

**ANALISIS PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH  
TERHADAP PENINGKATAN KINERJA DI KALANGAN  
UMKM PADA PEDAGANG PASAR ANDI TANDA  
KOTA PALOPO**

*Skripsi*

*Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Guna Memperoleh Gelar Sarjana  
Ekonomi pada Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Islam Institut Agama Islam Negeri Palopo*



**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PALOPO  
2021**

**ANALISIS PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH  
TERHADAP PENINGKATAN KINERJA DI KALANGAN  
UMKM PADA PEDAGANG PASAR ANDI TANDA  
KOTA PALOPO**

*Skripsi*

*Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Guna Memperoleh Gelar Sarjana  
Ekonomi pada Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Islam Institut Agama Islam Negeri Palopo*



**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PALOPO  
2021**

## HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Hamrina  
NIM : 17 0402 0126  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Program Studi : Perbankan Syariah

menyatakan dengan sebenarnya bahwa:

1. Skripsi ini merupakan hasil karya saya sendiri, bukan plagiasi atau duplikasi dari tulisan/karya orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri.
2. Seluruh bagian dari skripsi ini adalah karya saya sendiri selain kutipan yang ditunjukkan sumbernya. Segala kekeliruan dan atau kesalahan yang ada di dalamnya adalah tanggung jawab saya.

Bilamana di kemudian hari pernyataan ini tidak benar, maka saya bersedia menerima sanksi administratif atas perbuatan tersebut dan gelar akademik yang saya peroleh karenanya dibatalkan.

Demikian pernyataan ini dibuat untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Palopo, 1 Juni 2021

Yang membuat pernyataan,



Hamrina  
17 0402 0126

## HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi berjudul Pengaruh Literasi Keuangan Syariah terhadap Peningkatan Kinerja di Kalangan UMKM pada Pedagang Pasar Andi Tadda Kota Palopo yang ditulis oleh Hamrina, NIM 1704020126, mahasiswa Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Palopo, yang dimunaqasyahkan pada hari Jumat, 29 Oktober 2021 Miladiyah bertepatan dengan tanggal 22 Rabiul Awal 1443 Hijriyah telah diperbaiki sesuai catatan dan permintaan Tim Penguji, dan diterima sebagai syarat meraih gelar Sarjana Ekonomi (S. E)

Palopo, 1 November 2021

### TIM PENGUJI

- |                                  |               |   |
|----------------------------------|---------------|---|
| 1. Muzayyanah Jabani, S. T., M.M | Ketua Sidang  | (  )   |
| 2. Dr. Takdir, S.H., M.H         | Penguji I     | (  )  |
| 3. Nurdin Batjo, S.Pt., M.M.     | Penguji II    | (  ) |
| 4. Dr. Fasiha, M.E.I             | Pembimbing I  | (  ) |
| 5. Muzayyanah Jabani, S. T., M.M | Pembimbing II | (  ) |

### Mengetahui:

a.n. Rektor IAIN Palopo  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Ketua Pogram Studi  
Perbankan Syariah



**Dr. Hj. Ramlah M., M.M**  
NIP 19610208 1999403 2 00 1



**Hendra Safri, M.M**  
NIP 19861020 201503 1 00 1

## PRAKATA

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ وَالصَّلَاةُ وَالسَّلَامُ عَلَى أَشْرَفِ الْأَنْبِيَاءِ وَالْمُرْسَلِينَ سَيِّدِنَا مُحَمَّدٍ وَعَلَى  
آلِهِ وَأَصْحَابِهِ أَجْمَعِينَ

Puji syukur penulis panjatkan kepada Allah swt. yang telah menganugerahkan rahmat, hidayah serta kekuatan lahir dan batin, sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini dengan judul “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Peningkatan Kinerja di Kalangan UMKM Pada Pedagang Pasar Andi Tanda Kota Palopo” setelah melalui proses yang panjang.

Shalawat dan salam kepada Nabi Muhammad saw. kepada para keluarga, sahabat dan pengikut-pengikutnya. Skripsi ini disusun sebagai syarat yang harus diselesaikan, guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Palopo. Penulisan skripsi ini dapat terselesaikan berkat bantuan, bimbingan, serta dorongan dari banyak pihak walaupun penulisan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, penulis menyampaikan ucapan terima kasih yang tak terhingga dengan penuh ketulusan hati dan keikhlasan kepada kepada orang tua tercinta, Ayahanda Baharuddin dan Ibunda tercinta Humrah, yang tiada pernah hentinya selama ini memberikan semangat, doa, dorongan, nasihat dan kasih sayang serta pengorbanan yang tak tergantikan hingga penulis selalu kuat menjalani setiap rintangan yang ada didepan. Begitu banyak pengorbanan yang telah mereka berikan kepada penulis baik secara moral maupun materi. Penulis sadar tidak mampu untuk membalas semua itu. Hanya doa yang dapat penulis

berikan untuk mereka semoga senantiasa berada dalam limpahan kasih sayang Allah SWT.

Selanjutnya penulis juga menyampaikan ucapan terima kasih yang tak terhingga dengan penuh ketulusan hati dan keikhlasan, kepada:

1. Rektor IAIN Palopo, Prof. Dr. Abdul Pirol, M.Ag. beserta Wakil Rektor I, Dr. H. Muammar Arafat, M.H. Wakil Rektor II, Dr. Ahmad Syarief Iskandar, S.E., M.M dan Wakil Rektor III, Dr. Muhaemin, M.A. yang telah membina dan berupaya meningkatkan mutu perguruan tinggi ini, tempat penulis menuntut ilmu pengetahuan.
2. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Palopo, Dr. Hj. Ramlah Makkulasse, M.M. Wakil Dekan I, Muhammad Ruslan Abdullah, S.E.I., M.A. Wakil Dekan II, Tadjuddin, CAPM., SE., Ak., CAPF., M.Si, CSRA., CA. Wakil Dekan III Dr. Takdir, S.H., M.H. dan Ketua Program Studi Perbankan Syariah, Hendra Safri, SE., M.M. yang telah banyak memberikan motivasi serta mencurahkan perhatiannya dalam membimbing dan memberikan petunjuk sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
3. Dosen Pembimbing I, Dr. Fasiha. M.E.I dan Dosen Pembimbing II, Muzayyanah Jabani. S.T.,M.M. yang telah memberikan arahan dan bimbingan kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
4. Dosen Penguji I, Dr. Takdir, S.H., M.H dan Dosen Penguji II, Nurdin Batjo, S.Pt., M.Si., yang telah banyak memberikan arahan untuk menyelesaikan skripsi ini.
5. Bapak Hendra Safri, SE., M.M. selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah, dan Ibu Nur Ariani Aqidah, M.Sc. selaku sekretaris prodi Perbankan Syariah. Yang telah

memberikan bimbingan dan motivasi yang membangun dalam menyelesaikan skripsi ini.

6. Dosen Penasehat Akademik, Dr. Rahmawati, M.Ag yang telah memberi motivasi untuk terus giat dan sabar dalam menuntut ilmu.
7. Seluruh Dosen beserta seluruh staf pegawai IAIN Palopo yang telah mendidik penulis selama berada di IAIN Palopo dan memberikan arahan dan motivasi dalam penyusunan skripsi ini.
8. Kepala Perpustakaan dan segenap karyawan dan karyawan dalam ruang lingkup IAIN Palopo, yang telah memberikan peluang untuk penulis dalam mengumpulkan literatur yang berkaitan dengan pembahasan skripsi ini.
9. Kepada Misran, S.Sos selaku kepala UPTD Pasar Andi Tadda beserta stafnya yang telah memberi izin kepada penulis untuk melakukan penelitian di Pasar Andi Tadda.
10. Kepada saudaraku Haerul dan seluruh keluarga yang selama ini membantu dan mendoakan. Mudah-mudahan Allah swt. mengumpulkan kita semua dalam surga-Nya kelak.
11. Kepada HMPS Perbankan Syariah Angkatan 2019, Kelompok Studi Pasar Modal Syariah IAIN Palopo (Angkatan 2019, 2020, 2021), calon S.E, dan Bojo 7 yang senantiasa menjaga kekompakan, persaudaraan, serta pikiran dan waktunya untuk membantu menyelesaikan skripsi ini.
12. Kepada semua teman seperjuangan, mahasiswa Program Studi Perbankan Syariah Angkatan 2017 (khususnya kelas D) dan Posko KKN-KS Desa Meli angkatan XXXVIII yang selama ini memberikan motivasi dan bersedia

membantu serta senantiasa memberikan saran sehubungan dengan penyusunan skripsi ini.

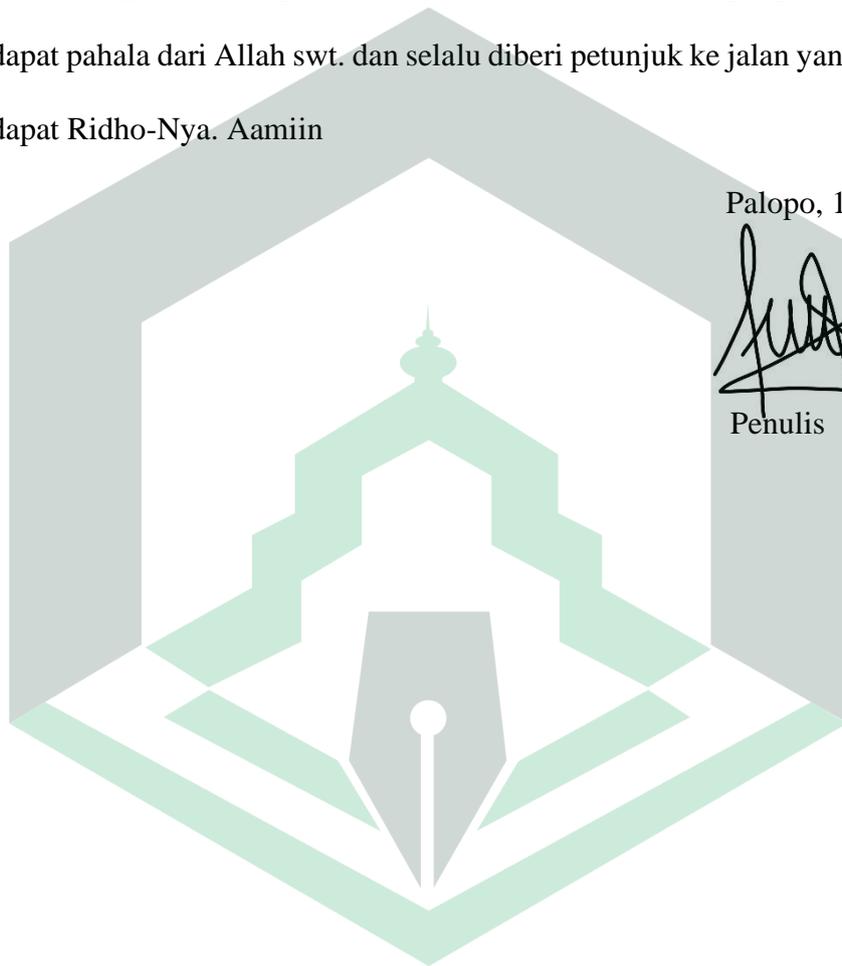
13. Kepada senior-senior Perbankan Syariah yang telah banyak membantu dalam penyusunan skripsi ini.

