata kelola dan transparansi pelayanan publik dalam penyaluran dana Pemerintah secara nontunai.

5. Pilar Perlindungan Konsumen

Perlindungan konsumen bertujuan untuk memberikan rasa aman kepada masyarakat dalam berinteraksi dengan lembaga keuangan, serta memiliki prinsip transparansi, perlakuan yang adil, keandalan, kerahasiaan dan keamanan data/informasi konsumen, penanganan pengaduan, serta penyelesaian sengketa konsumen secara sederhana, cepat, dan biaya terjangkau.

Kelima pilar SNKI ini harus ditopang oleh tiga fondasi sebagai berikut:

1. Kebijakan dan regulasi yang kondusif

Pelaksanaan program keuangan inklusif membutuhkan dukungan kebijakan dan regulasi dari Pemerintah dan otoritas/regulator.

2. Infrastruktur dan teknologi informasi keuangan yang mendukung

Fondasi ini diperlukan untuk meminimalkan informasi asimetris yang menjadi hambatan dalam mengakses layanan keuangan.

3. Organisasi dan mekanisme implementasi yang efektif

Keberagaman pelaku keuangan inklusif memerlukan organisasi dan mekanisme yang mampu mendorong pelaksanaan berbagai kegiatan secara bersama dan terpadu.

2.2.4. Indikator Inklusi Keuangan

Untuk mengetahui sejauh mana perkembangan kegiatan inklusi keuangan diperlukan suatu ukuran kinerja. Dari beberapa referensi, Indikator yang dapat dijadikan ukuran sebuah negara dalam mengembangkan inklusi keuangan (**Bank Indonesia, 2014**), adalah :

1. Ketersediaan/akses : mengukur kemampuan penggunaan jasa keuangan formal dalam hal keterjangkauan fisik dan harga.
2. Penggunaan : mengukur kemampuan penggunaan aktual produk dan jasa keuangan (a.i. keteraturan, frekuensi dan lama penggunaan).
3. Kualitas : mengukur apakah atribut produk dan jasa keuangan telah memenuhi kebutuhan pelanggan.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

4. Kesejahteraan : mengukur dampak layanan keuangan terhadap tingkat kehidupan pengguna jasa.

2.3 Literasi Keuangan

2.3.1. Pengertian Literasi Keuangan

Dalam peraturan OJK Nomor 76/POJK.07/2016 dan dalam Strategi Nasional Literasi Keuangan Indonesia (Revisit 2017) penyempurnaan pengertian literasi keuangan merupakan pengetahuan, keterampilan, dan keyakinan yang mempengaruhi sikap dan perilaku untuk meningkatkan kualitas pengambilan keputusan dan pengelolaan keuangan dalam rangka mencapai kesejahteraan. Masyarakat dengan tingkat literasi keuangan lebih tinggi maka akan lebih mempunyai potensi memberikan nilai produktivitas yang lebih tinggi (**Soetino dan Setiawan, 2018**). Hal ini menunjukkan bahwa literasi keuangan merupakan kontributor utama dalam meningkatkan *financial wellbeing* (**Soetino dan Setiawan, 2018**). Dari pengertian diatas dapat disimpulkan literasi keuangan diartikan sebagai keterampilan atau kemampuan terhadap kondisi keuangan yang berguna untuk pengambilan keputusan keuangan untuk mempengaruhi usaha yang berguna untuk meningkatkan kesejahteraan.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

3.2. Tingkat Literasi Keuangan

Menurut **Soetiono dan Setiawan (2018)** dalam bukunya mengatakan dalam rangka implementasi strategi nasional literasi keuangan dan penyusunan program edukasi keuangan yang masif dan komprehensif, perlu dilakukan pemetaan tingkat pemahaman masyarakat mengenai produk dan layanan keuangan sehingga kegiatan edukasi dapat dilakukan secara optimal dan tepat sasaran. Penyediaan data/informasi yang akurat mengenai tingkat literasi keuangan masyarakat Indonesia memerlukan survei lapangan yang cakupannya nasional dengan klasifikasi ruang lingkup yang sesuai dengan karakteristik masyarakat Indonesia berdasarkan strata demografi, sosial, dan ekonomi. Informasi mengenai tingkat literasi keuangan sangat diperlukan untuk meningkatkan tingkat literasi keuangan terkini dari seluruh kelompok masyarakat di Indonesia, mengukur efektivitas program edukasi keuangan kepada masyarakat dan mendorong lembaga jasa keuangan untuk mengembangkan produk dan jasa keuangan yang dibutuhkan masyarakat.

Dalam rangka meningkatkan komitmen atas pelaksanaan literasi, edukasi dan inklusi keuangan, OJK telah mengeluarkan POJK No. 76 tahun 2016 tentang Peningkatan Literasi dan Inklusi Keuangan di Sektor Jasa Keuangan bagi konsumen atau masyarakat. PJOK tersebut menyebutkan bahwa lembaga jasa keuangan wajib menyelenggarakan edukasi dalam rangka meningkatkan literasi keuangan kepada konsumen atau masyarakat.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Untuk meningkatkan tingkat pemanfaatan produk dan layanan keuangan, diperlukan produk dan layanan keuangan yang sesuai dengan kebutuhan dan kemampuan seluruh lapisan masyarakat, terutama masyarakat yang selama ini belum mengenal dan menggunakan produk dan layanan keuangan. Produk dan layanan keuangan meliputi :

1. Layanan Perbankan
2. Layanan Pasar Modal
3. Layanan Asuransi
4. Layanan Lembaga Pembiayaan
5. Layanan Pegadaian
6. Layanan Dana Pensiun

2.3.3. Prinsip Dasar Literasi Keuangan

Menurut **Otoritas Jasa Keuangan (2017) dalam Soetino dan Setiawan (2018)** terdapat 4 prinsip dasar literasi keuangan, yaitu :

1. Terencana dan terukur

Kegiatan yang dilakukan memiliki konsep yang sesuai dengan sasaran, strategi, kebijakan otoritas dan kebijakan perilaku usaha jasa keuangan,

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

serta memiliki indikator untuk memperoleh informasi peningkatan literasi keuangan.

2. Berorientasi pada pencapaian

Kegiatan yang dilakukan mampu mencapai tujuan peningkatan literasi keuangan dengan mengoptimalkan sumber daya yang ada.

3. Berkelanjutan

Kegiatan yang dilakukan secara berkesinambungan untuk mencapai tujuan yang direncanakan serta memiliki aspek jangka panjang. Dalam penerapan prinsip berkelanjutan, perilaku usaha jasa keuangan perlu mengutamakan pemahaman terhadap pengelolaan keuangan, lembaga, produk dan/atau layanan jasa keuangan.

4. Kolaborasi

Kegiatan yang dilakukan melibatkan seluruh pemangku kepentingan dalam pelaksanaan kegiatan secara bersama-sama.

2.4. Peranan Literasi Keuangan pada Usaha Kecil dan Menengah

Literasi keuangan memiliki peranan yang sangat penting ketika sedang mengajukan kredit pada lembaga keuangan, karena :

1. UMKM dengan tingkat literasi yang tinggi dapat mengurangi kegagalan pasar (*market value*) yang disebabkan adanya informasi asimetri antara debitur dengan lembaga keuangan.
2. UMKM yang memiliki tingkat literasi yang tinggi akan memahami pentingnya mengetahui berbagai pilihan pembiayaan yang sesuai dengan kebutuhan serta mekanisme pembayaran atau pelunasan pinjaman yang menguntungkan.
3. Literasi keuangan memiliki peranan penting bagi UMKM ketika melakukan pinjaman aset pribadi sebagai jaminan. Setiap UMKM harus menimbang risiko dan manfaat terhadap setiap pilihan keuangan mereka.

2.3.5. Pandangan Islam Terhadap Literasi Keuangan

Literasi keuangan berkaitan dengan pemahaman seseorang dalam mengelola keuangannya agar bersikap hemat dan tidak boros. Islam menganjurkan untuk hidup hemat dan tidak berlebih-lebihan. Dalam al-Qur'an dijelaskan pada surah al-Baqarah : 282

UIN SUSKA RIAU

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا إِذَا تَدَايَيْتُمْ بِدِينٍ إِلَىٰ أَحَلِّ مُسَمًّى فَاكْتُبُوهُ ۗ وَلْيَكْتُب بَيْنَكُمْ كَاتِبٌ بِالْعَدْلِ وَلَا يَأْب كَاتِبٌ أَنْ يَكْتُبَ كَمَا عَلَّمَهُ اللَّهُ فَلْيَكْتُبْ وَلْيُمْلِلِ الَّذِي عَلَيْهِ الْحَقُّ وَلْيَتَّقِ اللَّهَ رَبَّهُ وَلَا يَبْخَسْ مِنْهُ شَيْئًا ۚ فَإِنْ كَانَ الَّذِي عَلَيْهِ الْحَقُّ سَفِيهًا أَوْ ضَعِيفًا أَوْ لَا يَسْتَطِيعُ أَنْ يُمْلََّ هُوَ فَلْيُمْلِلْ وَلِيُّهُ بِالْعَدْلِ ۚ وَاسْتَشْهِدُوا شَهِيدَيْنِ مِنْ رَجَالِكُمْ فَإِنْ لَمْ يَكُونَا رَجُلَيْنِ فَرَجُلٌ وَامْرَأَتْنِ مِمَّنْ تَرْضَوْنَ مِنَ الشُّهَدَاءِ أَنْ تَضِلَّ إِحْدَاهُمَا فَتُذَكَّرَ إِحْدَاهُمَا الْأُخْرَىٰ ۗ وَلَا يَأْب الشُّهَدَاءُ إِذَا مَا دُعُوا ۗ وَلَا تَسْمُوا أَنْ تَكْتُبُوهُ صَغِيرًا أَوْ كَبِيرًا إِلَىٰ أَجَلٍ ۗ ذَلِكُمْ أَقْسَطُ عِنْدَ اللَّهِ وَأَقْوَمٌ لِلشَّهَادَةِ وَأَدْنَىٰ أَلَّا تَرْتَابُوا إِلَّا أَنْ تَكُونَ تِجَارَةً حَاضِرَةً تُدِيرُونَهَا بَيْنَكُمْ فَلَيْسَ عَلَيْكُمْ جُنَاحٌ أَلَّا تَكْتُبُوهَا ۗ وَأَشْهَدُوا إِذَا تَبَايَعْتُمْ وَلَا يُضَارَّ كَاتِبٌ وَلَا شَهِيدٌ ۗ وَإِنْ تَفَعَّلُوا فَإِنَّهُ فُسُوقٌ بِكُمْ ۗ وَاتَّقُوا اللَّهَ ۗ وَيَعْلَمُكُمُ اللَّهُ ۗ وَاللَّهُ بِكُلِّ شَيْءٍ عَلِيمٌ

Artinya : “Hai orang-orang yang beriman, apabila kamu bermu’amalah tidak secara tunai untuk waktu yang ditentukan, hendaklah kamu menuliskannya. Dan hendaklah seorang penulis di antara kamu menuliskannya dengan benar. Dan janganlah penulis enggan menuliskannya sebagaimana Allah mengajarkannya, meka hendaklah ia menulis, dan hendaklah orang yang berhutang itu mengimlakkan (apa yang akan ditulis itu), dan hendaklah ia bertakwa kepada Allah Tuhannya, dan janganlah ia mengurangi sedikitpun daripada hutangnya. Jika

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

yang berhutang itu orang yang lemah akalnya atau lemah (keadaannya) atau dia sendiri tidak mampu mengimlakkan, maka hendaklah walinya mengimlakkan dengan jujur. Dan persaksikanlah dengan dua orang saksi dari orang-orang lelaki (di antaramu). Jika tak ada dua orang lelaki, maka (boleh) seorang lelaki dan dua orang perempuan dari saksi-saksi yang kamu ridhai, supaya jika seorang lupa maka yang seorang mengingatkannya. Janganlah saksi-saksi itu enggan (memberi keterangan) apabila mereka dipanggil; dan janganlah kamu jemu menulis hutang itu, baik kecil maupun besar sampai batas waktu membayarnya. Yang demikian itu, lebih adil di sisi Allah dan lebih menguatkan persaksian dan lebih dekat kepada tidak (menimbulkan) keraguanmu. (Tulislah mu'amalahmu itu), kecuali jika mu'amalah itu perdagangan tunai yang kamu jalankan di antara kamu, maka tidak ada dosa bagi kamu, (jika) kamu tidak menulisnya. Dan persaksikanlah apabila kamu berjual beli; dan janganlah penulis dan saksi saling sulit menyulitkan. Jika kamu lakukan (yang demikian), maka sesungguhnya hal itu adalah suatu kefasikan pada dirimu. Dan bertakwalah kepada Allah; Allah mengajarmu; dan Allah Maha Mengetahui segala sesuatu.” (Qs. al-Baqarah 282)

Fafsiran surah al-Baqarah 282

(Hai orang-orang yang beriman! Jika kamu mengadakan utang piutang), maksudnya muamalah seperti jua beli, sewa-menyewa, utang-piutang dan lain-lain (secara tidak tunai), misalnya pinjaman atau pesanan (untuk waktu yang ditentukan) atau diketahui, (maka hendaklah kamu catat) untuk pengukuhan dan