Teriring doa, semoga amal kebaikan serta keikhlasan pengorbanan mereka mendapat pahala dari Allah swt. dan selalu diberi petunjuk ke jalan yang lurus serta mendapat Ridho-Nya. Aamiin

Palopo, 12 Juni 2021



Penulis



## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN DAN SINGKATAN

### A. Transliterasi Arab-Latin

Daftar huruf bahasa Arab dan transliterasinya ke dalam huruf Latin dapat dilihat pada tabel berikut:

#### 1. Konsonan

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	-	-
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Ṡa	Ṡ	Es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ḥa	Ḥ	Ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	Ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Ḍal	Ḍ	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra <sup>ʿ</sup>	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan ye
ص	Ṣad	Ṣ	Es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍaḍ	Ḍ	De (dengan titik di bawah)

ظ	Za	Ẓ	Zet (dengan titik di bawah)
ع	„Ain	”	Apostrof terbalik
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
ه	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	“	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye
ط	Ṭa	Ṭ	Te (dengan titik di bawah)

Hamzah (ء) yang terletak di awal kata mengikuti vokalnya tanpa diberi tanda apa pun. Jika ia terletak di tengah atau di akhir, maka ditulis dengan tanda (”).

## 2. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri atas vokal tunggal atau monoftong dan vokal rangkap atau diftong.



يَمُوتُ : *yamūtu*

#### 4. Tā"marbūtah

Transliterasi untuk tā" marbūtah ada dua, yaitu tā" marbūtah yang hidup atau mendapat harakat fathah, kasrah, dan dammah, transliterasinya adalah [t]. Sedangkan tā" marbūtah yang mati atau mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah [h].

Kalau pada kata yang berakhir dengan tā" marbūtah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang al- serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka tā" marbūtah itu ditransliterasikan dengan ha [h].

Contoh :

رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ : *raudah al-atfāl*

الْمَدِينَةُ الْفَاضِلَةُ : *al-madīnah al-fādilah*

الْحِكْمَةُ : *al-hikmah*

#### 5. Syaddah (*Tasydīd*)

Syaddah atau tasydīd yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda tasydīd (ّ), dalam transliterasi ini dilambangkan dengan perulangan huruf (konsonan ganda) yang diberi tanda *syaddah*.

Contoh :

رَبَّنَا	: <i>rabbānā</i>
نَجِّينَا	: <i>najjainā</i>
الْحَقِّ	: <i>al-haqq</i>
نُعْمِ	: <i>nu''ima</i>
عَدُوِّ	: <i>„aduwwun</i>

Jika huruf ع ber-*tasydid* di akhir sebuah kata dan didahului oleh huruf *kasrah* (ـِ), maka ia ditransliterasi seperti huruf *maddah* menjadi ī.

Contoh:

عَلِيٌّ : „Alī (bukan „Aliyy atau „Aly)

عَرَبِيٌّ : „Arabī (bukan „Arabiyy atau „Araby)

## 6. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf ال (*alif lam ma''rifah*). Dalam pedoman transliterasi ini, kata sandang ditransliterasi seperti biasa , al-, baik ketika ia diikuti oleh huruf *syamsiyah* maupun huruf *qamariyah*. Kata sandang tidak mengikuti bunyi huruf langsung yang mengikutinya. Kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikutinya dan dihubungkan dengan garis mendatar (-).

Contoh:

الشَّمْسُ : *al-syamsu* (bukan *asy-syamsu*)

الزَّلْزَلَةُ : *al-zalزالah* (bukan *az-zalزالah*)

الفلسفة : *al-falsafah*

البلاد : *al-bilādu*

## 7. Hamzah

Hamzah terletak di awal kata, ia tidak dilambangkan, karena dalam tulisan Arab ia berupa alif.

Contoh:

تَأْمُرُونَ : *ta"murūna*

النَّوْعُ : *al-nau"*

شَيْءٌ : *syai"un*

أُمْرٌ : *umirtu*

8. Penulisan Kata Arab yang Lazim Digunakan dalam Bahasa Indonesia Kata, istilah atau kalimat Arab yang ditransliterasi adalah kata, istilah atau kalimat yang belum dibakukan dalam bahasa Indonesia. Kata, istilah atau kalimat yang sudah lazim dan menjadi bagian dari perbendaharaan bahasa Indonesia, atau sering ditulis dalam tulisan bahasa Indonesia, atau lazim digunakan dalam dunia akademik tertentu, tidak lagi ditulis menurut cara transliterasi di atas. Misalnya, kata al-Qur"an (dari al- Qur"ān), alhamdulillah, dan munaqasyah. Namun, bila kata-kata tersebut menjadi bagian dari satu rangkaian teks Arab, maka harus ditransliterasi secara utuh. Contoh:

*Syarh al-Arba"īn al-Nawāwī*

10. *Lafz al-Jalālah* (الله)

Kata “Allah” yang didahului partikel seperti huruf *jarr* dan huruf lainnya atau berkedudukan sebagai *mudāf ilaih* (frasa nominal), ditransliterasi tanpa huruf hamzah.

Contoh:

دِينُ اللَّهِ : *dīnullāh*  
بِاللَّهِ : *billāh*

adapun *tā'' marbūtah* di akhir kata yang disandarkan kepada *lafz al-jalālah*, diteransliterasi dengan huruf [t]. Contoh:

هُمْ فِي رَحْمَةِ اللَّهِ : *hum fī rahmatillāh*

11. Huruf Kapital

Walau sistem tulisan Arab tidak mengenal huruf kapital (*All Caps*), dalam transliterasinya huruf-huruf tersebut dikenai ketentuan tentang penggunaan huruf kapital berdasarkan pedoman ejaan Bahasa Indonesia yang berlaku (EYD). Huruf kapital, misalnya, digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri (orang, tempat, bulan) dan huruf pertama pada permulaan kalimat. Bila nama diri didahului oleh kata sandang (al-), maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya. Jika terletak pada awal kalimat, maka huruf A dari kata sandang tersebut menggunakan huruf kapital (Al-). Ketentuan yang sama juga berlaku untuk huruf awal dari judul referensi yang didahului oleh kata sandang al-, baik ketika ia ditulis dalam teks

maupun dalam catatan rujukan (CK, DP, CDK, dan DR). Contoh:

*Wa mā Muhammadun illā rasūl*

*Inna awwala baitin wudi" a linnāsi lallazī bi Bakkata mubārakan*

*Syahru Ramadān al-lazī unzila fīhi al-Qurān*

*Nasīr al-Dīn al-Tūsī Nasr Hāmid Abū Zayd*

*Al-Tūfī*

*Al-Maslahah fī al-Tasyrī" al-Islāmī*

Jika nama resmi seseorang menggunakan kata Ibnu (anak dari) dan Abū (bapak dari) sebagai nama kedua terakhirnya, maka kedua nama terakhir itu harus disebutkan sebagai nama akhir dalam daftar pustaka atau daftar referensi.

Contoh:

Abū al-Walīd Muḥammad ibn Rusyd, ditulis menjadi: Ibnu Rusyd, Abū al-Walīd Muḥammad (bukan: Rusyd, Abū al-Walīd Muḥammad Ibnu)  
Naṣr Ḥāmid Abū Zaīd, ditulis menjadi: Abū Zaīd, Naṣr Ḥāmid (bukan: Zaīd, Naṣr Ḥāmid Abū)

## B. Daftar Singkatan

Beberapa singkatan yang dibakukan adalah:

SWT. = *subhānahū wa ta,,ālā*

SAW. = *sallallāhu ,,alaihi wa sallam*

As = *,,alaihi al-salām*

H = Hijrah

- M = Masehi
- SM = Sebelum Masehi
- L = Lahir tahun (untuk orang yang masih hidup saja)
- QS .../...: 283 = QS. Al-Baqarah/2: 2



## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN SAMPUL</b> .....	<b>i</b>
<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN</b> .....	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	<b>iv</b>
<b>PRAKATA</b> .....	<b>v</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB DAN SINGKATAN</b> .....	<b>ix</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>xviii</b>
<b>DAFTAR AYAT</b> .....	<b>xx</b>
<b>DAFTAR HADIS</b> .....	<b>xxi</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xxii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR/BAGAN</b> .....	<b>xxiii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xxiv</b>
<b>DAFTAR ISTILAH</b> .....	<b>xxv</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>xxvi</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	6
C. Tujuan Penelitian .....	6
D. Manfaat Penelitian .....	6
<b>BAB II KAJIAN TEORI</b> .....	<b>7</b>
A. Kajian Penelitian Terdahulu yang Relevan .....	7
B. Landasan Teori .....	10
C. Kerangka Pikir .....	31
D. Hipotesis Penelitian .....	32
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b> .....	<b>33</b>
A. Jenis Penelitian .....	33
B. Lokasi dan Waktu Penelitian .....	33
C. Definisi Operasional Variabel .....	33
D. Populasi dan Sampel .....	35
E. Teknik Pengumpulan Data .....	35
F. Instrumen Penelitian .....	36
G. Uji Validitas dan Realibilitas Instrumen .....	36
H. Teknik Analisis Data .....	39
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN</b> .....	<b>43</b>
A. Hasil Penelitian .....	43
B. Pembahasan .....	57
<b>BAB V PENUTUP</b> .....	<b>63</b>

A. Simpulan .....	63
B. Saran .....	63
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>65</b>
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN .....</b>	<b>69</b>



## DAFTAR AYAT

Kutipan Ayat 1 QS al- Alaq/96: 1-5 .....	11
Kutipan Ayat 2 QS al- Mujadalah/58: 11 .....	12



## DAFTAR HADIS

Hadist 1 Hadis tentang kewirausahaan .....	20
Hadist 2 Hadis tentang usaha.....	25



## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perkembangan UMKM di Indonesia .....	4
Tabel 3.1 Definisi Operasional Variabel .....	34
Tabel 3.2 Hasil Uji Validitas .....	36
Tabel 3.3 Hasil Uji Reliabilitas .....	39
Tabel 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	46
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Umur/Usia .....	47
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir .....	48
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Modal Awal.....	49
Tabel 4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan Penjualan .....	50
Tabel 4.6 Karakteristik Responden Berdasarkan Tingkat Literasi Keuangan.....	51
Tabel 4.7 Hasil Uji Normalitas Data .....	52
Tabel 4.8 Hasil Uji Linearitas .....	52
Tabel 4.9 Hasil Uji Heterokedastisitas.....	53
Tabel 4.10 Hasil Uji Analisis Regresi Linear Sederhana.....	54
Tabel 4.11 Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	55
Tabel 4.12 Hasil Uji Parsial (Uji t) .....	56
Tabel 4.13 Hasil Uji Regresi Linier Cara Pertama .....	60
Tabel 4.13 Hasil Uji Regresi Linier Cara Kedua .....	61



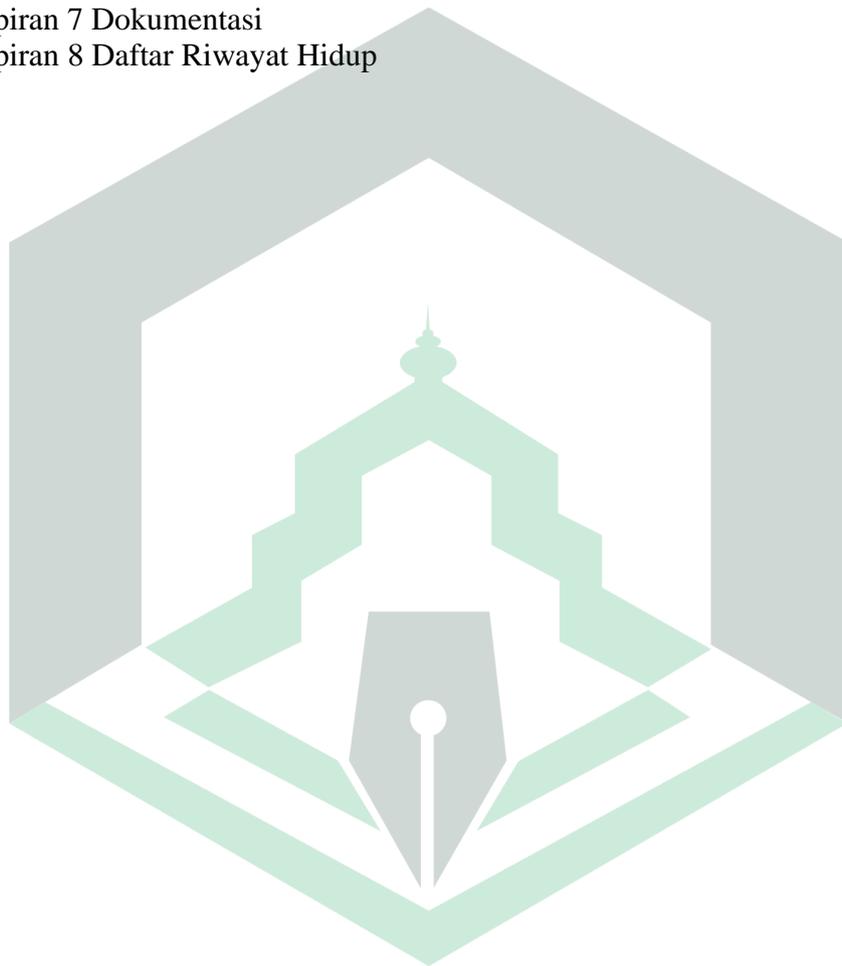
## DAFTAR GAMBAR/BAGAN

Gambar 2.1 Skema Kerangka Pikir .....	31
Gambar 4.1 Struktur Organisasi Pasar Andi Tadda .....	44



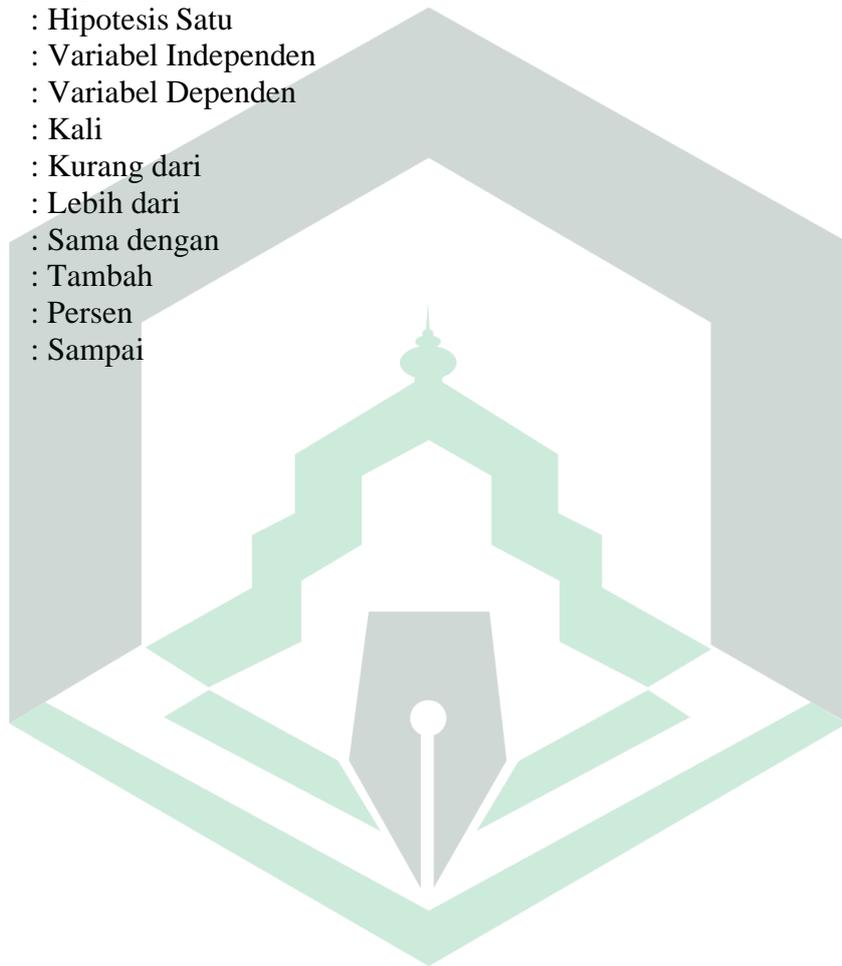
## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Kuesioner Penelitian
- Lampiran 2 Hasil Kuesioner Penelitian
- Lampiran 3 Hasil Uji Validitas dan Uji Reliabilitas
- Lampiran 4 Regresi Linier Sederhana
- Lampiran 5 Surat Keputusan (SK)
- Lampiran 6 Surat Izin Penelitian
- Lampiran 7 Dokumentasi
- Lampiran 8 Daftar Riwayat Hidup



## DAFTAR ISTILAH

SPSS	: <i>Statistical Package for Sosial Sciences</i>
UMKM	: Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah
OJK	: Otoritas Jasa Keuangan
SNLKI	: Strategi Nasional Literasi Keuangan Indonesia
BPS	: Badan Pusat Statistik
$H_0$	: Hipotesis Nol
$H_1$	: Hipotesis Satu
(X)	: Variabel Independen
(Y)	: Variabel Dependen
x	: Kali
<	: Kurang dari
>	: Lebih dari
=	: Sama dengan
+	: Tambah
%	: Persen
-	: Sampai



## ABSTRAK

**Hamrina, 2021.** “Analisis Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Peningkatan Kinerja di Kalangan UMKM pada Pedagang Pasar Andi Tadda Kota Palopo”. Skripsi Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Institut Agama Islam Negeri Palopo. Dibimbing oleh Fasiha dan Muzayyanah Jabani.

Skripsi ini membahas tentang Analisis Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Peningkatan Kinerja di Kalangan UMKM pada Pedagang Pasar Andi Tadda Kota Palopo. Penelitian ini bertujuan: untuk mengetahui adakah pengaruh literasi keuangan syariah terhadap peningkatan kinerja UMKM pada Pedagang Pasar. Jenis penelitian ini adalah penelitian kuantitatif. Populasinya yakni pedagang pasar Andi Tadda Kota Palopo. Sampel penelitian ini sebanyak 125 responden diambil teknik pengambilan sampel *probability sampling* dengan teknik pengumpulan sampel menggunakan *simple random sampling* (random sederhana). Teknik pengumpulan data dalam penelitian ini melalui pembacaan angket/kuesioner kepada responden. Selanjutnya, teknik analisis data dalam penelitian ini menggunakan analisis kuantitatif dengan bantuan program SPSS 25. Hasil analisis kuantitatif pada uji t nilai  $t_{hitung} > t_{tabel}$  ( $10,107 > 1,979$ ) dan signifikansi  $0,000 < 0,05$ , jadi literasi keuangan syariah berpengaruh terhadap peningkatan kinerja UMKM. Jadi dapat disimpulkan dari kedua uji hipotesis,  $H_0$  ditolak dan  $H_1$  diterima. Artinya secara parsial literasi keuangan syariah berpengaruh terhadap peningkatan kinerja UMKM di Kota Palopo khususnya di pasar Andi Tadda. Variabel literasi keuangan syariah dapat menjelaskan peningkatan kinerja UMKM dengan kontribusi sebesar 0,454 atau 45,4%. Sedangkan sisanya 54,6% dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak dijelaskan dalam penelitian ini.