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

menghilangkan pertikaian nantinya. (Dan hendaklah ditulis) surat utang itu (di antara kamu oleh seorang penulis dengan adil) maksudnya benar tanpa menambah atau mengurangi jumlah utang atau jumlah temponya. (Dan janganlah merasa enggan) atau berkeberatan (penulis itu) untuk (menuliskannya) jika ia diminta, (sebagaimana telah diajarkan Allah kepadanya), artinya telah diberi-Nya karunia pandai menulis, maka janganlah dia kikir menyumbangkannya. 'Kaf' di sini berkaitan dengan 'ya'ba' (Maka hendaklah dituliskannya) sebagai penguat (dan hendaklah diimlakkan) surat itu (oleh orang yang berutang) karena dialah yang dipersaksikan, maka hendaklah diakuinya agar diketahuinya kewajibannya, (dan hendaklah ia bertakwa kepada Allah, Tuhannya) dalam mengimlakkan itu (dan janganlah dikurangi darinya), maksudnya dari utangnya itu (sedikit pun juga. Dan sekiranya orang yang berutang itu bodoh) atau boros (atau lemah keadaannya) untuk mengimlakkan disebabkan terlalu muda atau terlalu tua (atau ia sendiri tidak mampu untuk mengimlakkannya) disebabkan bisu atau tidak menguasai bahasa dan sebagainya, (maka hendaklah diimlakkan oleh walinya), misalnya bapak, orang yang diberi amanat, yang mengasuh atau penerjemahnya (dengan jujur. Dan hendaklah persaksikan) utang itu kepada (dua orang saksi di antara laki-lakimu) artinya dua orang Islam yang telah balig lagi merdeka (Jika keduanya mereka itu bukan), yakni kedua saksi itu (dua orang laki-laki, maka seorang laki-laki dan dua orang perempuan) boleh menjadi saksi (di antara saksi-saksi yang kamu sukai) disebabkan agama dan kejujurannya. Saksi-saksi wanita jadi berganda ialah (supaya jika yang seorang lupa) akan kesaksian disebabkan kurangnya akal dan

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

lemahnya ingatan mereka, (maka yang lain (yang ingat) akan mengingatkan kawannya), yakni yang lupa. Ada yang membaca 'tudzkir' dan ada yang dengan tasydid 'tudzakkir'. Jumlah dari idzkar menempati kedudukan sebagai illat, artinya untuk mengingatkannya jika ia lupa atau berada di ambang kelupaan, karena itulah yang menjadi sebabnya. Menurut satu qiraat 'in' syarthiyah dengan baris di bawah, sementara 'tudzakkiru' dengan baris di depan sebagai jawabannya. (Dan janganlah saksi-saksi itu enggan jika) 'ma' sebagai tambahan (mereka dipanggil) untuk memikul dan memberikan kesaksian (dan janganlah kamu jemu) atau bosan (untuk menuliskannya), artinya utang-utang yang kamu saksikan, karena memang banyak orang yang merasa jemu atau bosan (biar kecil atau besar) sedikit atau banyak (sampai waktunya), artinya sampai batas waktu membayarnya, menjadi 'hal' dari dhamir yang terdapat pada 'taktubuh' (Demikian itu) maksudnya surat-surat tersebut (lebih adil di sisi Allah dan lebih mengokohkan persaksian), artinya lebih menolong meluruskannya, karena adanya bukti yang mengingatkannya (dan lebih dekat), artinya lebih kecil kemungkinan (untuk tidak menimbulkan keraguanmu), yakni mengenai besarnya utang atau jatuh temponya. (Kecuali jika) terjadi muamalah itu (berupa perdagangan tunai) menurut satu qiraat dengan baris di atas hingga menjadi khabar dari 'takuuna' sedangkan isimnya adalah kata ganti at-tijaarah (yang kamu jalankan di antara kamu), artinya yang kamu pegang dan tidak mempunyai waktu berjangka, (maka tidak ada dosa lagi kamu jika kamu tidak menulisnya), artinya barang yang diperdagangkan itu (hanya persaksikanlah jika kamu berjual beli) karena demikian itu lebih dapat menghindarkan percekocokan.

Maka soal ini dan yang sebelumnya merupakan soal sunah (dan janganlah penulis dan saksi -maksudnya yang punya utang dan yang berutang- menyulitkan atau mempersulit), misalnya dengan mengubah surat tadi atau tak hendak menjadi saksi atau menuliskannya, begitu pula orang yang punya utang, tidak boleh membebani si penulis dengan hal-hal yang tidak patut untuk ditulis atau dipersaksikan. (Dan jika kamu berbuat) apa yang dilarang itu, (maka sesungguhnya itu suatu kefasikan), artinya keluar dari taat yang sekali-kali tidak layak (bagi kamu dan bertakwalah kamu kepada Allah) dalam perintah dan larangan-Nya (Allah mengajarmu) tentang kepentingan urusanmu. Lafal ini menjadi hal dari fi`il yang diperkirakan keberadaannya atau sebagai kalimat baru. (Dan Allah mengetahui segala sesuatu).

2.4. Kinerja UMKM

2.4.1. Pengertian Kinerja UMKM

Menurut **Irham Fahmi (2012)** kinerja keuangan adalah suatu analisis yang dilakukan untuk melihat sejauh mana suatu perusahaan telah melaksanakan dengan menggunakan aturan-aturan pelaksanaan keuangan secara baik dan benar. Kinerja keuangan merupakan suatu gambaran tentang kondisi keuangan suatu perusahaan yang dianalisis dengan alat analisis keuangan, sehingga dapat diketahui mengenai baik buruknya keadaan keuangan suatu perusahaan yang mencerminkan prestasi kerja dalam periode tertentu. **Aribawa (2016)** menyatakan bahwa kinerja UMKM merupakan hasil kerja yang di capai oleh seorang individu

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

dan dapat diselesaikan dengan tugas individu tersebut didalam perusahaan dan pada suatu periode tertentu, dan akan dihubungkan dengan ukuran nilai atau standard dari perusahaan yang individu bekerja. Kinerja disini sendiri adalah capaian yang akan diperoleh seseorang maupun perusahaan yang akan mencapai dalam suatu tujuan tertentu. Kinerja merupakan keberhasilan suatu organisasi yang mewujudkan sasaran yang strategis dan telah ditetapkan sebelumnya dengan perilaku yang akan diharapkan oleh suatu organisasi tersebut. Pada suatu kinerja yang dihasilkan oleh suatu UMKM dengan baik maka akan semakin kokoh untuk menjadi tulang punggung di perekonomian dan akan semakin berperan penting dalam perekonomian Nasional.

2.4.2. Ukuran Kinerja Keuangan

Tujuan dari manajemen adalah untuk memaksimalkan nilai perusahaan ataupun usaha. Untuk mencapai tujuan tersebut, perusahaan harus memanfaatkan keunggulan dari kekuatan perusahaan dan secara terus menerus memperbaiki kelemahan-kelemahan yang ada (**Rahayu, 2010**). Menurut **Rudianto (2017)** dalam bukunya mengatakan ada beberapa acuan yang dapat dipakai dalam menilai kinerja keuangan perusahaan yang mana masing-masing mempunyai manfaat atau kegunaan yang berbeda-beda. Ukuran kinerja keuangan tersebut antara lain seperti:

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

1. Rasio Profitabilitas merupakan ukuran dalam penilaian kinerja pada perusahaan yang memperlihatkan hasil atau capaian akhir dari beberapa keputusan maupun kebijakan dari manajemen perusahaan, seperti *return on equity (ROE)*, *Net profit margin*, *operating ratio*, *gross profit margin*, *operating income ratio*, *net profit margin*.
2. Rasio Aktivitas merupakan ukuran dalam penilaian kinerja pada perusahaan yang dimaksudkan guna mengukur seberapa besar efektivitas penggunaan sumber-sumber dana oleh perusahaan, seperti *total assets turnover*, *receivable turnover*, *average collection periode*, *inventory turnover*, *working capital turnover*.
3. Rasio Leverage merupakan ukuran dalam penilaian kinerja pada perusahaan yang dimaksudkan guna mengukur seberapa besar asset yang dibiayai dengan utang perusahaan, seperti *long term debt to total equity ratio*, *total debt to equity ratio*, *total debt to total asset ratio*, dan lain-lain.
4. Rasio Likuiditas merupakan ukuran dalam penelitian kinerja pada perusahaan yang dimaksudkan guna mengukur kemampuan membayar utang perusahaan, seperti *cash ratio*, *current ratio*, *quick ratio*, dan *working capital to total assets ratio*.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

4.3. Pandangan Islam

Al-qur'an dan sunnah Rasullullah adalah petunjuk bagi manusia dalam menjalani kehidupannya termasuk bidang ekonomi khususnya dalam kerja keras atau kinerja. Islam telah mengatur hal yang berhubungan dengan kerja keras secara sempurna dan juga hukum- yang jelas di dalamnya. Kegiatan ekonomi dalam pandangan islam merupakan tuntutan kehidupan dan memiliki nilai ibadah, segala hal-hal mempunyai unsur merugikan orang lain atau cara jual beli yang haram.

Dalam al-Qur'an dijelaskan pada surah al-hasyr' : 18

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا اتَّقُوا اللَّهَ وَانْتَقُوا
 اللَّهَ إِنَّ اللَّهَ خَبِيرٌ بِمَا تَعْمَلُونَ

“Hai orang-orang yang beriman, bertakwalah kepada Allah dan hendaklah setiap diri memperhatikan apa yang telah diperbuatnya untuk hari esok (akhirat); dan bertakwalah kepada Allah, sesungguhnya Allah Maha Mengetahui apa yang kamu kerjakan”. (Qs. al-Hasyr 18)

Tafsiran Qs. al-Hasyr 18

Wahai orang-orang yang membenarkan Allah dan RasulNya, serta melaksanakan syariatNya, takutlah kalian kepada Allah, waspadalah hukumannya dengan melaksanakan apa yang Allah perintahkan kepada kalian dan meninggalkan apa yang Allah larang bagi kalian. Hendaknya setiap jiwa

merenungkan apa yang telah dilakukannya berupa amal perbuatan untuk menghadapi Hari Kiamat. Sesungguhnya Allah Mahateliti terhadap apa yang kalian kerjakan, tidak ada sedikit pun dari amal kalian yang samar bagi Allah, dan Dia akan membalas kalian karenanya.

Adapun surah dalam Al-Qur'an yang menjelaskan tentang kinerja terdapat dalam Qs. An-Nisa' Ayat 29 dan juga Qs. Al-Jumu'ah Ayat 10:

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالَكُم بَيْنَكُم بِالْبَاطِلِ إِلَّا أَنْ تَكُونَ تِجَارَةً
عَنْ تَرَاضٍ مِّنْكُمْ وَلَا تَقْتُلُوا أَنْفُسَكُمْ إِنَّ اللَّهَ كَانَ بِكُمْ رَحِيمًا

“Wahai orang-orang yang beriman! Janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang batil (tidak benar), kecuali dalam perdagangan yang berlaku atas dasar suka sama suka di antara kamu. Dan janganlah kamu membunuh dirimu. Sungguh, Allah Maha Penyayang kepadamu”. (Qs. An-Nisa' 29)

فَإِذَا قُضِيَتِ الصَّلَاةُ فَانْتَشِرُوا فِي الْأَرْضِ وَابْتَغُوا مِن فَضْلِ
وَاذْكُرُوا اللَّهَ كَثِيرًا لَّعَلَّكُمْ تُفْلِحُونَ

“Apabila shalat telah dilaksanakan, maka bertebaranlah kamu di bumi; carilah karunia Allah dan ingatlah Allah banyak-banyak agar kamu beruntung”. (Qs. Al-Jumu'ah 10).