**Kata Kunci:** Literasi Keuangan Syariah, Peningkatan Kinerja UMKM

# BAB I

## PENDAHULUAN

### A. Latar Belakang

Islam sebagai agama yang mengatur bagian-bagian kehidupan dan sangat memperhatikan literasi, sebagaimana diturunkannya wahyu pertama kepada Nabi Muhammad Shalallahu'alaihi wasalam dalam Alquran surah al-Alaq ayat pertama yakni iqra yang menyiratkan perintah untuk membaca dengan teliti. Membaca sangat penting bagi seorang muslim karena membaca merupakan jalan menuju berbagai ilmu pengetahuan, dan Islam adalah agama yang memberi dorongan pada budaya literasi dikalangan umatnya.<sup>1</sup> Memasuki abad 21, literasi terbentuk menjadi sebuah kemampuan instuisi dalam memahami kata-kata dan dunia serta mencari hubungan diantara keduanya untuk mengatasi persoalan kehidupan.<sup>2</sup>

Pergeseran ekonomi mekanis ke ekonomi bergantung pada sumber daya manusia berimplikasi pada kemampuan mengelola informasi guna membuat keputusan. Edukasi keuangan diharapkan dapat memantapkan nilai perilaku, mengingat pada tingkat dasar kemampuan moneter merupakan instrumen yang sangat berharga untuk mengubah perilaku dari tidak cerdas menjadi berwawasan. Seperti bagaimana memanfaatkan bayaran untuk menabung, berinvestasi, proteksi

---

<sup>1</sup> Kusumawat, Astri, And Thresna Irijanto Tb. "Analisis Tingkat Literasi Keuangan Syariah Pada Pedagang Di Pasar Tradisional Cihapit Kecamatan Bandung Wetan Kota Bandung". *Diss. Perpustakaan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Unpas*, (2019). 1, <http://repository.unpas.ac.id/43677/>

<sup>2</sup> Hendriani, Ani. "Pedagogik Literasi Kritis; Sejarah, Filsafat Dan Perkembangannya Di Dunia Pendidikan." *Pedagogia* 16.1 (2018): 44-59, <https://ejournal.upi.edu/index.php/pedagogia/article/view/10811>

dan mencari nafkah yang layak<sup>3</sup> Mengelola kas/uang yang sehat membutuhkan beberapa faktor utama yang harus ditingkatkan, dan salah satunya adalah literasi keuangan.<sup>4</sup>

Literasi keuangan adalah informasi, kepastian dan kemampuan yang memengaruhi perspektif dan perilaku untuk meningkatkan kualitas pengambilan keputusan dan pengelolaan keuangan dalam rangka mencapai kesejahteraan. Kemudian literasi keuangan syariah dapat diartikan sebagai melek keuangan syariah. Literasi keuangan akan memberdayakan inklusi keuangan syariah yaitu suatu kondisi dimana setiap orang memiliki akses keuangan berupa kredit (pembiayaan), tabungan, angsuran maupun asuransi dari yayasan/lembaga keuangan formal. Pembeli *product* dan jasa keuangan syariah diharapkan tidak hanya sebatas mengetahui produk dan jasa lembaga keuangan syariah melainkan mampu memahami serta menggunakan produk dan jasa lembaga keuangan syariah sebagai tahap mengubah perilaku individu dalam pengelolaan keuangan untuk mencapai kesejahteraan ekonomi.<sup>5</sup>

Pelaksanaan sistem ekonomi syariah sebagai bentuk beroperasinya lembaga keuangan syariah di Indonesia telah berlangsung lebih dari dua puluh tahun sejak tahun 1992. Meskipun demikian, hingga saat ini pangsa pasar (*market share*)

---

<sup>3</sup> Sina, Peter Garlans. "Analisis literasi ekonomi." *Jurnal Economia* 8.2 (2012): 135-143, <https://journal.uny.ac.id/index.php/economia/article/view/1223>

<sup>4</sup> Rasyid, Rosyeni. "Analisis Tingkat Literasi Keuangan Mahasiswa Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang." *Jurnal Kajian Manajemen Bisnis* 1.2 (2012). 91, <http://ejournal.unp.ac.id/index.php/jkmb/article/view/4778>

<sup>5</sup> Nuryana, Fatati. "Literasi Keuangan Mahasiswa Jurusan Ekonomi Dan Bisnis Islam IAIN Madura Berdasarkan Demografi Sebagai Dasar Penguatan Kompetensi Program Studi." *NUANSA: Jurnal Penelitian Ilmu Sosial dan Keagamaan Islam* 16.1 (2019): 87-102, <http://ojs3.iainmadura.ac.id/index.php/nuansa/article/view/2402>

industri keuangan syariah relatif masih terbatas, yaitu 8,01%, dari total industri keuangan di Indonesia. Salah satu kendala dalam menjalankan sistem ekonomi syariah di Indonesia adalah masih rendahnya tingkat pemahaman masyarakat terhadap sistem tersebut.<sup>6</sup> Berdasarkan survey OJK indeks literasi keuangan semakin meningkat dari tahun 2013 ialah 21,83%, tahun 2016 yakni 29,66%, dan tahun 2019 mencapai 38,03%. Sedangkan indeks literasi keuangan syariah dari tahun 2016-2019 yakni 8,11%-8,93%.<sup>7</sup>

OJK membuat kegiatan yang bertujuan untuk meningkatkan edukasi dan literasi keuangan masyarakat di Indonesia dalam bentuk Strategi Nasional Literasi Keuangan Indonesia (SNLKI) yang terdiri atas tiga pilar yaitu : edukasi dan kampanye nasional literasi keuangan, penguatan infrastruktur literasi keuangan dan mengembangkan produk dan jasa keuangan. Subjek dalam program OJK ini diantaranya yakni pelajar, ibu rumah tangga dan pelaku UMKM. UMKM dipilih karena lebih banyak pelaku usaha di Indonesia.<sup>8</sup>

---

<sup>6</sup> Budiman, Mochammad Arif, et al. "Literasi dan Inklusi Keuangan Syariah di Lingkungan Perguruan Tinggi: Studi pada Politeknik Negeri Banjarmasin." *Proceeding of National Conference on Asbis*. Vol. 3. (December 2018): 314, <http://e-prosiding.poliban.ac.id/index.php/asbis/article/view/320>

<sup>7</sup> SNLK OJK 2019

<sup>8</sup> Budiman, Mochammad Arif, et al. "Literasi dan Inklusi Keuangan Syariah di Lingkungan Perguruan Tinggi: Studi pada Politeknik Negeri Banjarmasin." *Proceeding of National Conference on Asbis*. Vol. 3. (2018): 6, <http://e-prosiding.poliban.ac.id/index.php/asbis/article/view/320>

**Tabel 1.1** Perkembangan Data Usaha Mikro, Kecil, Menengah (UMKM) Dan Usaha Besar (UB) di Indonesia Tahun 2017 – 2018

INDIKATOR	SATUAN	TAHUN 2017		TAHUN 2018		JUMLAH
		JUMLAH	PANGSA (%)	JUMLAH	PANGSA (%)	
UNIT USAHA (A+B)	(Unit)	62.928.077		64.199.606		1.271.529
A. Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)	(Unit)	62.922.617	99,99	64.194.057	99,99	1.271.440
- Usaha Mikro (UMi)	(Unit)	62.106.900	98,70	63.350.222	98,68	1.243.322
- Usaha Kecil (UK)	(Unit)	757.090	1,20	783.132	1,22	26.043
- Usaha Menengah (UM)	(Unit)	58.627	0,09	60.702	0,09	2.075
B. Usaha Besar (UB)	(Unit)	5.460	0,01	5.550	0,01	90 <sup>9</sup>

Sumber: Kementerian Koperasi dan Kecil dan Menengah yang diolah dari data Badan Pusat Statistik (BPS)

Dari data di atas, menunjukkan perkembangan UMKM di Indonesia mengalami peningkatan sebanyak 1.271.440 unit dari tahun 2017-2018. Sedangkan jumlah UMKM di kota Palopo sebanyak 15.667 unit.<sup>10</sup> Dari angka ini hanya termasuk dalam UMKM yang sudah memiliki ID UMKM pada Kementerian Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah Republik Indonesia. Artinya literasi keuangan syariah di kota Palopo diharapkan mengalami peningkatan seiring perkembangan UMKM terkhusus masyarakat muslim pelaku UMKM.

Visi dan misi nasional keuangan inklusif dipaparkan untuk mewujudkan

<sup>9</sup> <http://www.depkop.go.id/> diakses pada tanggal 21 November 2020

<sup>10</sup> <http://umkm.depkop.go.id/> diakses pada tanggal 21 November 2020

sistem keuangan yang dapat diakses oleh seluruh lapisan masyarakat untuk memajukan pertumbuhan ekonomi, penanggulangan kemiskinan, pemerataan pendapatan, dan terciptanya stabilitas sistem keuangan di Indonesia. Oleh karena itu, keuangan inklusif memungkinkan masyarakat miskin untuk menabung dan meminjam, membangun aset mereka, berinvestasi di bidang pendidikan, dan berwirausaha, serta pada gilirannya meningkatkan mata pencaharian mereka.<sup>11</sup>

Untuk meningkatkan inklusi keuangan syariah, literasi keuangan syariah juga harus di tingkatkan dan diharapkan mampu meningkatkan kinerja UMKM sehingga pendapatan daerah maupun nasional juga ikut meningkat. Akan tetapi, pertumbuhan finansial UMKM tergolong lambat (*slow*) berdasarkan beberapa hasil penelitian mengemukakan tentang pelaku usaha bahwa masih ditemukannya tingkat literasi keuangan syariah di kalangan para pelaku usaha yang masih sangat rendah. Kurangnya pengetahuan keuangan terhadap pelaku usaha akan mengakibatkan seseorang lebih cenderung mempunyai masalah dengan utang dan terlibat dengan biaya kredit yang cukup tinggi dan kecil kemungkinan untuk bisa merencanakan masa depan. Sehingga menarik perhatian penulis untuk mengkaji seberapa pentingnya literasi keuangan syariah pada pelaku UMKM dan memutuskan mengambil judul yang sesuai dengan permasalahan yang diangkat yaitu **“Analisis Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Peningkatan Kinerja di Kalangan UMKM pada Pedagang Pasar Andi Tanda Kota Palopo”**

---

<sup>11</sup> Jauhari, Sofuan “Keuangan Inklusif Untuk Pemberdayaan Masyarakat Melalui Pengembangan Usaha Mikro: Studi Kasus Di Lembaga Manajemen Infaq Kota Kediri”. *Diss. UIN Sunan Ampel Surabaya*, (2018): 2, <http://digilib.uinsby.ac.id/25721/>

## **B. Rumusan Masalah**

Berdasarkan latar belakang di atas, maka rumusan masalah dalam penelitian ini adalah apakah ada pengaruh tingkat literasi keuangan syariah terhadap peningkatan kinerja di kalangan UMKM pada pedagang pasar Andi Tadda Kota Palopo?

## **C. Tujuan Penelitian**

Adapun tujuan penelitian ini adalah untuk menguji pengaruh tingkat literasi keuangan syariah terhadap peningkatan kinerja UMKM pada pedagang pasar Andi Tadda kota Palopo.

## **D. Manfaat Penelitian**

### 1. Manfaat Teoritis

Penelitian ini dapat digunakan sebagai salah satu referensi dalam pemahaman pembaca dalam mengkaji pengaruh tingkat literasi keuangan syariah terhadap peningkatan kinerja UMKM

### 2. Manfaat Praktis

a) Bagi perbankan dan lembaga keuangan syariah, hasil penelitian ini diharapkan dapat menjadi informasi dan bahan masukan dalam meningkatkan inklusi keuangan syariah dan memperluas *market share* lembaga keuangan syariah.

b) Bagi akademis sebagai bahan informasi dan meningkatkan cakrawala dan kepustakaan bagi peneliti lain.

## BAB II

### KAJIAN TEORI

#### A. Kajian Penelitian Terdahulu yang Relevan

Penelitian terdahulu adalah sesuatu yang di gunakan sebagai bahan perbandingan serta menghindari hal-hal yang menimbulkan asumsi tentang kesamaan dengan penelitian ini, oleh karena itu peneliti mencantumkan hasil penelitian terdahulu.