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

2.5 Penelitian Terdahulu

Berikut ini adalah tabel berisikan penelitian terdahulu yang menyangkut dengan

judul:

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu

No	Nama Peneliti/Tahun	Judul	Variabel	Hasil
1	Wira Iko Putri Yanti (2019)	Pengaruh Inklusi Keuangan dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM di Kecamatan Moyo Utara	1. Inklusi Keuangan (X1) 2. Literasi Keuangan (X2) 3. Kinerja UMKM (Y)	1. Inklusi keuangan berpengaruh positif terhadap kinerja UMKM. 2. Literasi Keuangan berpengaruh positif terhadap kinerja UMKM.
2	Wahyu Rumbianingrum dan Candra Wijayangka (2018)	Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM	1. Literasi Keuangan (X1) 2. Pengelolaan Keuangan (Y)	Literasi keuangan berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan sebesar 32,4%. Rendahnya literasi keuangan UMKM pada penelitian ini dipengaruhi oleh beberapa hal yakni tingkat pendidikan, penerimaan informasi mengenai keuangan, dan usia dari pelaku UMKM.
3	Kadek Agus Suardana dan Lucy Sri Musmini (2020)	Pengaruh Literasi Keuangan, Akses Permodalan dan Minat Menggunakan E-Commerce Terhadap Kinerja UMKM di Kecamatan Buleleng	1. Literasi Keuangan (X1) 2. Akses Permodalan (X2) 3. Minat Menggunakan E-Commerce (X3) 4. Kinerja UMKM (Y)	1. Literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja UMKM. 2. Akses permodalan berpengaruh positif dan signifikan terhadap terhadap kinerja UMKM 3. Minat

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

				menggunakan E-Commerce berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja UMKM
	Muh. Fuad Alamsyah (2020)	Pengaruh Literasi Keuangan dan Kualitas Manajemen Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan Pada UKM Meubel di Kota Gorontalo	<ol style="list-style-type: none"> 1. Literasi Keuangan (X1) 2. Kualitas Manajemen Keuangan (X2) 3. Kinerja Keuangan (Y) 	Pada penelitian ini literasi keuangan dan kualitas manajemen keuangan secara simultan berpengaruh secara signifikan terhadap kinerja keuangan sebesar 0,796% atau 79,6% dan sisanya 20,4% yang ditentukan oleh faktor faktor lain yang tidak diteliti.
5	Poppy Alvianolita Sanistasya, Kusdi Rahardjo, dan Mohammad Iqbal (2019)	Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Usaha Usaha Kecil di Kalimantan Timur	<ol style="list-style-type: none"> 1. Literasi Keuangan (X1) 2. Inklusi Keuangan (X2) 3. Kinerja Usaha (Y) 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Literasi keuangan berpengaruh secara signifikan terhadap kinerja usaha kecil. 2. Inklusi keuangan memiliki pengaruh signifikan terhadap kinerja usaha kecil.
	Birawani Dwi Anggraeni (2016)	Pengaruh Tingkat Literasi Keuangan Pemilik Usaha Terhadap Pengelolaan Keuangan. Studi Kasus : UMKM Depok	<ol style="list-style-type: none"> 1. Literasi Keuangan (X1) 2. Pengelolaan Keuangan (Y) 	Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa tingkat literasi keuangan dari pemilik usaha rendah sehingga berpengaruh terhadap kemampuan mengelola keuangan. Hal ini tercermin dari hasil sikap keuangan pemilik usaha dimana mereka sebatas mencatat penerimaan dan pengeluaran keuangan usaha tanpa disertai dengan penyimpanan

© Hak cipta milik UIN Suska Riau	Risa Nadya Septiani dan Ani Wuryani (2020)	Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Sidoarjo	1. Literasi Keuangan (X1) 2. Inklusi Keuangan (X2) 3. Kinerja UMKM(Y)	dokumen pendukung. Literasi keuangan dan Inklusi Keuangan merupakan faktor yang mempengaruhi perkembangan kinerja UMKM di Sidoarjo.
© Hak cipta milik UIN Suska Riau	Odetayo Tajudeen A, Sajuyigbe Ademola S, Adeyemi Adewumi Z. (2020)	Financial Literacy and Financial Inclusion as Tools to Enchance Small Scale Businesses' Performance in Southwest, Nigeria	1. Financial Literacy (X1) 2. Financial Inclusion (X2) 3. Businesses' Performance (Y)	Hasil penelitian ini adalah literasi keuangan dan inklusi keuangan secara bersama-sama mempengaruhi kinerja usaha kecil. Artinya terdapat hubungan positif dan signifikan antara literasi keuangan dengan inklusi keuangan.
9	Winona Kumara Dewi, Yurniwati, Annisaa Rahman	The Effect of Financial Literacy and Financial Access to the Performance of SMEs (Small and Medium Enterprises) in The Trade Sector of Padang City	1. Financial Literacy (X1) 2. Financial Access (X2) 3. Performance of SMEs (Y)	Literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap kinerja UKM dan Akses Keuangan memiliki efek yang signifikan dan memediasi sebagian hubungan antara Literasi Keuangan terhadap Kinerja UKM
Staf Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau	Bulama Garba Dandibi, Dr. Wurim, Ben Pam, Dr. Oki Emmanuel Umaru.	Effect of Financial Inclusion and Financial Literacy On Perfomance of Agro-Based SMEs In Yobe State, Nigeria.	1. Financial Inclusion (X1) 2. Financial Literacy (X2) 3. Performance of SMEs (Y)	Hasilnya mengungkapkan bahwa ketersediaan, aksesibilitas, keterjangkauan dan kegunaan jasa keuangan semuanya berpengaruh signifikan terhadap kinerja UKM berbasis agro di Negeri Yobe. Literasi keaungan sepenuhnya memediasi hubungan antara ketersedian layanana keuangan dan

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak cipta milik			kinerja UKM berbasis agro di Negeri Yobe sekaligus menengahi hubungan antara aksesibilitas dan keterjangkauan layanan keuangan dan kinerja.
-----------------	--	--	---

Sumber : Jurnal

2.6 Perbedaan dengan Penelitian terdahulu

Penelitian ini merupakan pengembangan penelitian dari **Wira Iko Putri Yanti (2019)** dengan judul **“Pengaruh Inklusi Keuangan dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM di Kecamatan Moyo Utara”**. Perbedaan penelitian terdahulu dengan penelitian yang akan dilakukan oleh peneliti terletak pada objek penelitian. Pada penelitian terdahulu, penelitian dilakukan di Kecamatan Moyo Utara Kabupaten Sumbawa. Sedangkan pada penelitian ini dilakukan di Kecamatan Kuantan Tengah Kabupaten Kuantan Singingi. Perbedaan lainnya yaitu pada penelitian terdahulu kinerja UMKM di Moyo Utara mengalami penurunan sedangkan pada penelitian yang akan dilakukan oleh peneliti kinerja UMKM di Kecamatan Kuantan Tengah mengalami kenaikan. Adapun rumusan masalah yang terdapat pada penelitian yang akan dilakukan yaitu untuk mengetahui bagaimana pengaruh inklusi keuangan secara parsial terhadap kinerja UMKM Kecamatan Kuantan Tengah Kabupaten Kuantan Singingi, untuk mengetahui bagaimana pengaruh inklusi keuangan secara parsial terhadap kinerja UMKM Kecamatan Kuantan Tengah Kabupaten Kuantan Singingi, dan juga untuk mengetahui bagaimana pengaruh

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

inklusi keuangan dan literasi keuangan secara simultan terhadap kinerja UMKM Kecamatan Kuantan Tengah Kabupaten Kuantan Singingi.

2.7 Variabel Penelitian

Penelitian ini menggunakan 2 jenis variabel, yaitu :

1. Variabel Bebas (*Independent Variable*) merupakan variabel yang mempengaruhi atau yang menjadi sebab perubahannya atau timbulnya variabel dependen (**Sugiyono, 2018**). Variabel bebas yang digunakan dalam penelitian ini yaitu:
 - a. Inklusi Keuangan (X1)
 - b. Literasi Keuangan (X2)
2. Variabel terikat (*Dependent Variable*) merupakan variabel yang dipengaruhi atau yang menjadi akibat karena adanya variabel bebas (**Sugiyono, 2018**). Variabel terikat dalam penelitian ini adalah Kinerja UMKM (Y).

2.8. Oprasional Variabel

Tabel 2.2 Defenisi Konsep Operasional Variabel Penelitian

No	Variabel	Defenisi	Indikator	Skala
1	Inklusi keuangan (X1)	Inklusi keuangan adalah seluruh upaya yang bertujuan untuk meniadakan segala bentuk hambatan terhadap akses masyarakat dalam memanfaatkan layanan jasa keuangan dengan biaya yang terjangkau (Soetiono dan Setiawan, 2018).	1. Ketersediaan/akses 2. Penggunaan 3. Kualitas 4. Kesejahteraan (Bank Indonesia, 2016)	Skala Likert
2	Literasi Keuangan (X2)	Literasi keuangan merupakan pengetahuan, keterampilan, dan keyakinan yang mempengaruhi sikap dan perilaku untuk meningkatkan kualitas pengambilan keputusan dan pengelolaan keuangan dalam rangka mencapai kesejahteraan (OJK, 2017).	1. Pengetahuan dasar pengelolaan keuangan 2. Pengelolaan kredit 3. Pengelolaan tabungan dan investasi 4. Manajemen resiko (Chen dan Volpe, 1998)	Skala Likert

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

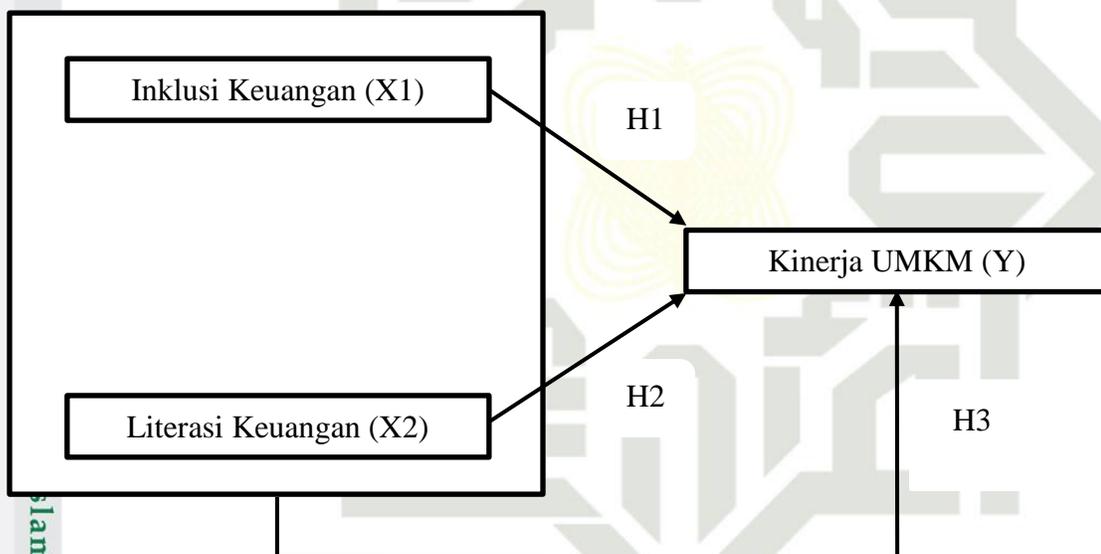
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Variabel	Defenisi	Indikator	Skala
Kinerja UMKM (Y)	Menurut Irham Fahmi (2012) Kinerja keuangan merupakan suatu gambaran tentang kondisi keuangan suatu perusahaan yang dianalisis dengan alat analisis keuangan, sehingga dapat diketahui mengenai baik buruknya keadaan keuangan suatu perusahaan yang mencerminkan prestasi kerja dalam periode tertentu. Aribawa (2016) kinerja UMKM merupakan hasil kerja yang di capai oleh seorang individu dan dapat diselesaikan dengan tugas individu tersebut didalam perusahaan dan pada suatu periode tertentu, dan akan dihubungkan dengan ukuran nilai atau standard dari perusahaan yang individu bekerja.	1. Pertumbuhan usaha 2. Pertumbuhan pendapatan 3. Pertumbuhan modal 4. Pertamnahan tenaga kerja setiap tahun 5. Pertumbuhan pasar dan pemasaran (Munizu, 2010)	Skala Likert

2.9. Kerangka Pemikiran

Berdasarkan uraian diatas, disusun suatu gambar kerangka skematis model penelitian tentang “Pengaruh Inklusi Keuangan dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM Kecamatan Kuantan Tengah Kabupaten Kuantan Singingi”. Untuk mempermudah dalam melakukan penelitian, maka gambaran berikut adalah dasar pemikiran yang menggambarkan permasalahan penelitian.

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran



Sumber : Data Olahan Penelitian (2020)

2.10. Hipotesis

Hipotesis merupakan jawaban sementara terhadap rumusan masalah penelitian, dimana rumusan masalah penelitian telah dinyatakan dalam bentuk kalimat pertanyaan. Dikatakan sementara, karena jawaban yang diberikan baru didasarkan pada teori yang relevan, belum didasarkan pada fakta-fakta empiris yang

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

diperoleh melalui pengumpulan data. Jadi hipotesis juga dapat dinyatakan sebagai jawaban teoritis terhadap rumusan masalah penelitian, belum jawaban yang empirik (Sugiyono, 2018). Menurut Yanti (2019) menyatakan bahwa inklusi keuangan dan literasi keuangan memiliki pengaruh terhadap kinerja UMKM. Hal ini juga didukung oleh penelitian yang dilakukan oleh Sanistasya, Raharjo, dan Iqbal (2019) yang menyatakan bahwa inklusi keuangan dan literasi keuangan memiliki pengaruh secara signifikan terhadap kinerja usaha kecil di Kalimantan Timur. Berdasarkan kerangka pemikiran diatas, maka ringkasan hipotesis pada penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Pengaruh Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM

Inklusi keuangan merupakan seluruh upaya yang bertujuan meniadakan segala bentuk hambatan terhadap akses masyarakat dalam memanfaatkan layanan jasa keuangan dengan biaya yang terjangkau (Soetino dan Setiawan, 2018). Menurut Yanti (2019) dalam penelitiannya menyatakan bahwa inklusi keuangan memiliki dampak positif dan signifikan terhadap kinerja UMKM. Hal ini menunjukkan bahwa kinerja UMKM akan meningkat secara signifikan apabila pelaku UMKM terus meningkatkan inklusi keuangan. Selain itu, akses yang diperoleh dari lembaga keuangan sangat dibutuhkan dalam meningkatkan kinerja UMKM dan partisipasi masyarakat didalam perekonomian. Tingkat kinerja pelaku UMKM bisa dipengaruhi dari dana yang didapatkan pelaku usaha yang diperoleh dari lembaga keuangan. Inklusi keuangan yang baik membuat pelaku UMKM

dapat mengembangkan usahanya yang membuat kinerja UMKM dapat tumbuh. Berdasarkan pernyataan diatas peneliti merumuskan bahwa:

$H_1 =$ Diduga Inklusi Keuangan berpengaruh terhadap Kinerja UMKM Kecamatan Kuantan Tengah Kabupaten Kuantan Singingi.

2. Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM

Literasi keuangan merupakan pengetahuan, keterampilan, dan keyakinan yang mempengaruhi sikap dan perilaku untuk meningkatkan kualitas pengambilan keputusan dan pengelolaan keuangan dalam rangka mencapai kesejahteraan (POJK, 2016). Literasi keuangan secara luas dapat diartikan sebagai pengetahuan akan kondisi pengambilan keputusan ekonomi. Literasi keuangan yang baik akan memunculkan keputusan pembelian yang mengedepankan kualitas, dan meminimalkan terjadinya keputusan yang salah terhadap isu ekonomi dan keuangan yang muncul. Literasi yang baik akan memberikan informasi yang memadai mengenai produk, pemahaman resiko pada pelanggan dan efisiensi biaya (Aribawa, 2016). Menurut Yanti (2019) dalam penelitiannya menyatakan bahwa Literasi keuangan memberikan pengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja UMKM. Tingkat kinerja pelaku usaha UMKM tidak terlepas dari pengetahuan para pelaku usaha mengenai keuangan. Literasi keuangan yang baik oleh pelaku UMKM membuat kinerja UMKM meningkat. Berdasarkan pernyataan diatas peneliti merumuskan bahwa:

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

H₂ = Diduga Literasi Keuangan berpengaruh terhadap Kinerja UMKM Kecamatan Kuantan Tengah Kabupaten Kuantan Singingi.

3. Pengaruh Inklusi Keuangan dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM

Tingkat kinerja pelaku UMKM bisa dipengaruhi dari dana yang didapatkan pelaku usaha yang diperoleh dari lembaga keuangan. Inklusi keuangan yang baik membuat pelaku UMKM dapat mengembangkan usahanya yang membuat kinerja dapat tumbuh. Selain itu literasi keuangan yang baik akan memberikan informasi yang memadai mengenai produk, pemahaman resiko pada pelanggan dan efisiensi biaya (Aribawa, 2016). Menurut Risa Nadya Septiani dan Eni Wuryani (2020) dalam penelitiannya menyatakan bahwa literasi keuangan dan inklusi keuangan merupakan faktor yang mempengaruhi perkembangan kinerja UMKM di Sidoarjo. Tingkat kinerja pelaku usaha UMKM tidak terlepas dari pengetahuan para pelaku usaha mengenai keuangan. Literasi keuangan yang baik oleh pelaku UMKM membuat kinerja UMKM meningkat. Berdasarkan pernyataan diatas peneliti merumuskan bahwa:

H₃ = Diduga Inklusi Keuangan dan Literasi Keuangan berpengaruh terhadap Kinerja UMKM Kecamatan Kuantan Tengah Kabupaten Kuantan Singingi.

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB III

METODOLOGI PENELITIAN

3.1. Lokasi dan Waktu Penelitian

Penelitian ini dilaksanakan dengan melakukan penyebaran kuesioner pada Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) yang ada di beberapa Kelurahan atau Desa di Kecamatan Kuantan Tengah. Waktu penelitian di mulai dari Oktober 2020 sampai dengan selesai.

3.2. Jenis dan Sumber Data

Data terdiri dari dua jenis yaitu data primer dan data sekunder. Data primer merupakan sebagai sekumpulan informasi yang diperoleh peneliti langsung dari lokasi penelitian melalui sumber utama (responden atau informan, melalui wawancara) atau melalui hasil pengamatan yang dilakukan sendiri oleh peneliti. Sedangkan data sekunder merupakan data yang tidak diperoleh dari sumber pertama. Dalam hal ini, peneliti berada dalam posisi bukan orang pertama yang mengumpulkan data. Peneliti memanfaatkan data yang telah di teliti pihak lain (Martono, 2015).

Jenis data dalam penelitian ini adalah data primer dan juga data sekunder. Data primer diperoleh dari penyebaran kuesioner secara langsung terhadap pemilik UMKM Di Kecamatan Kuantan Tengah. Sedangkan data sekunder diperoleh dari



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Dinas Koperasi, Usaha Kecil, Menengah, Perdagangan, dan Perindustrian Kabupaten Kuantan Singingi.

3.3 Metode Pengumpulan Data

3.3.1. Populasi

Populasi adalah wilayah generalisasi yang terdiri atas; obyek/subyek yang mempunyai kualitas dan karakteristik tertentu yang ditetapkan oleh peneliti untuk dipelajari dan kemudian ditarik kesimpulannya (Sugiyono, 2018). Populasi yang digunakan dalam penelitian ini adalah sebanyak 1.464 pemilik UMKM yang tersebar di Kecamatan Kuantan Tengah.

3.3.2. Sampel

Sugiyono (2018) menyatakan bahwa sampel adalah bagian dari jumlah dan karakteristik yang dimiliki oleh populasi tersebut. Sampel merupakan bagian populasi yang memiliki ciri-ciri atau keadaan tertentu yang akan diteliti. Atau sampel, dapat didefinisikan sebagai anggota populasi yang dipilih dengan menggunakan prosedur tertentu sehingga diharapkan dapat mewakili populasi (Martono, 2015). Penentuan jumlah sampel pada penelitian ini dengan menggunakan rumus *slovin*. Sampel yang diambil dihitung dengan menggunakan rumus *slovin* dalam Umar (2013), sebagai berikut:

$$n = \frac{N}{1 + N(e)^2}$$

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Keterangan

n : Jumlah sampel

N : Jumlah populasi

e : Batas toleransi kesalahan (*error tolerance*)

$$n = \frac{1.464}{1 + 1.464(10\%)^2}$$

$$n = 93,606 = 94 \text{ responden}$$

3.4. Teknik pengumpulan Data

Adapun teknik pengumpulan data yang digunakan adalah penelitian lapangan (*Field Research*), penelitian lapangan juga dapat dianggap sebagai bentuk pendekatan yang luas untuk penelitian kualitatif atau metode pengumpulan data kualitatif. Ide penting penelitian ini adalah bahwa peneliti masuk “ke lapangan” untuk mengamati fenomena dalam keadaan alami atau *in situ* (Martono, 2015). Diperoleh dengan cara melakukan penyebaran kuesioner. Kuesioner (*Questionnaires*), yaitu pengumpulan data yang dilakukan dengan cara memberikan seperangkat pertanyaan atau pernyataan tertulis kepada responden untuk mereka jawab.

3.5. Skala Pengukuran Data

Untuk keperluan analisis, peneliti mengumpulkan dan mengolah data yang diperoleh dari kuesioner dengan cara memberikan bobot penilaian setiap jawaban

pertanyaan atau pernyataan berdasarkan skala likert. Menurut **Martono (2015)** Skala likert merupakan salah satu bentuk instrumen penelitian yang digunakan untuk mengukur pendapat, persepsi, atau sikap seseorang mengenai suatu objek.

Adapun bobot penilaian terhadap kuisiomer tersebut sebagai berikut:

- | | |
|------------------------------|-----------|
| 1. Sangat Tidak Setuju (STS) | Bobot = 1 |
| 2. Tidak Setuju (TS) | Bobot = 2 |
| 3. Setuju (S) | Bobot = 3 |
| 4. Sangat Setuju (SS) | Bobot = 4 |

3.6. Uji Kualitas Data

3.6.1. Uji Validitas

Menurut **Sugiyono (2018)** Pengujian validitas dilakukan untuk menguji apakah jawaban dari kuisiomer dan responden benar- benar cocok untuk digunakan dalam penelitian ini atau tidak. Adapun kriteria pengambilan keputusan uji validitas untuk setiap pertanyaan adalah nilai *Corrected Item to Total Correlation* atau nilai r_{hitung} harus berada diatas 0,3. Hal ini dikarenakan jika r_{hitung} lebih kecil dari 0,3 berarti item tersebut memiliki hubungan yang lebih rendah dari item-item pertanyaan lainnya dari pada variabel yang diteliti, sehingga item tersebut dinyatakan tidak valid.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

3.6.2. Uji Reliabilitas

Menurut **Ghozali (2018)** reliabilitas adalah alat untuk mengukur suatu kuesioner yang merupakan indikator dari variabel atau konstruk. Suatu kuesioner dikatakan *reliable* atau *handal* jika jawaban individu terhadap pernyataan konsisten atau stabil dari waktu ke waktu. Pengukuran reliabilitas dilakukan *one shoot* atau pengukuran sekali saja kemudian hasilnya dibandingkan dengan pertanyaan lain atau mengukur korelasi antar jawaban pertanyaan. Suatu konstruk atau variabel dikatakan *reliabel* jika memberikan nilai *Cronbach Alpha* $> 0,6$.

3.6.3. Uji Normalitas

Menurut **Martono (2015)** Uji normalitas merupakan alat uji statistik yang digunakan untuk mengetahui apakah data penelitian yang akan diolah berdistribusi normal atau tidak. Untuk melakukan uji normalitas, dapat menggunakan ukuran kemiringan (*skewness*) atau uji Kolmogorov-Smirnov. Uji normalitas menggunakan uji statistik non parametrik Kolmogorov-Smirnov merupakan uji normalitas jika $K \text{ hitung} < K \text{ table}$ atau $\text{Sig} > \text{Alpha}$

3.7 Uji Asumsi Klasik

Tujuan pengujian asumsi klasik adalah untuk mengetahui apakah hasil estimasi regresi yang dilakukan terbebas dari bias yang mengakibatkan hasil regresi yang diperoleh tidak valid dan akhirnya hasil regresi tersebut tidak dapat

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

dipergunakan sebagai dasar untuk menguji hipotesis dan penarikan kesimpulan.

Tiga asumsi klasik yang perlu diperhatikan :

3.7.1. Uji Heterokedastisitas

Menurut **Ghozali (2018)** menyatakan bahwa uji heteroskedastisitas bertujuan untuk menguji apakah dalam modal regresi terjadi ketidaksamaan *variance* dari residual satu pengamatan ke pengamatan lain. Jika *variance* dari residual satu pengamatan ke pengamatan lain tetap, maka disebut homokedastisitas dan jika berbeda maka disebut heteroskedastisitas. Model regresi yang baik adalah homoskedastisitas atau tidak terjadi heteroskedastisitas. Kebanyakan data *crosssection* mengandung situasi heteroskedastisitas karena data ini menghimpun data yang mewakili ukuran (kecil, sedang, dan besar).

Deteksi ada tidaknya heteroskedastisitas dapat dilakukan dengan melihat ada tidaknya pola tertentu pada grafik *scatterplot*. Jika ada pola yang jelas, serta titik-titik menyebar di atas dan bawah angka 0 pada sumbu Y, dikatakan tidak terjadi heteroskedastisitas dan jika ada pola tertentu seperti titik-titik yang membentuk pola tertentu yang teratur maka mengindikasikan terjadi heteroskedastisitas (**Ghozali, 2018**).

3.7.2. Uji Multikolinieritas

Uji multikolinieritas bertujuan untuk menguji apakah model regresi ditemukan adanya korelasi antar variabel independen. Model regresi yang baik

seharusnya tidak terjadi korelasi diantara variabel independen (**Ghozali, 2018**).

Untuk menguji multikolinieritas dapat dilihat dengan nilai *tolerance* dan *variance inflation factor (VIF)*. Nilai *tolerance* mengukur variabel independen yang terpilih yang tidak dijelaskan oleh variabel independen lainnya. Nilai *tolerance* yang rendah sama dengan nilai VIF yang tinggi.

1. Apabila nilai $VIF \geq 10$ dan $tolerance \leq 0,1$ maka variabel terdapat gejala multikolinieritas.
2. Apabila nilai $VIF \leq 10$ dan $tolerance \geq 0,1$ maka variabel tidak terdapat gejala multikolinieritas.

3.7.3. Uji Autokorelasi

Menurut **Suliyanto (2011)** uji autokorelasi bertujuan untuk mengetahui apakah ada korelasi antara anggota serangkaian data observasi yang diuraikan menurut waktu (*times-series*) atau ruang (*Cross Section*). Salah satu cara untuk mendeteksi ada tidaknya autokorelasi dengan menggunakan uji Durbin Watson (DW test). Apabila D - W terletak antara -2 sampai + 2 maka tidak ada autokorelasi.