1. Penelitian Diana Djuwita dan Ayus Ahmad Yusuf, berjudul "*Tingkat Literasi Keuangan Syariah Di Kalangan UMKM Dan Dampaknya Terhadap Perkembangan Usaha*" tahun 2018, dengan metode penelitian kuantitatif. Hasil penelitian menunjukkan bahwa pengaruh variabel *financial knowledge*, *financial attitude* dan *financial behavior* dengan perkembangan usaha UMKM adalah 55,3%. Jadi pengaruh literasi keuangan syariah terhadap perkembangan usaha UMKM sebesar 55,3%.<sup>12</sup>Persamaan penelitian dengan penulis adalah keduanya sama-sama menggunakan metode penelitian kuantitatif. Perbedaan penelitian yaitu penulis hanya menggunakan 2 variabel yakni variabel X dan variabel Y sedangkan penelitian Diana Djuwita dan Ayus Ahmad Yusuf menggunakan 4 variabel dengan 3 variabel X dan 1 variabel Y.
2. Penelitian Mega Elsyah Deviana, berjudul "*Analisis Literasi Keuangan Syariah Terhadap Kinerja Usaha Mikro Kecil dan Menengah (Ukm) Sektor Industri Pengolahan Dibandar Lampung (Studi Pada Ukm Sektor Industri*

---

<sup>12</sup> Djuwita, Diana, and Ayus Ahmad Yusuf. "Tingkat Literasi Keuangan Syariah Di Kalangan UMKM Dan Dampaknya Terhadap Perkembangan Usaha." *Al-Amwal: Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syari'ah* 10.1 (2018): 105, <http://repository.syekhnurjati.ac.id/4632/>

*Pengolahan Makanan dan Minuman di Kecamatan Sukarame)*” tahun 2019, dengan metode penelitian kuantitatif. Hasil penelitian mengatakan bahwa literasi keuangan syariah berpengaruh terhadap kinerja UMKM sebesar 52,8%<sup>13</sup>. Persamaan penelitian dengan penulis adalah keduanya menggunakan metode penelitian kuantitatif, sedangkan perbedaannya yaitu penulis meneliti kinerja UMKM pada pedagang pasar sedangkan penelitian Mega Elsy Deviana meneliti kinerja UMKM pada sektor industri.

3. Penelitian Tri Ayu Pamungkas Sari, berjudul “*Pengaruh Tingkat Literasi Keuangan Syariah Terhadap Perkembangan Usaha Di Kalangan Umkm (Studi Kasus Pedagang Kaki Lima Kabupaten Sragen)*” tahun 2019, dengan metode penelitian kuantitatif. Hasil penelitian mengatakan bahwa variabel independen yaitu *financial knowledge*, *financial behavior*, dan *financial attitude* memberikan pengaruh bersama terhadap perkembangan usaha sebesar 47,7%.<sup>14</sup> Persamaan penelitian dengan penulis adalah keduanya menggunakan metode penelitian kuantitatif. Sedangkan perbedaannya yaitu subjek penelitian penulis adalah pedagang pasar sedangkan penelitian Tri Ayu Pamungkas Sari yakni pedagang kaki lima.

4. Penelitian Poppy Alvianolita Sanistasya, Kusdi Rahardjo, dan Mohammad Iqbal berjudul “*Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan*

---

<sup>13</sup> Deviana, Mega Elsy. “Analisis Literasi Keuangan Syariah Terhadap Kinerja Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (Umkm) Sektor Industri Pengolahan Di Bandar Lampung (Studi Pada UMKM Sektor Industri Pengolahan Makanan dan Minuman di Kecamatan Sukarame)”. *Diss. UIN Raden Intan Lampung*, (2020): 1, <http://repository.radenintan.ac.id/9371/1/pusat%201%202.pdf>

<sup>14</sup> Tri Ayu Pamungkas Sari, “Pengaruh Tingkat Literasi Keuangan Syariah Terhadap Perkembangan Usaha Di Kalangan Umkm (Studi Kasus Pedagang Kaki Lima Kabupaten Sragen)” tahun 2019: 83-84

*Terhadap Kinerja Usaha Kecil di Kalimantan Timur*” tahun 2019, dengan metode penelitian kuantitatif. Hasil penelitian memaparkan bahwa variabel literasi keuangan ditingkatkan sebesar 1 kali maka variabel kinerja usaha akan meningkat pula sebesar 69,9%.<sup>15</sup> Persamaan penelitian dengan penulis adalah keduanya sama-sama menggunakan metode penelitian kuantitatif. Sedangkan perbedaannya yaitu penulis hanya meneliti pengaruh literasi keuangan syariah sedangkan penelitian Poppy Alvianolita Sanistasya, Kusdi Rahardjo, dan Mohammad Iqbal meneliti pengaruh literasi keuangan dan inklusi keuangan.

5. Penelitian Fitaria Aidal Fitroh berjudul *“Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusif Keuangan Syariah dan Locus Of Control Terhadap Kinerja Keuangan Pada Usaha Mikro Kecil dan Menengah Kecamatan Durenan Kabupaten Trenggalek”* tahun 2019, dengan metode penelitian kuantitatif. Hasil penelitian menjelaskan literasi keuangan dan inklusif keuangan syariah memberikan kontribusi terhadap kinerja keuangan sebesar 43,5%.<sup>16</sup> Persamaan penelitian dengan penulis adalah keduanya sama-sama menggunakan metode penelitian kuantitatif. Sedangkan perbedaannya yaitu penulis hanya meneliti pengaruh literasi keuangan syariah sedangkan penelitian Fitaria Aidal Fitroh meneliti pengaruh literasi keuangan dan inklusif keuangan.

---

<sup>15</sup> Poppy.AS, Kusdi.R, Mohammad Iqbal berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Usaha Kecil di Kalimantan Timur” tahun 2019: 48

<sup>16</sup> Fitroh, Fitaria Aidal. “Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusif Keuangan Syariah Dan Locus Of Control Terhadap Kinerja Keuangan Pada Usaha Mikro Kecil Dan Menengah Kecamatan Durenan Kabupaten Trenggalek”. *Diss. IAIN Tulungagung*, (2019) :148, <http://repo.iain-tulungagung.ac.id/13558/>

## B. Landasan Teori

### 1. Literasi Keuangan Syariah

Literasi yang dalam bahasa Inggris *Literacy* berasal dari bahasa Latin *littera* (huruf) yang pengertiannya melibatkan penguasaan sistem-sistem tulisan dan konvensi-konvensi yang menyertainya. Kendatipun demikian, literasi utamanya berhubungan dengan bahasa dan bagaimana bahasa itu digunakan. Adapun *system* bahasa tulis itu sifatnya sekunder. Ketika berbicara mengenai bahasa, tentunya tidak lepas dari pembahasan mengenai budaya. Sehingga, pendefinisian istilah literasi tentunya harus mencakup unsur yang melingkupi bahasa itu sendiri, yakni situasi sosial budayanya.<sup>17</sup>

Menurut Mia Nurhasanah menyimpulkan bahwa literasi keuangan adalah pengetahuan atau pemahaman seseorang terhadap keuangan sehingga memiliki kemampuan dalam mengelola keuangan dan dapat mengambil keputusan keuangan sesuai dengan kebutuhan dalam rangka mencapai kesejahteraan dimasa yang akan datang. Sedangkan untuk literasi keuangan syariah menyimpulkan bahwa literasi keuangan syariah adalah pengetahuan atau pemahaman yang dimiliki oleh individu terhadap keuangan syariah seperti mengetahui produk dan jasa keuangan syariah sehingga dapat mengambil keputusan keuangan yang sesuai dengan prinsip dalam Islam.<sup>18</sup>

Berdasarkan peraturan yang diterbitkan oleh Otoritas Jasa Keuangan

---

<sup>17</sup> Aas Saomah, dalam artikel "*Implikasi Teori Belajar Terhadap Pendidikan Literasi*"

<sup>18</sup> Mia Nurhasanah, "Analisis Tingkat Literasi Keuangan Syariah Masyarakat Sangkanayu Mrebet Kabupaten Purbalingga" *Skripsi Iain Purwokerto*, 2021, 16, [Http://Repository.Iainpurwokerto.Ac.Id/10171/1/Skripsi%20mia%20nur%20hasanah.Pdf](http://Repository.Iainpurwokerto.Ac.Id/10171/1/Skripsi%20mia%20nur%20hasanah.Pdf)

(POJK) Nomor 76/POJK.07/2016 yang membahas mengenai peningkatan literasi dan inklusi keuangan di sektor jasa keuangan bagi konsumen dan/atau masyarakat, pengertian dari literasi keuangan adalah sebuah ilmu, kemampuan, serta keyakinan yang mampu untuk mempengaruhi sikap serta perilaku dari seseorang untuk mampu meningkatkan kualitas dalam mengambil keputusan dan juga pengelolaan keuangan yang tepat guna mencapai kesejahteraannya masing-masing. Selain itu juga dapat mengetahui lebih dalam terkait produk dan jasa yang ada dari sistem keuangan yang berbasis syariah dan dapat mengetahui perbedaannya dengan lembaga keuangan konvensional pada umumnya serta dapat meningkatkan sikap dari pengambilan keputusannya dalam ekonomi yang sesuai dengan prinsip syariah.<sup>19</sup>

Pentingnya literasi dalam kehidupan manusia terkhusus masyarakat muslim bisa dikatakan wajib sebagaimana firman Allah SWT yang diturunkan pertama kali yaitu QS Al- Alaq/19:1-5 :

اقْرَأْ بِاسْمِ رَبِّكَ الَّذِي خَلَقَ ۝ ۱ خَلَقَ الْإِنْسَانَ مِنْ عَلَقٍ ۝ ۲ اقْرَأْ وَرَبُّكَ الْأَكْرَمُ ۝ ۳ الَّذِي عَلَّمَ بِالْقَلَمِ ۝ ۴ عَلَّمَ الْإِنْسَانَ مَا لَمْ يَعْلَمْ ۝

Terjemahnya “1. Bacalah dengan (menyebut) nama Tuhanmu yang menciptakan!  
2. Dia menciptakan manusia dari segumpal darah. 3. Bacalah!  
Tuhanmulah Yang Mahamulia, 4. yang mengajar (manusia) dengan pena. 5. Dia mengajarkan manusia apa yang tidak diketahuinya.”<sup>20</sup>

<sup>19</sup> Harish Muhammad Ramadhani, Mira Rahmi, Muhammad Anwar Fathoni, “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Promosi, Kualitas Pelayanan Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah Bank”, *Business Management, Economic, And Accounting National Seminar 2*, 2021:692-693, <https://conference.upnvj.ac.id/index.php/biema/article/view/1755>

<sup>20</sup> Abdul, A.A. *Terjemahan dan Tajwid Warna Al-quran Hafalan Mudah Al- Hufaz*, 1 (Bandung: Cordoba, 2019), 597.