3.8. Analisis Regresi Linier Berganda

Menurut **Sugiyono (2018)** analisis regresi linear berganda digunakan oleh peneliti bila peneliti bermaksud meramalkan bagaimana keadaan (naik turunnya)

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

variabel dependen (kriterium), bila ada dua atau lebih variabel independen sebagai faktor prediksi dimanipulasi (dinaik turunkan nilainya). Formula untuk regresi linear berganda adalah sebagai berikut:

$$Y = a + b_1X_1 + b_2X_2 + e$$

Dimana :

Y	= Kinerja UMKM
a	= Konstanta
X1	= Inklusi Keuangan
X2	= Literasi Keuangan
b1	= Koefisien regresi untuk Inklusi Keuangan
b2	= Koefisien regresi untuk Literasi Keuangan
e	= Error

3.9 Uji Hipotesis

3.9.1. Uji Signifikan Parsial (T- Test)

Uji statistik menunjukkan seberapa jauh pengaruh satu variabel independen secara individual dalam menerangkan variabel dependen (**Ghozali, 2018**). Kriteria pengambilan keputusan uji hipotesis sebagai berikut:

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Apabila $t_{hitung} > t_{tabel}$ atau $Sig < \alpha$, maka H_0 ditolak dan H_a diterima, artinya terdapat pengaruh signifikan antara Variabel Inklusi Keuangan (X1), dan Literasi Keuangan (X2) terhadap Kinerja UMKM Kecamatan Kuantan Tengah Kabupaten Kuantan Singingi.

Apabila $t_{hitung} < t_{tabel}$ atau $Sig > \alpha$ maka H_0 diterima dan H_a ditolak, artinya tidak ada pengaruh signifikan antara Variabel Inklusi Keuangan (X1) dan Literasi Keuangan (X2) terhadap Kinerja UMKM Kecamatan Kuantan Tengah Kabupaten Kuantan Singingi.

3.9.2. Uji Signifikan Simultan (F-Test)

Uji secara simultan (F-Test) digunakan untuk mengetahui seberapa besar variabel independen (X1 dan X2) secara bersama-sama berpengaruh terhadap variabel dependen (Y).

Apabila $F_{hitung} > F_{tabel}$ atau $Sig < \alpha$ maka H_0 ditolak dan H_a diterima, artinya ada pengaruh signifikan secara simultan antara Variabel Inklusi Keuangan (X1) dan Literasi Keuangan (X2) terhadap Kinerja UMKM Kecamatan Kuantan Tengah Kabupaten Kuantan Singingi.

Apabila $F_{hitung} < F_{tabel}$ atau $Sig > \alpha$ maka H_0 diterima dan H_a ditolak, artinya tidak ada pengaruh signifikan secara simultan antara Variabel Inklusi Keuangan (X1) dan Literasi Keuangan (X2) terhadap Kinerja UMKM Kecamatan Kuantan Tengah Kabupaten Kuantan Singingi.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

9.3. Uji Koefisien Determinasi (R^2)

Koefisien determinasi (R^2) bertujuan untuk mengukur seberapa jauh kemampuan model dalam menerangkan varian dari variabel dependen. Nilai koefisien determinasi adalah nol sampai dengan satu. Nilai R^2 yang kecil berarti kemampuan variabel-variabel independen dalam menjelaskan variasi variabel dependen sangat terbatas. Nilai yang mendekati satu berarti variabel-variabel independen memberikan hampir semua informasi yang dibutuhkan untuk memprediksi variasi variabel dependen (Ghozali, 2018). Rumus koefisien determinasi adalah sebagai berikut:

$$KD = r^2 \times 100\%$$

Dimana:

KD = Besarnya koefisien determinasi

r = Koefisien Korelasi



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB IV

GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN

4.1 Sejarah Singkat Kabupaten Kuantan Singingi

Kabupaten Kuantan Singingi terletak pada posisi 0°00'-1°00' Lintang Selatan dan 101°02'-101°55' Bujur Timur dengan luas wilayah 7.656,03 km² dengan ketinggian berkisar 25-30 meter diatas permukaan laut. Kabupaten Kuantan Singingi merupakan sebuah Kabupaten Pemekaran dari Kabupaten Indragiri Hulu yang dibentuk berdasarkan Undang-undang Nomor 53 Tahun 1999 tentang Pembentukan Kabupaten Pelalawan, Kabupaten Siak, Kabupaten Rokan Hulu, Kabupaten Rokan Hilir, Kabupaten Karimun, Kabupaten Natuna, Kabupaten Kuantan Singingi dan Kota Batam, dengan Ibu Kota Teluk Kuantan. Jarak antara Teluk Kuantan dengan Pekanbaru sebagai Ibu kota Provinsi Riau Pekanbaru adalah 160 km. Batas wilayah administrasi Kabupaten Kuantan Singingi adalah sebagai berikut:

1. Sebelah Utara berbatasan dengan Kabupaten Kampar dan Pelalawan.
2. Sebelah Selatan berbatasan dengan Provinsi Jambi
3. Sebelah Barat berbatasan dengan Provinsi Sumatera Barat
4. Sebelah Timur berbatasan dengan Kabupaten Indragiri Hulu.

Kabupaten Kuantan Singingi berada pada wilayah perbatasan 3 Provinsi, yaitu Provinsi Riau, Jambi dan Sumatera Barat. Secara administrasi Kabupaten Kuantan


Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Singingi dibagi 15 kecamatan, 11 kelurahan dan 218 desa. Kecamatan dengan luas wilayah terluas adalah Kecamatan Singingi (1.953,66 km²), kemudian diikuti dengan Kecamatan Singingi Hilir (1.530,97 km²).

4.2. Kecamatan Kuantan Tengah

Kuantan Tengah adalah sebuah kecamatan di Kabupaten Kuantan Singingi, Riau, Indonesia. Yang beribu kota di Taluk Kuantan. Kota Taluk Kuantan juga merupakan ibu kota Kabupaten Kuantan Singingi. Terdapat sebanyak 23 desa/kelurahan yaitu Simpang Tiga, Beringin Taluk, Sungai Jering, Koto Taluk, Sawah, Bandar Alai, Pulau Kedundung, Pulau Aro, Seberang Taluk, Pulau Baru, Koto Tuo, Jaya, Kopah, Munsalo, Pasar Taluk, Pulau Godang, Koto Kari, Pintu Gobang, Jake, Sitorajo, Seberang Teluk Hilir, Titian Modang Kopah, Pulau Banjar Kari. Kecamatan Kuantan Tengah merupakan Kecamatan yang memiliki jumlah penduduk terbanyak di Kabupaten Kuantan Singingi, yaitu sebanyak 47.323 jiwa. Dipimpin oleh Kepala Camat yaitu Agus Iswanto. Batas wilayah administrasi Kabupaten Kuantan Singingi adalah sebagai berikut:

1. Sebelah Barat berbatasan dengan Kecamatan Singingi dan Gunung Toar.
2. Sebelah Timur berbatasan dengan Kecamatan Kuantan Hilir dan Sentajo Raya.

3. Sebelah Selatan berbatasan dengan Kecamatan Kuantan Mudik dan Hulu Kuantan.
4. Sebelah Utara berbatasan dengan Kecamatan Singingi dan Sentajo Raya.

4.3.3 UMKM Kecamatan Kuantan Tengah

Kecamatan Kuantan Tengah Terdapat sebanyak 1.464 unit UMKM terdiri dari 9 sektor yang terdaftar pada Dinas Koperasi, Usaha Kecil, Menengah, Perdagangan dan Perindustrian Kabupaten Kuantan Singingi.

Tabel 4.1 Data UMKM Kecamatan Kuantan Tengah Tahun 2019

KECAMATAN	SEKTOR									JUMLAH
	P	PP	IP	LGAB	K	PHR	AK	KS	J	
Kuantan Tengah	428	69	39	12	107	679	14	15	101	1.464

Sumber : Dinas KOPDAGRIN Kabupaten Kuantan Singigi (2019).

Keterangan Sektor :

P = Pertanian	PHR = Perdagangan, Hotel, Restoran
PP = Pertambangan dan Penggalian	AK = Angkutan Komunikasi
IP = Industri Pengolahan	KS = Keuangan Sewa
LGAB = Listrik, Gas, Air Bersih	J = Jasa
K = Konstruksi	

Pada penelitian ini mengambil 2 sektor usaha yang menjadi sampel penelitian, yakni :

1. Perdagangan

Perdagangan merupakan bentuk usaha yang kegiatan utamanya adalah membeli barang dan menjualnya kembali dengan tujuan mendapatkan keuntungan, tanpa mengubah kondisi barang yang dijual.

2. Jasa

Jasa adalah bentuk perdagangan yang hanya memberikan kepuasan tetapi bentuk barangnya tidak terlihat.

Dari data diatas, dapat kita simpulkan bahwa mayoritas masyarakat yang berwirausaha lebih banyak memiliki usaha kecil dibidang perdagangan, hotel, dan restoran dengan jumlah sebanyak 679 unit. Menurut laporan dari Dinas Perdagangan Koperasi Usaha Kecil, Menengah, Perdagangan dan Perindustrian Kabupaten Kuantan Singingi terdapat sebanyak 6 UMKM yang memiliki produk unggulan di Kecamatan Kuantan Tengah yaitu, Tenun Songket Dekranas, Madu Kuansing, Gelamai Amai Jun, Jamu Instan Sigit SSE, Usaha Kue Mama Zeze, dan Kerupuk Sagu.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Peranan UMKM terhadap pertumbuhan perekonomian masyarakat sangat besar manfaatnya. Pemerintah sangat mendukung dan mengembangkan potensi masyarakat yang cukup kuat dalam menjalankan usahanya. Berbagai kegiatan dilakukan oleh pemerintah Kabupaten Kuantan Singingi dalam rangka memperkenalkan dan mempromosikan keberagaman usaha dan hasil karya di daerah nya.

Berdasarkan keterangan di atas dapat di lihat gambaran umum keadaan geografis lokasi yang akan di jadikan tempat penelitian yaitu di Kecamatan Kuantan Tengah. Lebih jelasnya adalah UMKM yang tersebar di Kecamatan Kuantan Tengah. Dilokasi ini Peneliti akan meneliti tentang “Pengaruh Inklusi Keuangan dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM Kecamatan Kuantan Tengah Kabupaten Kuantan Singingi”



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB VI

PENUTUP

6.1. Kesimpulan

Penelitian ini dilaksanakan untuk menguji pengaruh variabel inklusi keuangan dan literasi keuangan terhadap kinerja UMKM Kecamatan Kuantan Tengah Kabupaten Kuantan Singingi. Dari hasil dan analisis data serta pembahasan pada bab sebelumnya dapat disimpulkan sebagai berikut:

1. Inklusi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja UMKM dengan nilai $t_{hitung} (2,917) > t_{tabel} (1,98638)$ dan nilai signifikansi yang dihasilkan sebesar 0,004 berada di bawah 0,05 yang berarti inklusi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja UMKM.
2. Literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja UMKM dengan nilai $t_{hitung} (4,647) > t_{tabel} (1,98638)$ dan nilai signifikansi yang dihasilkan sebesar 0,000 berada di bawah 0,05 yang berarti literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja UMKM.
3. Berdasarkan hasil perhitungan statistik pada tabel Tabel 5.15 di atas, dapat diketahui bahwa variabel inklusi keuangan dan literasi keuangan sama-sama memiliki pengaruh signifikan dan positif terhadap kinerja UMKM. Dengan nilai t_{hitung} masing-masing variabel inklusi keuangan sebesar 2,916 dan nilai t_{hitung} variabel literasi keuangan 4,647. Dapat disimpulkan bahwa, variabel

literasi keuangan memiliki pengaruh paling dominan dibandingkan variabel inklusi keuangan.

4. Berdasarkan hasil perhitungan statistik F (Simultan), diketahui F_{hitung} sebesar 55,962 dengan nilai signifikansi 0,000^b. F_{tabel} dapat diperoleh dari F_{tabel} statistik sebesar 3,097. Dengan demikian diketahui bahwa, F_{hitung} (55,962) > F_{tabel} (3,097) dengan Signifikansi (0,000^b) < 0,05, maka hipotesis dalam penelitian ini dapat diterima, artinya inklusi keuangan (X1) dan literasi keuangan memiliki pengaruh signifikan dan positif secara Simultan terhadap kinerja UMKM di Kecamatan Kuantan Tengah Kabupaten Kuantan Singingi.
5. diketahui Nilai R Square sebesar 0,552 atau 55,2% yang menunjukkan bahwa variabel inklusi keuangan dan literasi keuangan secara keseluruhan memberikan pengaruh sebesar 55,2% terhadap kinerja UMKM, sementara sisanya sebesar 44,8% dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak digunakan dalam penelitian ini.

6.2.2 Saran

Sedangkan saran yang dapat dikemukakan pada penelitian ini :

1. Bagi pemilik UMKM, diharapkan mampu untuk mempertahankan serta meningkatkan pengetahuan tentang inklusi keuangan dan literasi keuangan guna untuk lebih baik kedepannya dan juga untuk meningkatkan kinerja

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

untuk masa yang akan datang agar UMKM yang sedang dijalankan lebih baik dan dapat bersaing dalam dunia yang lebih luas.

2. Bagi pihak pemerintahan, lebih memperhatikan UMKM dalam hal penyaluran bantuan dana secara merata sehingga UMKM dapat berkembang dan dikenal pada masyarakat nasional maupun internasional.
3. Bagi peneliti selanjutnya, diharapkan hasil penelitian ini dijadikan referensi untuk penelitian selanjutnya yang sejenis, serta diharapkan peneliti yang sejenis serta diharapkan peneliti selanjutnya dapat mengembangkan variabel variabel lain yang berpengaruh terhadap kinerja UMKM.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

DAFTAR PUSTAKA

- Al Quran dan Terjemahannya. (2014). Bekasi.
- Aidoun, E. &. (2015). Financial literacy and SME firm performance. *Research Studies in Management.*, 31-43.
- Alamsyah, M. F. (2020, July). Pengaruh Literasi Keuangan dan Kualitas Manajemen Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan Pada UKM Meubel di Kota Gorontalo. In *Forum Ekonomi* (Vol. 22. No. 2. Pp. 245-255).
- Anggraeni, B. D. (2016). Pengaruh Tingkat Literasi Keuangan Pemilik Usaha Terhadap Pengelolaan Keuangan. Studi kasus : UMKM Depok. *Jurnal Vokasi Indonesia*, 2016, 4.1.
- Aribawa, Dwitya. (2016). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja dan Keberlangsungan UMKM di Jawa Tengah. *Jurnal Siasat Bisnis*, 1-13.
- Badan Pusat Statistik. (2019) *Analisis Hasil SE2016 Lanjutan Potensi Peningkatan Kinerja Usaha Mikro Kecil*. Jakarta. Badan Pusat Statistik.
- Bank Indonesia (BI), 2014. *Booklet Keuangan Inklusif*. Departemen Pengembangan Akses UMKM. BI. Jakarta.
- Dahmen, P., dan Rodríguez, E. 2014. Financial literacy and the success of small businesses: An observation from a small business development center. *Numeracy*. 7(1). 3.
- Dandibi, B. G, Wurim, B. P., & Umaru, O. E. (2019). Effect of Financial Inclusion And Financial Literacy On Performance Of Agro-Based SMEs In Yobe State, Nigerian. *Nigerian Journal of Management Sciences*, 7(1).

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- Dewi, W. K., & Rahman, A. (2018). The Effect of Financial Literacy and Financial Access to the Performance os SMEs (Small and Medium Enterprises) in the Trade Sector of Padang City. *International Journal of Progressive Sciences and Technologies*, 10 (2), 371-381.
- Dinas Koperasi, Usaha Kecil, Menengah, Perdagangan dan Perindustrian Kabupaten Kuantan Singingi. (2020).
- Fahmi, Irham. 2012. Pengantar Managemen Keuangan, Edisi Pertama, Alfabeta, Bandung
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 25*. Undip.
- Kementerian Koperasi Dan Usaha Kecil dan Menengah Republik Indonesia. *Perkembangan Data Usaha Mikro, Kecil, Menengah (UMKM), dan Usaha Besar (UB) Tahun 2017-2018*.
- Martono, Nanang. (2015). *Metodeo Penelitian Sosial Konsep-Konsep Kunci*. PT Raja Grafindo Persada.
- Muniroh, Wulan. Suryandani. (2019). Financial Literacy Review on SME Batik Tulis Lasem Prosiding Seminar Nasional UNIMUS, 295 - 301.
- Munizu, M. (2010). Pengaruh faktor-faktor eksternal dan internal terhadap kinerja usaha mikro dan kecil (UMK) di Sulawesi Selatan. *Jurnal manajemen dan kewirausahaan*, 12(1), 33-41.
- OJK. (2017). Strategi Nasional Literasi Keuangan Indonesia (Revisit 2017). Otoritas Jasa Keuangan, 1-99. [https://www.ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/publikasi/Pages/Strategi-Nasional-Literasi-Kuangan-Indonesia-\(Revisit-2017\)-.aspx](https://www.ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/publikasi/Pages/Strategi-Nasional-Literasi-Kuangan-Indonesia-(Revisit-2017)-.aspx)

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Otoritas Jasa Keuangan. (2016). *Rancangan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan tentang Peningkatan Literasi dan Inklusi Keuangan di Sektor Jasa Keuangan untuk Konsumen dan/atau Masyarakat*.

Otoritas Jasa Keuangan. (2019). *Indesk Literasi dan Keuangan Meningkat*. Otoritas Jasa Keuangan. <https://www.ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/siaran-pers/Pages/Siaran-Pers-Survei-OJK-2019-Indeks-Literasi-Dan-Inklusi-Kuangan-Meningkat.aspx>

Otoritas Jasa Keuangan. (2019). *Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan 2019*. Otoritas Jasa Keuangan

Peraturan Presiden No. 82 Tahun 2016. *Tentang Strategi Nasional Keuangan Inklusif*.

Rumbianingrum, W., & Wijayangka, C. (2018). Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM. *Alamana : Jurnal Manajemen dan Bisnis*, 2(3), 156-164

Sajuyigbe, A. S., Odetayo, T. A., & Adeyemi, A. Z (2020). Financial Literacy and Financial Inclusion AS Tools to Enhace Small Scale Businesses' Performance in Southwest, Nigeria. *Finance & Economics Review*, 2(3), 1-13.

Sanistasya, P. A., Rahardjo, K., & Iqbal, M. (2019). Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Usaha Kecil di Kalimantan Timur. *Journal Economica*, 15(1), 48-59.

Septiani, R. N., & Wuryani, E. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM di Sidorarjo. *E-Jurnal Manajemen*, 9(8), 3214-3236.

Setino, K. S. S. C. (2018). *Literasi dan Inklusi Keuangan Indonesia*. PT Raja Grafindo Persada.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- Suardana, K. A., & Musmini, L. S. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan, Akses Permodalan dan Minat Menggunakan E-Commerce terhadap Kinerja UMKM di Kecamatan Buleleng. *JIMAT (Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi) Undiksha*, 11(2), 191-202.
- Sugiyono. (2018). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, Dan R&K*. Alfabeta.
- Suliyanto. (2011). *Ekonometrika Terapan: Teori Dan Aplikasi Dengan SPSS*. Edisi 1. Yogyakarta: ANDI Yogyakarta.
- Umar, Husein. (2013). *Metode Penelitian Untuk Skripsi dan Tesis*. Jakarta: Rajawali
- Undang-Undang Nomor 20 Tahun 2008. *Tentang Usaha Mikro, Kecil dan Menengah*.
- Wahyudiati. D., & Isroah. I. (2018). Pengaruh Aspek Keuangan dan Kopetensi Sumber Daya Manusia (SDM) Terhadap Kinerja Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) Di Desa Kasongaa. *Jurnal Pofita: Kajian Ilmu Akuntansi*, 6(2).
- Yanti, W.I.P. (2019). Pengaruh Inklusi Keuangan dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM Di Kecamatan Moyo Utara. *Jurnal Manajemen dan Bisnis*, 2(1).

Lampiran 1 : Kuesioner Penelitian

Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarrakaatuh

Saya Husnul Akhiar Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial, Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau yang sedang melakukan penelitian tentang **“Pengaruh Inklusi Keuangan dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM Kecamatan Kuantan Tengah Kabupaten Kuantan Singingi”**. Dalam rangka pengumpulan data untuk penelitian dan syarat menyelesaikan studi pada Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau, saya mohon partisipasi dan kesediaan Bapak/Ibu dalam menjawab kuesioner ini. Saya ucapkan terimakasih kepada Bapak/Ibu yang telah bersedia meluangkan waktunya.

Wassalamualaikum Warrahmatullahi Wabarrakaatuh

Hormat Saya,

Husnul Akhiar

NIM : 11771101111

UIN SUSKA RIAU

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

II. IDENTITAS RESPONDEN

Nama/Inisial : _____ Jenis Kelamin : _____

Usia : _____ Pendidikan Terakhir : _____

Nama UMKM : _____

Jenis UMKM : _____

Usia UMKM : () < 5 Tahun () > 10 Tahun

() 5 Tahun – 10 Tahun

Omzet Pertahun: () < Rp 50.000.000,00 () > Rp 500.000.000,00

() Rp 50.000.000,00 – Rp 500.000.000,00

I. PETUNJUK PENGISIAN

1. Isilah terlebih dahulu Identitas anda
2. Bacalah dengan baik pernyataan dan pilihlah salah satu jawaban yang menurut anda paling benar dengan memberikan tanda (√) pada pilihan anda.
3. Pilihan jawaban dengan kriteria dibawah ini :

a. Sangat Setuju (SS)	c. Tidak Setuju (TS)
b. Setuju (S)	d. Sangat Tidak Setuju (STS)
4. Mohon kuesioner ini di isi dengan lengkap kerahasiaan dari jawaban anda dijamin sepenuhnya.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

II. PERNYATAAN

Inklusi Keuangan

No	Pernyataan	Pilihan Jawaban			
		SS	S	TS	STS
1	Saya mengetahui layanan keuangan yang dimiliki bank.				
2	Tempat atau lokasi lembaga keuangan mudah dijangkau.				
3	Usaha yang saya jalankan menggunakan layanan jasa keuangan baik transaksi atau modal.				
4	Saya menggunakan internet dalam mengakses layanan jasa keuangan				
5	Lembaga keuangan memberikan pelayanan dengan cepat dan tepat.				
6	Kredit yang diberikan lembaga keuangan memberikan tambahan modal bagi usaha saya.				
7	Saya merasa cukup atas pembiayaan dan kredit yang diberikan oleh lembaga keuangan.				
8	Produk atau layanan yang disediakan lembaga keuangan meningkatkan pendapatan.				
9	Saya merasa terbantu dengan layanan jasa keuangan.				

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak Cipta dilindungi Undang-Undang UIN Suska Riau

Literasi Keuangan

No	Pernyataan	Pilihan Jawaban			
		SS	S	TS	STS
1	Saya memahami manfaat pengelolaan keuangan.				
2	Saya memahami cara mengelola keuangan secara efektif.				
3	Saya membuat pembukuan kas keluar-masuk perhari/bulan/tahun.				
4	Saya mengetahui persyaratan untuk membuka rekening di bank.				
5	Saya mengetahui jika ada perubahan suku bunga di bank.				
6	Saya menggunakan kredit untuk meningkatkan usaha saya.				
7	Saya menggunakan tabungan untuk menyimpan uang hasil usaha saya.				
8	Saya melakukan suatu investasi untuk masa depan.				
9	Untuk menghindari terjadinya resiko saya mendaftarkan usaha yang sedang saya jalani ke jasa asuransi.				

KinerjaUMKM

No	Pernyataan	Pilihan Jawaban			
		SS	S	TS	STS
1	Usaha yang sedang saya jalani mengali pertumbuhan setiap bulan.				

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Diarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Diarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Penjualan dari usaha yang sedang saya jalani meningkat setiap bulan.				
Konsumen setiap bulan mengalami peningkatan.				
Keuntungan dari usaha yang sedang saya jalani mengalami peningkatan setiap bulan.				
Usaha yang sedang saya jalani mendapat tawaran dari lembaga keuangan atau yang lainnya untuk peningkatan usaha.				
Modal usaha saya mengalami kenaikan setiap bulan.				
7 Saya melakukan pemasaran lingkup daerah maupun nasional.				
8 Setiap tahun usaha saya menambah karyawan karena pekerjaan semakin banyak.				
9 Konsumen tidak hanya dari daerah sekitar namun juga dari luar Kecamatan Kuantan Tengah.				

Lampiran 2 : Tabulasi Kuesioner Penelitian

	Inklusi Keuangan									X1
	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	
	3	4	3	3	4	3	4	3	4	31
	3	4	2	2	3	2	2	2	3	23
	3	4	2	3	2	2	2	2	3	23
	3	3	3	3	3	1	1	1	3	21
	3	3	3	3	2	2	2	2	3	23
	3	4	4	3	3	3	3	3	4	30
	3	3	2	3	2	2	2	2	4	23

3	3	3	2	3	3	2	3	3	25	
4	3	3	3	3	3	3	3	3	27	
5	3	3	3	3	3	2	3	3	26	
6	3	3	1	3	3	1	1	1	19	
7	3	4	3	3	3	3	2	3	27	
8	3	3	3	2	3	3	3	2	25	
9	3	4	3	3	3	3	3	3	28	
10	3	3	3	2	3	3	3	3	26	
11	3	3	3	3	3	3	3	3	27	
12	3	4	2	3	2	2	2	2	23	
13	3	3	1	1	3	1	1	1	2	16
14	3	3	1	2	3	1	1	1	2	17
15	3	4	1	2	3	1	1	1	2	18
16	4	3	3	2	3	2	2	2	3	24
17	4	3	2	3	3	2	2	2	3	24
18	3	3	3	2	3	3	3	3	3	26
19	3	3	3	3	3	2	2	2	3	24
20	2	4	2	2	2	2	2	2	3	21
21	3	4	3	3	3	3	3	3	4	29
22	2	4	2	2	3	2	2	2	4	23
23	2	3	2	2	4	2	2	2	4	23
24	4	4	3	3	4	3	3	4	4	32
25	3	3	3	3	3	3	3	3	3	27
26	3	4	3	3	3	3	3	3	4	29
27	2	4	2	2	2	2	2	2	4	22
28	3	4	3	3	3	3	3	3	3	28
29	2	4	2	2	3	2	2	2	4	23
30	3	3	3	3	3	3	3	3	3	27
31	3	4	3	3	3	3	3	3	4	29
32	2	4	2	2	2	2	2	2	4	22
33	3	4	3	3	3	3	3	3	3	28
34	2	4	2	2	3	2	2	2	4	23
35	3	3	3	3	3	3	3	3	3	27
36	2	3	1	2	2	2	2	2	3	19
37	2	3	2	2	2	2	2	2	3	20
38	2	4	2	2	3	2	2	2	3	22
39	2	4	2	2	3	2	2	2	4	23
40	3	4	3	3	3	3	3	3	4	29
41	3	3	2	2	3	2	2	2	3	22
42	3	4	1	1	1	1	1	1	2	15
43	4	4	4	3	4	3	3	3	4	32
44	3	4	2	2	3	2	2	2	3	23
45	3	3	3	3	3	3	3	3	3	27