Dengan berliterasi, Allah SWT juga akan mengistimewakan hamba-Nya sebagaimana firman Allah dalam QS Al- Mujadalah 58: 11:

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا إِذَا قِيلَ لَكُمْ تَفَسَّحُوا فِي الْمَجَالِسِ فَافْسَحُوا يَفْسَحِ اللَّهُ لَكُمْ وَإِذَا قِيلَ  
 انشُرُوا فَانشُرُوا يَرْفَعِ اللَّهُ الَّذِينَ آمَنُوا مِنْكُمْ وَالَّذِينَ أُوتُوا الْعِلْمَ دَرَجَاتٍ وَاللَّهُ بِمَا تَعْمَلُونَ  
 خَبِيرٌ ۝ ۱۱

Terjemahnya “11. Wahai orang-orang yang beriman, apabila dikatakan kepadamu “Berilah kelapangan di dalam majelis-majelis,” lapangkanlah, niscaya Allah akan memberi kelapangan untukmu. Apabila dikatakan, “Berdirilah,” (kamu) berdirilah. Allah niscaya akan mengangkat orang-orang yang beriman di antaramu dan orang-orang yang diberi ilmu beberapa derajat. Allah Mahateliti terhadap apa yang kamu kerjakan.”<sup>21</sup>

Dari ayat di atas, dapat diketahui bahwa orang yang menimba ilmu pengetahuan akan ditinggikan derajatnya oleh Allah. Orang yang memiliki pengetahuan juga berpotensi memperoleh kehidupan yang makmur sekaligus berkah.

Menurut Shobah literasi keuangan merupakan sebuah kesadaran yang dimiliki masyarakat dalam mengelola dana yang dimiliki berdasarkan pengetahuan yang didapatkannya. Sehingga hal tersebut dapat merubah prinsip dan tingkah laku masyarakat menjadi lebih baik.<sup>22</sup> Literasi keuangan syariah juga dapat di artikan bahwa melek keuangan syariah berarti konsumen produk dan jasa keuangan syariah atau masyarakat luas, diharapkan tidak hanya sebatas

<sup>21</sup> Abdul, A.A. *Terjemahan dan Tajwid Warna Al-quran Hafalan Mudah Al- Hufaz*, 1 (Bandung: Cordoba, 2019), 543.

<sup>22</sup> Muna Dahlia. “Pengaruh Tingkat Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Menggunakan Lembaga Keuangan Syariah (Studi Pada Dosen Universitas Islam Negeri Ar-Raniry)” Tahun 2020: 13

mengetahui produk dan jasa lembaga keuangan syariah melainkan masyarakat mampu serta menggunakan produk dan jasa lembaga keuangan syariah sebagai langkah merubah perilaku masyarakat dalam pengelolaan keuangan untuk mencapai kesejahteraan ekonomi.<sup>23</sup>

Tingkat literasi keuangan dapat dibedakan menjadi empat tingkat yaitu sebagai berikut:

- a. *Well literate* merupakan sekelompok masyarakat yang memiliki tingkat pengetahuan dan keterampilan dalam menggunakan produk dan jasa keuangan yang paling baik
- b. *Sufficient literate* merupakan sekelompok masyarakat yang memiliki pengetahuan dan tidak memiliki keterampilan dalam menggunakan produk dan jasa keuangan
- c. *Less literate* merupakan hanya memiliki pengetahuan tentang lembaga keuangan baik dalam penggunaan produk maupun jasanya
- d. *Not literate* merupakan sekelompok masyarakat yang tidak memiliki pengetahuan dan keterampilan dalam menggunakan produk dan jasa keuangan.<sup>24</sup>

Selain itu juga prinsip pembangunan literasi keuangan syariah yang dikembangkan dari cetak biru Strategi Nasional Literasi Keuangan Indonesia (SNLKI). Adapun prinsip-prinsip tersebut adalah sebagai berikut:

---

<sup>23</sup> Rosi Septiani Mutia. "Pengaruh Tingkat Literasi Keuangan Syariah Masyarakat Perkebunan Terhadap Penggunaan Produk Bank Syariah (Studi Kasus Di Kepenghuluan Bagan Bhakti, Kecamatan Bagan Sinebah)" Tahun 2020: 8-9

<sup>24</sup> [www.ojk.co.id](http://www.ojk.co.id) diakses pada 2 Desember 2020

- a. Universal dan Inklusif: Program literasi keuangan syariah harus mencakup semua golongan masyarakat secara rahmatan lil'alamin terbuka untuk semua agama dan golongan. Dimana program tersebut berkaitan dengan bagaimana cara mengelola keuangan yang baik sesuai syariah yang bisa mencakup semua golongan mulai dari golongan masyarakat muslim dan non muslim.
- b. Sistematis dan Terukur: Program literasi keuangan syariah disampaikan secara terencana, sistematis, mudah dipahami, sederhana, dan pencapaiannya dapat diukur. Agar program yang sudah disusun secara terencana tersebut dapat dipahami dan dapat pencapaian yang terukur untuk semua kalangan masyarakat.
- c. Kemudahan Akses (*taysir*): Layanan dan informasi yang terkait dengan literasi keuangan syariah tersebar luas di seluruh wilayah Indonesia dan mudah diakses. Adanya layanan yang mudah diakses tersebut masyarakat dari kalangan mana pun dapat mengetahui informasi tentang literasi keuangan syariah ini dengan mudah dan cepat.
- d. Kemaslahatan: Program literasi keuangan syariah harus membawa masalah (manfaat) yang besar bagi seluruh rakyat Indonesia. Dengan adanya prinsip maslahat ini maka akan terciptanya bentuk manfaat literasi keuangan syariah ini dengan baik dan bermanfaat bagi semua kalangan masyarakat muslim maupun non muslim.
- e. Kolaborasi: Program literasi keuangan harus melibatkan seluruh *stakeholders* syariah dan pemerintah secara bersama-sama dalam

perencanaan dan implementasinya. Adanya kolaborasi antara orang-orang yang terlibat dalam program literasi keuangan dan pemerintah, maka akan terciptanya suatu perencanaan dan implentasi dalam program literasi keuangan syariah.<sup>25</sup>

Adapun komponen dari literasi keuangan syariah diantaranya sebagai berikut:

a. *Financial Knowledge*

Pengertian dari *financial knowledge* adalah pemahaman seseorang mengenai keuangan atau pengetahuan mengenai berbagai hal mengenai dunia keuangan. Setelah setiap individu memahami maksud dari *financial knowledge* maka hal ini akan lebih dikembangkan lagi pada ranah yang lebih luas. Salah satunya seperti pada penelitian ini yaitu dimana *financial knowledge* dibutuhkan oleh para pelaku usaha dalam mengatur keuangan usahanya. Tidak hanya sebatas memahami melainkan mengetahui pula lembaga keuangan khususnya yang berbasis syariah dalam mendukung berkembangnya usaha.

b. *Financial Attitude*

Pengertian dari *financial attitude* adalah sikap keuangan hal tersebut dilakukan ketika setelah melakukan evaluasi terhadap keuangan. Sikap keuangan menunjukkan prinsip dalam mempertahankan nilai keuangan tersebut. Hal ini juga berkaitan dengan pengambilan keputusan jangka pendek dan jangka panjang.

---

<sup>25</sup> Mega Elsy Deviana. "Analisis Literasi Keuangan Syariah Terhadap Kinerja Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (Umk) Sektor Industri Pengolahan Di Bandar Lampung (Studi Pada Umkm Sektor Industri Pengolahan Makanan Dan Minuman Di Kecamatan Sukarame)" tahun 2019 : 27-28

c. *Financial Behavior*

Pengertian dari *financial behavior* adalah perilaku keuangan yang dilakukan oleh setiap individu terhadap keuangan pribadinya. Dalam pengertian lainnya yaitu sikap seseorang dalam menggunakan keuangannya setelah memahami tentang pengetahuan keuangan. Semakin paham individu tersebut tentang pemahaman keuangan maka semakin baik pula dalam membuat kebijakan dalam perilaku keuangan.<sup>26</sup>

Adapun indikator literasi keuangan syariah sebagai berikut:

a. Cakap Keuangan

Cakap keuangan adalah seseorang yang mampu mengelola keuangannya dengan baik dan benar.

b. Sikap dan Prilaku Keuangan Bijak

Sikap adalah gambaran kepribadian seseorang yang terlahir dari gerakan fisik dan tanggapan pikiran terhadap suatu keadaan, sedangkan perilaku keuangan bijak dimulai dengan mengaplikasikan sikap keuangan yang baik.

c. Memahami Anggaran Menabung

Memahami anggaran menabung yaitu orang yang mengerti manfaat menabung bagi kehidupan dimasa yang akan datang.

d. Akses keuangan

Akses keuangan ialah jalan atau cara untuk mencapai berbagai sektor keuangan.

---

<sup>26</sup> Siti Alfia Ayu Rohmayanti. "Kajian Literasi Keuangan Syariah Terhadap Pemberdayaan Ekonomi Usaha Mikro Kecil Menengah Binaan Bank Indonesia Kantor Perwakilan Wilayah Jawa Timur". tahun 2020: 40

Sedangkan indikator yang terdapat dalam literasi keuangan syariah menurut Muna Dahlia adalah:

- a. Pengetahuan, merupakan salah satu aspek yang harus dimiliki seseorang dalam konsep literasi keuangan, agar dapat mengelola keuangan dengan baik. Hal ini juga diharapkan agar dapat meningkatkan kesejahteraannya.
- b. Kemampuan, dapat didefinisikan apabila seseorang memiliki tingkat literasi yang tinggi maka ia mampu menciptakan keputusan keuangan yang baik. Pengambilan keputusan menjadi salah satu yang paling penting dalam konteks literasi keuangan.
- c. Sikap, dalam manajemen keuangan pribadi sikap berarti kemampuan dalam mengetahui sumber uang tunai, membayar kewajiban, pengetahuan tentang membukukan rekening pada lembaga keuangan syariah, mengajukan pembiayaan serta melakukan perencanaan keuangan pribadi untuk masa yang akan datang.
- d. Kepercayaan, tidak semua orang mampu dalam meningkatkan kepercayaan diri pada saat merencanakan kebutuhan jangka panjang.<sup>27</sup>

Aspek-aspek literasi keuangan syariah yang digunakan sebagai dasar pengukuran literasi keuangan syariah meliputi empat aspek, yaitu:

- a. Keuangan Dasar

Dalam literasi keuangan islam semua aturan dan pengaturan utama bersumber pada Alquran dan sunnah. Selain itu sumber-sumber sekunder

---

<sup>27</sup> Muna Dahlia, "Pengaruh Tingkat Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Menggunakan Lembaga Keuangan Syariah (Studi Pada Dosen Universitas Islam Negeri Ar-Raniry)". Tahun 2020: 47-48

lainnya yang dapat dijadikan sebagai pedoman yaitu dari ijma' dan ijtihad. Pada dasarnya prinsip dasar keuangan Islam yaitu larangan adanya riba, gharar dan maysir. Selain itu, hal lain yang tidak diperbolehkan dalam keuangan syariah yaitu menggunakan dan menangani komoditas tertentu yang dilarang, berbagai *profit* dan resiko dalam bisnis, zakat dan takaful dalam bisnis tersebut.

b. Pinjaman/ kredit

Didalam islam, konsep instrumen keuangan tersebut bersifat luas dan luwes. Dikatakan luwes karena lembaga keuangan islam dapat digunakan untuk berbagai keperluan. Sedangkan keluasaan karena kebutuhan transaksi tersebut jauh lebih variatif seperti jika seseorang membutuhkan rumah tinggal bisa dilakukan dengan jual beli dan syirkah. Jika penggunaanya hanya temporer, maka dapat dengan akad sewa menyewa dengan ijarah.

c. Investasi/ Tabungan

Didalam keuangan islam saat ini obligasi islam yang paling aktif di pasar uang islam disebut sukuk. Secara harfiah, sukuk berarti sertifikat-sertifikat. *Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institution* (AAOIFI) mendefinisikan sukuk investasi sebagai sertifikat-sertifikat bernilai sama yang menggambarkan andil-andil tidak terbagi dalam kepemilikan aset berwujud, usufruk, dan jasa, aset-aset dari proyek tertentu atau aktivitas khusus. Sedangkan *Islamic Financial Services Board* (IFSB), mendefinisikan sukuk sebagai sertifikat-sertifikat yang menggambarkan kepemilikan proposial pemenganya agas bagan tidak terbagi dari suatu aset pokok, yang mana pemegangnya memangku semua hak dan kewajiban terkait aset tersebut.

Sehingga dari pendapat beberapa ahli tersebut dapat disimpulkan bahwa sukuk merupakan sertifikat yang menggambarkan nilai suatu aset. Selain dengan investasi, cara lain yang dapat dilakukan agar seseorang dapat menjaga hartanya yaitu dengan cara salah satu kontrak dan transaksi yang diperbolehkan dalam islam karena dilakukan atas dasar amal.

#### d. Perlindungan Sumber Daya/ Asuransi

Dalam keuangan islam, asuransi konvensional tidak diterima menurut syariah karena didalamnya mengandung unsur haram seperti riba, gharar dan maysir. Oleh sebab itu didalam keuangan Islam memiliki asuransi tersendiri yang disebut dengan takaful. Secara harfiah, takaful berarti garansi gabungan, tanggung jawab bersama, garansi bersama, jaminan kolektif, dan janji timbal balik, sehingga mencerminkan suatu hubungan resipkoral dan kontrak mengenai bantuan timbal balik di antara para anggota suatu kelompok tertentu. Jadi takaful merupakan sebuah sistem yang dengannya, para peserta menyumbang secara reguler ke dalam suatu dana bersama, dan berintraksi secara bersama-sama menjamin satu sama lain, yakni dengan memberikan kompensasi kepada peserta manapun yang menderita suatu resiko tertentu.<sup>28</sup>

Berdasarkan Peraturan OJK Nomor 76/POJK.07/2016 tentang peningkatan literasi keuangan di sektor jasa keuangan bagi konsumen dan/atau masyarakat. Literasi keuangan memiliki tujuan sebagai berikut:

a) Meningkatkan kualitas pengambilan keputusan keuangan seseorang,

---

<sup>28</sup> Rosi Septiani Mutia. "Pengaruh Tingkat Literasi Keuangan Syariah Masyarakat Perkebunan Terhadap Penggunaan Produk Bank Syariah (Studi Kasus Di Kepenghuluan Bagan Bhakti, Kecamatan Bagan Sinebah)" tahun 2020: 11-12

b) Perubahan sikap dan perilaku seseorang dalam pengelolaan keuangan menjadi lebih baik, sehingga mampu menentukan dan memanfaatkan produk dan layanan jasa keuangan yang sesuai dengan kebutuhan dan kemampuan individu atau masyarakat agar dapat mencapai kesejahteraan.<sup>29</sup>

## 2. Peningkatan Kinerja

Kinerja adalah suatu hasil kerja yang dicapai seseorang atau organisasi dalam melaksanakan tugas- tugas yang dibebankan kepadanya yang didasarkan atas kecakapan, pengalaman dan kesungguhan serta waktu. Kinerja adalah hasil atau tingkat keberhasilan seseorang secara keseluruhan selama periode tertentu didalam melaksanakan tugas dibandingkan dengan kemungkinan, seperti hasil kerja, target, sasaran atau kriteria yang telah ditentukan terlebih dahulu dan telah disepakati bersama. Dalam mencatat hasil kerja, memberikan peluang pada karyawan sehingga mereka termotivasi untuk berbuat yang lebih baik seperti dengan prestasi terdahulu, juga merencanakan kembali sasaran yang ada di masa depan sehingga mereka termotivasi untuk berprestasi sesuai dengan potensinya masing-masing.

Telah menceritakan kepada kami Ibrahim bin Musa telah mengabarkan kepada kami 'Isa bin Yunus dari Tsaur dari Khalid bin Ma'dan dari Al Miqdam radiallahu 'anhu dari Rasulullah shallallahu 'alaihi wasallam bersabda: "Tidak ada seorang yang memakan satu makananpun yang lebih baik dari makanan hasil usaha tangannya sendiri. Dan sesungguhnya Nabi Allah Daud AS

---

<sup>29</sup> Muna Dahlia. "Pengaruh Tingkat Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Menggunakan Lembaga Keuangan Syariah (Studi Pada Dosen Universitas Islam Negeri Ar-Raniry)" tahun 2020: 15

memakan makanan dari hasil usahanya sendiri".<sup>30</sup>

Terdapat dua jenis faktor yang mempengaruhi kinerja UMKM, yaitu faktor internal dan eksternal. Pertama faktor-faktor Internal yang terdiri dari pertama aspek sumber daya manusia dimana aspek sumber daya manusia yakni dengan adanya motivasi yang tinggi, jiwa dan mental wirausaha yang sudah terbentuk secara alamiah dapat menjadi modal utama untuk memajukan suatu usaha yang akan dikembangkan oleh suatu individu tersebut. Kedua aspek keuangan dimana aspek keuangan yakni suatu aspek yang menggunakan modal sendiri dalam mengelola dan meningkatkan suatu usaha. Ketiga aspek produksi atau operasional dimana aspek produksi atau operasional yakni dalam memproduksi suatu produk memerlukan ketersediaan bahan baku setiap saat dengan bahan baku lokal. Penggunaan teknologi modern belum sepenuhnya dilakukan, karena produk yang dihasilkan masih terbatas. Keempat aspek pasar dan pemasaran dimana aspek pasar dan pemasaran yakni dalam aspek ini permintaan produk dalam suatu pasar meningkat yang disebabkan oleh keterbatasan produk dalam suatu wilayah sehingga kegiatan promosi jarang untuk dilakukan.

Selanjutnya ada faktor-faktor eksternal dimana terdiri dari pertama aspek kebijakan pemerintah dimana aspek kebijakan pemerintah yakni usaha pemerintah untuk menumbuhkan usaha salah satunya dengan bantuan akses pemodal pada lembaga pembiayaan. Kedua aspek sosial budaya dan ekonomi dimana aspek ini menerangkan bahwa pertumbuhan ekonomi dalam suatu

---

<sup>30</sup> <https://www.hadits.id/1/SkOgHDg0ztG> di akses pada 7 Oktober 2021

wilayah mampu mengembangkan usaha mikro dan kecil, namun keberadaan usahanya belum mampu meningkatkan pendapatan masyarakat setempat. Ketiga aspek peranan lembaga terkait dimana aspek peranan lembaga terkait yakni dalam aspek ini kegiatan pendampingan dalam suatu lembaga lebih diperhatikan dan kurangnya perhatian dalam memberikan bantuan permodalan dalam suatu usaha.<sup>31</sup>

Adapun indikator dari peningkatan kinerja diantaranya:

- a. Kualitas kerja
- b. Kuantitas kerja
- c. Kontribusi pada organisasi.<sup>32</sup>

Menurut Dwitya Aribawa Indikator dalam pengukuran kinerja adalah sebagai berikut:

- a. Rencana Kerja adalah suatu proses mempersiapkan usaha atau kegiatan yang akan dilakukan secara sistematis dan logis untuk mencapai suatu tujuan yang telah ditentukan sebelumnya oleh pimpinan.
- b. Kesalahan kerja adalah terjadinya ketidaksesuaian antara hasil produk yang didapat dengan rencana produksi.
- c. Pertumbuhan penjualan adalah sesuatu yang mencerminkan keberhasilan investasi pada periode masa lalu dan dapat dijadikan sebagai prediksi

---

<sup>31</sup> Mega Elsy Deviana. "Analisis Literasi Keuangan Syariah Terhadap Kinerja Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (Ukm) Sektor Industri Pengolahan Di Bandar Lampung". Tahun 2019: 31-37

<sup>32</sup> Nunung Ghoniyah, Masurip. "Peningkatan Kinerja Karyawan Melalui Kepemimpinan, Lingkungan Kerja Dan Komitmen". Tahun 2011: 124

pertumbuhan masa yang akan datang.

- d. Penurunan biaya tetap adalah pengeluaran bisnis yang tidak bergantung pada tingkat barang atau jasa yang dihasilkan oleh bisnis tersebut.
- e. Antisipasi produksi adalah mengantisipasi produk yang diproduksi apabila ada kenaikan pada permintaan.<sup>33</sup>

Indikator peningkatan kinerja dari hasil penelitian Endang dan Rizky sebagai berikut:

- a. Pertumbuhan penjualan
  - b. Pertumbuhan laba
  - c. Pertumbuhan aset
  - d. Pertumbuhan pelanggan<sup>34</sup>
3. Unit Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM)

Definisi dari UMKM berdasarkan Undang-Undang No 20 Tahun 2008 terdapat pada bab I pasal 1 tentang Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM), menggariskan sebagai berikut, usaha mikro adalah usaha produktif milik orang perorangan dan/atau badan usaha perorangan yang memenuhi kriteria usaha mikro sebagaimana diatur dalam undang-undang.