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

44	3	4	4	3	4	4	3	4	4	33
45	3	3	3	3	3	3	3	3	3	27
46	3	3	3	3	3	3	2	3	3	26
47	3	4	4	3	4	4	3	4	4	33
48	2	3	1	2	2	2	2	2	2	18
49	3	4	4	3	3	3	3	4	4	31
50	3	3	1	3	1	1	1	1	1	15
51	3	3	3	2	3	2	2	2	3	23
52	3	4	3	3	4	4	4	4	3	32
53	3	4	4	3	4	4	3	4	4	33
54	3	4	3	3	4	4	3	4	4	32

UIN Suska Riau	Literasi Keuangan									X2
	P10	P11	P12	P13	P14	P15	P16	P17	P18	
1	4	3	3	3	3	3	4	4	3	30
2	3	2	3	3	1	2	3	2	1	20
3	4	4	3	3	3	2	4	4	2	29
4	3	3	3	3	3	3	3	2	2	25
5	3	3	3	3	3	3	2	2	1	23
6	3	2	3	3	2	3	3	3	2	24
7	3	3	3	3	2	2	3	3	2	24
8	3	3	3	3	3	3	3	4	2	27
9	3	3	3	3	2	3	3	3	2	25
10	3	3	3	3	3	3	3	3	2	26
11	3	3	3	3	2	2	3	3	2	24
12	3	3	3	3	2	3	3	2	2	24
13	3	3	3	3	3	3	3	3	2	26
14	3	3	3	3	2	3	3	2	2	24
15	3	3	3	3	2	3	3	3	2	25
16	3	2	3	3	2	3	3	3	2	24
17	3	3	3	3	3	2	3	3	2	25
18	3	2	3	3	2	2	3	2	1	21
19	2	2	3	3	2	2	3	2	1	20
20	3	3	3	3	3	2	3	3	2	25
21	3	3	3	3	2	3	3	3	1	24
22	3	3	3	3	3	2	3	4	3	27
23	3	3	3	3	3	3	3	3	2	26

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



44	3	2	3	3	2	3	2	2	1	21
45	3	3	3	2	2	2	3	2	1	21
46	4	3	3	3	3	3	4	4	3	30
47	3	3	3	2	2	2	4	4	2	25
48	3	3	3	3	2	3	4	4	2	27
49	4	3	3	4	3	3	4	4	4	32
50	3	3	3	3	3	3	4	3	3	28
51	3	3	3	3	3	3	3	3	3	27
52	3	2	3	3	2	2	3	3	2	23
53	4	3	3	3	3	3	4	4	4	31
54	4	4	4	4	2	2	2	4	2	28
55	3	3	3	3	3	3	3	3	3	27
56	3	3	3	2	2	2	3	3	2	23
57	3	3	3	2	2	2	2	2	2	21
58	3	2	3	2	2	2	2	2	2	20
59	3	3	4	3	3	3	4	4	4	31
60	3	3	4	3	3	3	4	3	3	29
61	3	3	3	3	2	3	3	2	2	24
62	3	2	3	3	2	3	3	2	2	23
63	4	4	4	3	3	3	4	3	4	32
64	3	3	3	3	2	3	3	2	2	24
65	3	3	3	3	2	3	3	3	2	25
66	4	3	3	3	3	2	3	3	3	27
67	3	3	3	2	2	2	3	2	2	22
68	3	3	3	3	3	2	3	3	2	25
69	3	3	3	3	3	2	3	2	2	24
70	4	3	4	3	3	3	4	3	3	30
71	4	3	4	3	3	3	4	4	4	32
72	3	3	3	3	3	3	4	3	3	28
73	3	3	3	3	3	2	3	3	2	25
74	3	3	3	3	2	2	3	2	1	22
75	3	3	3	2	2	2	4	4	2	25
76	2	3	3	3	2	2	3	2	1	21
77	3	3	3	3	2	3	3	3	2	25
78	4	3	3	2	2	2	4	4	2	26
79	3	3	3	3	3	2	3	2	1	23
80	3	3	3	2	2	2	3	3	2	23
81	3	3	3	3	2	3	3	2	1	23

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

62	3	3	3	3	3	2	3	4	2	26
63	4	4	4	3	3	3	4	3	4	32
64	3	3	3	3	3	3	3	3	2	26
65	3	3	3	2	2	2	3	3	2	23
66	4	3	4	3	3	3	3	3	4	30
67	3	3	3	3	3	2	3	3	2	25
68	3	3	3	3	3	2	4	3	2	26
69	4	4	4	2	2	2	4	4	3	29
70	4	4	4	4	3	3	4	3	4	33
71	3	3	3	3	2	3	3	2	2	24
72	4	4	3	3	3	3	3	3	4	30
73	2	2	3	3	2	3	2	2	1	20
74	3	3	3	2	2	2	3	3	2	23
75	3	3	3	3	3	3	3	3	2	26
76	3	3	3	3	3	2	3	3	2	25
77	3	3	3	3	3	3	3	2	3	26
78	3	3	3	3	3	3	3	3	2	26
79	3	3	4	3	3	3	3	3	3	28
80	3	3	3	3	2	2	3	3	2	24
81	3	3	3	3	3	3	3	4	3	28
82	3	3	3	3	3	3	3	3	2	26
83	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36
84	4	3	4	3	3	3	4	4	4	32
85	3	3	3	3	3	3	3	3	3	27
86	3	3	3	3	3	3	3	3	3	27
87	3	3	4	3	3	3	4	4	4	31
88	3	2	3	2	2	2	2	2	2	20
89	3	3	4	3	3	3	4	3	3	29
90	3	3	3	3	3	2	3	2	2	24
91	3	2	3	3	3	2	3	3	2	24
92	3	3	3	3	3	3	3	4	3	28
93	4	4	4	3	3	3	3	4	4	32
94	4	3	4	3	3	3	3	3	4	30

No	Kinerja UMKM									Y
	P19	P20	P21	P22	P23	P24	P25	P26	P27	
	4	4	3	3	3	4	3	3	4	31

1	2	2	2	2	2	3	2	2	3	20
2	3	3	3	2	4	2	2	2	3	24
3	3	3	3	3	2	2	2	2	3	23
4	2	2	2	2	2	3	2	2	3	20
5	4	4	3	3	4	3	3	3	4	31
6	3	3	3	2	2	2	2	2	3	22
7	2	2	2	2	3	4	2	2	3	22
8	3	3	3	3	3	2	3	2	3	25
9	3	3	3	3	3	3	3	2	3	26
10	3	3	3	3	3	3	3	3	3	27
11	3	3	3	3	3	3	3	3	3	27
12	3	3	3	3	3	3	3	3	4	28
13	2	2	2	2	3	3	3	2	4	23
14	3	3	3	3	3	3	3	3	3	27
15	3	3	3	3	3	3	3	3	4	28
16	3	3	3	3	3	3	2	2	3	25
17	3	3	3	3	3	3	3	3	3	27
18	3	3	3	3	3	3	2	2	3	25
19	3	3	3	3	3	3	3	3	3	27
20	2	2	2	2	3	3	2	2	3	21
21	3	3	3	3	3	3	2	2	3	25
22	3	3	3	3	3	2	3	2	3	25
23	3	3	3	3	3	3	3	3	4	28
24	3	3	3	4	3	3	4	4	4	31
25	2	2	2	2	3	3	3	2	3	22
26	3	3	3	4	4	4	3	4	4	32
27	3	3	3	3	3	3	3	3	4	28
28	3	3	3	3	3	3	3	3	4	28
29	4	4	4	3	3	3	3	3	4	31
30	4	4	3	3	3	3	3	3	4	30
31	4	4	4	4	3	3	3	3	4	32
32	3	3	3	3	3	3	3	3	4	28
33	4	4	4	3	3	3	3	4	4	32
34	4	4	4	3	3	3	3	3	4	31
35	4	3	3	3	3	3	3	3	4	29
36	3	3	3	3	3	3	2	2	3	25
37	2	2	2	2	2	3	3	2	4	22
38	3	3	3	3	3	3	3	3	4	28
39	4	4	4	3	3	3	3	4	4	32

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

40	4	3	3	3	3	3	3	4	4	30
41	3	3	3	4	3	3	3	4	4	30
42	2	2	2	2	3	3	3	2	3	22
43	4	4	4	4	3	4	3	4	4	34
44	3	3	3	3	3	3	2	2	3	25
45	3	3	3	3	3	3	3	2	3	26
46	3	3	3	3	3	3	3	3	3	27
47	2	2	2	2	3	3	3	2	4	23
48	3	3	3	3	3	3	3	2	3	26
49	4	3	3	4	3	3	3	3	4	30
50	4	4	3	4	3	3	3	4	4	32
51	3	4	4	4	3	3	3	4	4	32
52	3	4	4	4	3	3	3	4	4	32
53	3	3	3	3	3	3	3	3	4	28
54	3	3	3	3	3	3	3	3	4	28
55	4	4	3	4	3	3	3	4	4	32
56	3	3	3	3	3	3	3	3	3	27
57	3	3	3	3	3	3	3	3	4	28
58	3	3	3	3	3	3	2	2	3	25
59	3	3	3	3	3	2	3	2	3	25
60	3	3	3	3	3	3	3	3	3	27
61	3	3	3	3	3	3	2	2	3	25
62	3	3	3	3	3	3	3	3	4	28
63	4	4	3	4	3	3	3	4	4	32
64	4	3	3	4	3	3	3	3	4	30
65	2	2	3	2	3	3	3	2	3	23
66	4	4	4	4	3	4	3	4	4	34
67	3	3	3	3	3	3	3	2	3	26
68	3	3	3	3	3	3	3	2	3	26
69	4	3	3	4	4	3	3	4	4	32
70	4	4	4	4	3	4	3	4	4	34
71	2	2	2	2	3	3	3	2	4	23
72	4	3	4	4	3	4	3	4	4	33
73	3	3	3	3	3	3	2	2	3	25
74	2	2	2	2	3	3	3	2	3	22
75	3	3	3	3	3	3	2	2	3	25
76	3	3	3	3	3	3	3	3	3	27
77	3	3	3	4	3	4	3	4	4	31

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Diarangi mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

	N	94	94	94	94	94	94	94	94	94	94
P4	Pearson Correlation	,491*	,197	,659*	1	,421*	,631*	,611*	,613*	,460*	,741**
	Sig. (2-tailed)	,000	,057	,000		,000	,000	,000	,000	,000	,000
	N	94	94	94	94	94	94	94	94	94	94
P5	Pearson Correlation	,359*	,215*	,582*	,421*	1	,594*	,557*	,586*	,527*	,706**
	Sig. (2-tailed)	,000	,037	,000	,000		,000	,000	,000	,000	,000
	N	94	94	94	94	94	94	94	94	94	94
P6	Pearson Correlation	,348*	,343*	,831*	,631*	,594*	1	,889*	,952*	,610*	,933**
	Sig. (2-tailed)	,001	,001	,000	,000	,000		,000	,000	,000	,000
	N	94	94	94	94	94	94	94	94	94	94
P7	Pearson Correlation	,335*	,336*	,759*	,611*	,557*	,889*	1	,886*	,604*	,897**
	Sig. (2-tailed)	,001	,001	,000	,000	,000	,000		,000	,000	,000
	N	94	94	94	94	94	94	94	94	94	94
P8	Pearson Correlation	,346*	,374*	,797*	,613*	,586*	,952*	,886*	1	,633*	,930**
	Sig. (2-tailed)	,001	,000	,000	,000	,000	,000	,000		,000	,000
	N	94	94	94	94	94	94	94	94	94	94
P9	Pearson Correlation	,150	,467*	,584*	,460*	,527*	,610*	,604*	,633*	1	,738**
	Sig. (2-tailed)	,148	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000		,000
	N	94	94	94	94	94	94	94	94	94	94
X1	Pearson Correlation	,490*	,450*	,891*	,741*	,706*	,933*	,897*	,930*	,738*	1
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	
	N	94	94	94	94	94	94	94	94	94	94

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

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

2. Variabel Literasi Keuangan

Correlations

		P10	P11	P12	P13	P14	P15	P16	P17	P18	X2
P10	Pearson Correlation	1	,566 [*]	,536 [*]	,202	,355 [*]	,213 [*]	,463 [*]	,508 [*]	,675 [*]	,741 ^{**}
	Sig. (2-tailed)		,000	,000	,051	,000	,040	,000	,000	,000	,000
	N	94	94	94	94	94	94	94	94	94	94
P11	Pearson Correlation	,566 [*]	1	,442 [*]	,202	,409 [*]	,169	,395 [*]	,412 [*]	,486 [*]	,654 ^{**}
	Sig. (2-tailed)	,000		,000	,051	,000	,103	,000	,000	,000	,000
	N	94	94	94	94	94	94	94	94	94	94
P12	Pearson Correlation	,536 [*]	,442 [*]	1	,242 [*]	,322 [*]	,309 [*]	,402 [*]	,334 [*]	,651 [*]	,676 ^{**}
	Sig. (2-tailed)	,000	,000		,019	,002	,002	,000	,001	,000	,000
	N	94	94	94	94	94	94	94	94	94	94
P13	Pearson Correlation	,202	,202	,242 [*]	1	,439 [*]	,476 [*]	,124	,135	,268 [*]	,462 ^{**}
	Sig. (2-tailed)	,051	,051	,019		,000	,000	,235	,195	,009	,000
	N	94	94	94	94	94	94	94	94	94	94
P14	Pearson Correlation	,355 [*]	,409 [*]	,322 [*]	,439 [*]	1	,360 [*]	,336 [*]	,386 [*]	,594 [*]	,694 ^{**}
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,002	,000		,000	,001	,000	,000	,000
	N	94	94	94	94	94	94	94	94	94	94
P15	Pearson Correlation	,213 [*]	,169	,309 [*]	,476 [*]	,360 [*]	1	,218 [*]	,142	,457 [*]	,534 ^{**}
	Sig. (2-tailed)	,040	,103	,002	,000	,000		,035	,171	,000	,000
	N	94	94	94	94	94	94	94	94	94	94
P16	Pearson Correlation	,463 [*]	,395 [*]	,402 [*]	,124	,336 [*]	,218 [*]	1	,568 [*]	,548 [*]	,683 ^{**}
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,235	,001	,035		,000	,000	,000
	N	94	94	94	94	94	94	94	94	94	94
P17	Pearson Correlation	,508 [*]	,412 [*]	,334 [*]	,135	,386 [*]	,142	,568 [*]	1	,563 [*]	,706 ^{**}
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,001	,195	,000	,171	,000		,000	,000
	N	94	94	94	94	94	94	94	94	94	94

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

N		94	94	94	94	94	94	94	94	94	94
P18	Pearson Correlation	,675*	,486*	,651*	,268*	,594*	,457*	,548*	,563*	1	,891**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,009	,000	,000	,000	,000		,000
N		94	94	94	94	94	94	94	94	94	94
X2	Pearson Correlation	,741*	,654*	,676*	,462*	,694*	,534*	,683*	,706*	,891*	1
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	
N		94	94	94	94	94	94	94	94	94	94

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

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

Riau

3. Variabel Kinerja UMKM

Correlations

		P19	P20	P21	P22	P23	P24	P25	P26	P27	Y
P19	Pearson Correlation	1	,863*	,783*	,762*	,298*	,381*	,342*	,713*	,540*	,866**
	Sig. (2-tailed)		,000	,000	,000	,004	,000	,001	,000	,000	,000
	N	94	94	94	94	94	94	94	94	94	94
P20	Pearson Correlation	,863*	1	,830*	,741*	,260*	,380*	,330*	,699*	,491*	,855**
	Sig. (2-tailed)	,000		,000	,000	,011	,000	,001	,000	,000	,000
	N	94	94	94	94	94	94	94	94	94	94
P21	Pearson Correlation	,783*	,830*	1	,735*	,225*	,349*	,332*	,683*	,430*	,821**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000		,000	,029	,001	,001	,000	,000	,000
	N	94	94	94	94	94	94	94	94	94	94
P22	Pearson Correlation	,762*	,741*	,735*	1	,289*	,501*	,429*	,818*	,559*	,890**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000		,005	,000	,000	,000	,000	,000
	N	94	94	94	94	94	94	94	94	94	94
P23	Pearson Correlation	,298*	,260*	,225*	,289*	1	,196	,299*	,270*	,197	,390**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000		,000	,000	,000	,000	,000

Syarif Kasim Ri

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Diarangi mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

	Sig. (2-tailed)	,004	,011	,029	,005		,058	,003	,009	,057	,000
	N	94	94	94	94	94	94	94	94	94	94
P24	Pearson Correlation	,381*	,380*	,349*	,501*	,196	1	,303*	,598*	,452*	,612**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,001	,000	,058		,003	,000	,000	,000
	N	94	94	94	94	94	94	94	94	94	94
P25	Pearson Correlation	,342*	,330*	,332*	,429*	,299*	,303*	1	,570*	,535*	,585**
	Sig. (2-tailed)	,001	,001	,001	,000	,003	,003		,000	,000	,000
	N	94	94	94	94	94	94	94	94	94	94
P26	Pearson Correlation	,713*	,699*	,683*	,818*	,270*	,598*	,570*	1	,723*	,921**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,009	,000	,000		,000	,000
	N	94	94	94	94	94	94	94	94	94	94
P27	Pearson Correlation	,540*	,491*	,430*	,559*	,197	,452*	,535*	,723*	1	,728**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,057	,000	,000	,000		,000
	N	94	94	94	94	94	94	94	94	94	94
Y	Pearson Correlation	,866*	,855*	,821*	,890*	,390*	,612*	,585*	,921*	,728*	1
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	
	N	94	94	94	94	94	94	94	94	94	94

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

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

Uji Reliabilitas

1. Variabel Inklusi Keuangan

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,915	9

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak

2. Variabel Literasi Keuangan

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,846	9

3. Variabel Kinerja UMKM

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,906	9

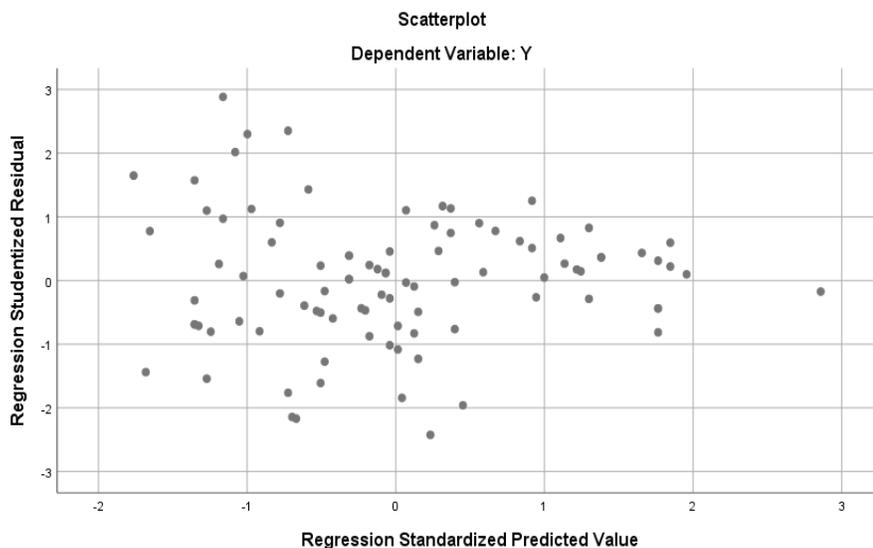
c. Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		94
Normal Parameters ^{a,B}	Mean	,0000000
	Std. Deviation	2,70168110
Most Extreme Differences	Absolute	,054
	Positive	,044
	Negative	-,054
Test Statistic		,054
Asymp. Sig. (2-tailed)		,200 ^{c,d}

- a. Test distribution is Normal.
- b. Calculated from data.
- c. Lilliefors Significance Correction.
- d. This is a lower bound of the true significance.

© Hak

d Uji Heterokedastisitas

e. Uji Multikolinieritas
Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardize	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	d Coefficients			Beta	Tolerance
1	(Constant)	6,943	2,183		3,181	,002		
	X1	,246	,084	,306	2,917	,004	,449	2,228
	X2	,574	,123	,487	4,647	,000	,449	2,228

a. Dependent Variable: Y

f. Uji Autokorelasi
Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	,743 ^a	,552	,542	2,731	1,816

a. Predictors: (Constant), X2, X1

b. Dependent Variable: Y

Analisis Regresi Linear Berganda

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	6,943	2,183		3,181	,002
	X1	,246	,084	,306	2,917	,004
	X2	,574	,123	,487	4,647	,000

a. Dependent Variable: Y

Uji Signifikan Parsial (T-Test)

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	6,943	2,183		3,181	,002		
	X1	,246	,084	,306	2,917	,004	,449	2,228
	X2	,574	,123	,487	4,647	,000	,449	2,228

a. Dependent Variable: Y

Uji Signifikan Simultan (F-Test)

ANOVA^a

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	834,898	2	417,449	55,962	,000 ^b
	Residual	678,815	91	7,460		
	Total	1513,713	93			

a. Dependent Variable: Y

b. Predictors: (Constant), X2, X1

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

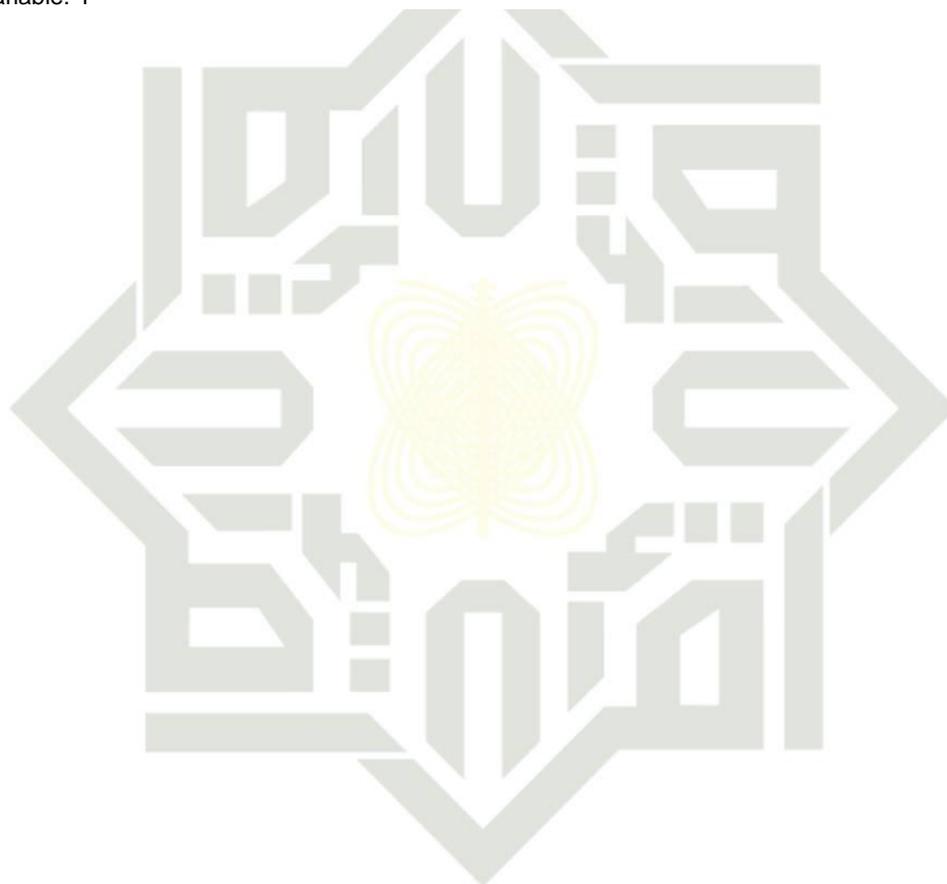
Koefisien Determinasi (R^2)

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	,743 ^a	,552	,542	2,731	1,816

a. Predictors: (Constant), X2, X1

b. Dependent Variable: Y



UIN SUSKA RIAU

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BIOGRAFI PENULIS



Nama **Husnul Akhiar** tempat tanggal lahir Teluk Kuantan, 19 Mei 1999. Anak Pertama dari empat bersaudara. Anak dari Ayahanda Syaiful dan Ibunda Helfi Zaqia. Penulis mengawali pendidikan pada tahun 2004 masuk di TK Islam

Teluk Kuantan dan pada tahun 2005 melanjutkan pendidikan di SDN 001 Teluk Kuantan, dan Lulus pada tahun 2011. Pada tahun yang sama penulis melanjutkan pendidikan di SMPN 1 Teluk Kuantan dan Lulus pada tahun 2014. Selanjutnya penulis melanjutkan pendidikan di SMAN 1 Teluk Kuantan dan dinyatakan lulus pada tahun 2017.

Pada tahun 2017 penulis melanjutkan pendidikan Strata Satu (S1) di Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau, pada Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial tepatnya pada Jurusan S1 Manajemen konsentrasi Manajemen Keuangan. Penulis melakukan penelitian terhadap UMKM dengan judul penelitian **“Pengaruh Inklusi Keuangan dan Literasi Keuangan terhadap Kinerja UMKM Kecamatan Kuantan Tengah Kabupaten Kuantan Singingi”**. Pada tanggal 23 Desember 2020 penulis mengikuti Ujian Seminar Proposal di Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial dan dinyatakan “LULUS”. Pada tanggal 10 Juli 2021 penulis mengikuti ujian *Oral Comprehensive* di Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial dan dinyatakan “LULUS” dan layak menyanggah gelar Sarjana Ekonomi