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

---

<sup>33</sup> Mega Elsy Deviana. "Analisis Literasi Keuangan Syariah Terhadap Kinerja Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (Umk) Sektor Industri Pengolahan Di Bandar Lampung". Tahun 2019: 37

<sup>34</sup> Endang.D, Rizky.F. "Penguatan Karakteristik dan kompetensi kewirausahaan untuk meningkatkan kinerja UMKM". Tahun 2017: 83

bagian baik langsung maupun tidak langsung dari usaha menengah atau usaha besar yang memenuhi kriteria usaha kecil sebagaimana dimaksud dalam undang-undang.

Usaha menengah adalah usaha ekonomi produktif yang berdiri sendiri, yang dilakukan oleh orang 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.<sup>35</sup>

Kriteria usaha mikro, adalah bila memiliki kekayaan bersih paling banyak Rp50.000.000,00 (lima puluh juta rupiah) tidak termasuk tanah dan bangunan tempat usaha, memiliki hasil penjualan tahunan paling banyak Rp300.000.000,00 (tiga ratus juta rupiah). Sedang usaha kecil, kriterianya sebagai berikut, kekayaan bersih lebih dari Rp50.000.000,00 (lima puluh juta rupiah) sampai dengan paling banyak Rp500.000.000,00 (lima ratus juta rupiah) tidak termasuk tanah dan bangunan tempat usaha; dan 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). Dan usaha menengah, kriterianya sebagai berikut 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

---

<sup>35</sup> Daliati. "Pengaruh Perbankan Syariah Terhadap Perkembangan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah Di Kota Palopo". Tahun 2018: 34

bangunan tempat usaha; dan memiliki hasil penjualan tahunan lebih dari Rp2.500.000.000,00 (dua milyar lima ratus juta rupiah) sampai dengan paling banyak Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah).

Manusia harus berusaha agar mendapatkan harta, yakni berusaha dengan jalan yang baik dan benar yaitu sesuai dengan syariat Islam, karena sebaik-baiknya apa yang akan dipakai untuk kebutuhan sehari-sehari diperoleh dari hasil usaha sendiri. Rasulullah SAW bersabda :

عن عائشة قالت, قال رسول الله صلى الله عليه وسلم :  
 إن أطيب ما أكل الرجل من كسبه و إن ولده من كسبه  
 (رواه ابن ماجه)

Artinya: “*Dari Aisyah RA. Ia berkata: Rasulullah SAW bersabda, sesungguhnya hal yang terbaik yang dimakan oleh seseorang adalah apa yang Ia dapat dari hasil usahanya sendiri, dan sungguh anaknya adalah hasil usahanya*”. (HR. Ibnu Majah).<sup>36</sup>

Dari hadist tersebut menjelaskan bahwa rejeki yang di dapatkan dengan usaha sendiri lebih nikmat untuk di nikmati di banding ketika mendapat rejeki atas pemberian orang lain. Berusahalah untuk mencapai kesejahteraan yang diimpikan.

Definisi dari Badan Pusat Statistik (BPS) yang memasukan kuantitas tenaga kerja yang terlibat. Usaha kecil merupakan entitas usaha yang memiliki jumlah tenaga kerja 5 s.d 19 orang, sedangkan usaha menengah merupakan entitas usaha yang memiliki tenaga kerja 20 s.d. 99 orang. Mengkoreksi Keputusan

<sup>36</sup> Sarmina Batubara. “Kepemilikan Relatif (Al-Milkiyah Al-Muqayyadah) Privat Dan Publik Dalam Ekonomi Islam”. Tahun 2017: 175

Menteri Keuangan Nomor 316/KMK.016/1994 tanggal 27 Juni 1994, usaha kecil didefinisikan sebagai perorangan atau badan usaha yang telah melakukan kegiatan/usaha yang mempunyai penjualan/ omset per tahun setinggi-tingginya Rp600.000.000 atau aset/ aktiva setinggi-tingginya Rp600.000.000 (di luar tanah dan bangunan yang ditempati) terdiri dari badan usaha (Fa, CV, PT, dan koperasi) dan perorangan (pengrajin/ industri rumah tangga, petani, peternak, nelayan, perambah hutan, penambang, pedagang barang dan jasa).

Pengelolaan keuangan perlu diterapkan oleh pelaku dalam UMKM diharapkan nantinya akan mengurangi risiko kerugian usaha. Berikut saran dalam pengelolaan keuangan untuk UMKM:

- a. Memisahkan uang milik pribadi dan uang usaha. Kesalahan yang sering terjadi dan paling sering dilakukan oleh pelaku UMKM adalah mencampurkan uang usaha dengan uang pribadi. Risiko apabila tidak ada pemisahan antara uang pribadi dan usaha adalah penggunaan uang pribadi yang berlebih, maka memisahkan secara fisik uang pribadi dan uang usaha sangatlah penting.
- b. Membuat perencanaan pembelanjaan uang. Rencanakan penggunaan uang dengan sebaik mungkin. Jangan pernah mempergunakan uang tanpa perencanaan yang jelas.
- c. Kemungkinan menemui keadaan kekurangan dana bila tidak ada perencanaan yang jelas. Menyesuaikan rencana pengeluaran dengan target penjualan dan penerimaan kas. Lakukan analisis cost and benefit untuk memastikan bahwa pengeluaran yang dilakukan tidak sia-sia dan

memberikan keuntungan yang jelas.

- d. Membuat buku catatan keuangan. Ingatan setiap orang tidak selalu kuat dan bahkan sangat terbatas, maka mengelola keuangan sebuah usaha haruslah dengan catatan yang lengkap. Minimal memiliki buku kas masuk dan buku kas keluar yang mencatat arus keluar masuknya uang, selain itu mencocokkan jumlah fisik uang dengan catatan Anda. Mencatat hutang-piutang serta aset-aset yang Anda miliki. Apabila mampu, dapat menggunakan sistem komputer untuk memudahkan proses pencatatan.
- e. Menghitung keuntungan dengan benar. Menghitung keuntungan dengan tepat sama pentingnya dengan menghasilkan keuntungan itu sendiri. Bagian paling penting dalam menghitung keuntungan adalah menghitung biaya-biaya. Sebagian besar biaya dapat diketahui karena menggunakan pembayaran tunai. Sebagian yang lain berupa uang kas, yaitu penyusutan dan amortasi. Sebagian lagi belum terjadi namun perlu dicadangkan untuk pengeluaran di masa mendatang, contohnya pajak dan bunga.
- f. Memutar arus kas. Manajemen keuangan juga meliputi bagaimana untuk mengelola hutang, piutang dan persediaan. Pemutaran kas melambat jika termin penjualan kredit lebih lama daripada harga belinya, atau jika Anda harus menyimpan persediaan barang dagangan. Usahakan termin penjualan kredit sama dengan pembelian kredit.
- g. Melakukan pengendalian terhadap harta, utang, dan modal. Lakukan pemeriksaan terhadap persediaan yang ada di gudang secara berkala dan memastikan semuanya dalam keadaan lengkap dan baik-baik saja. Hal yang

sama juga perlu dilakukan terhadap piutang-piutang kepada pembeli serta tagihan-tagihan dari supplier.

- h. Menyisihkan keuntungan untuk pengembangan usaha. Menikmati keuntungan dari usaha tentu saja adalah hal yang wajar, namun sisihkanlah sebagian keuntungan yang Anda miliki untuk mengembangkan usaha, atau untuk menjaga kelangsungan usaha. Semakin besar sebuah usaha, maka akan semakin kompleks pula cara pengelolaan keuangannya. UMKM yang sudah memiliki kreditor dan investor maka semakin tinggi pula tuntutan untuk memiliki catatan keuangan yang baik.<sup>37</sup>

#### 4. Pedagang Pasar

##### a. Pedagang

Di dalam aktivitas perdagangan, pedagang adalah orang atau instansi yang memperjualbelikan produk atau barang, kepada konsumen baik secara langsung maupun tidak langsung. Dalam ekonomi, pedagang dibedakan menurut jalur distribusi yang dilakukan dapat dibedakan menjadi: pedagang distributor (tunggal), pedagang partai besar, dan pedagang eceran. Sedangkan pengertian pedagang secara etimologi adalah orang yang berdagang atau bisa disebut juga saudagar. Pedagang ialah orang yang melakukan perdagangan, memperjual belikan produk atau barang yang tidak diproduksi sendiri untuk memperoleh keuntungan.<sup>38</sup>

<sup>37</sup> Pusporini. "Pengaruh Tingkat Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Pada Pelaku Umkm Kecamatan Cinere, Depok". Tahun 2020: 704-705

<sup>38</sup> Muhammad Deva Ashari. "Komunikasi Dakwah Pedagang Pasar Panorama Kota Bengkulu." Tahun 2020

Pedagang adalah orang yang melakukan perdagangan, memperjual belikan barang yang tidak diproduksi sendiri, untuk memperoleh keuntungan. Pedagang adalah mereka yang melakukan perbuatan perniagaan sebagai pekerjaannya sehari. Perbuatan perniagaan pada umumnya adalah perbuatan pembelian barang untuk dijual lagi. Pedagang terbagi atas tiga, yaitu :

- 1) Pedagang besar/ distributor/ agen tunggal distributor adalah pedagang yang membeli atau mendapatkan produk barang dagangan dari tangan pertama atau produsen secara langsung. Pedagang besar biasanya diberi hak wewenang wilayah/daerah tertentu dari produsen.
- 2) Pedagang menengah/ agen/ grosir agen adalah pedagang yang membeli atau mendapatkan barang dagangannya dari distributor atau agen tunggal yang biasanya akan diberi daerah kekuasaan penjualan/perdagangan tertentu yang lebih kecil dari daerah kekuasaan distributor.
- 3) Pedagang eceran/ pengecer adalah pedagang yang menjual barang yang dijualnya langsung ke tangan pemakai akhir atau konsumen dengan jumlah satuan atau eceran.<sup>39</sup>

#### b. Pasar

Jual beli dapat dilakukan di mana saja, tapi kebanyakan orang melakukan jual beli di pasar karna apa yang mereka butuhkan sudah tersedia di sana. Jadi masyarakat tidak repot lagi untuk berpindah tempat atau wilayah untuk membeli apa yang mereka butuhkan seperti kebutuhan primer maupun

---

<sup>39</sup>Siti Halimah Assa'diyah. "Implementasi Etika Bisnis Islam Pada Perilaku Pedagang Pasar Tradisional Di Kedawung Mojo Kediri." Tahun 2019: 16-17

sekunder.<sup>40</sup> Menurut penelitian Dian Sukma pasar adalah suatu tempat bertemunya para pedagang dan pembeli guna melakukan transaksi jual beli serta melakukan proses tawar menawar.<sup>41</sup> Pasar adalah salah satu dari berbagai institusi, prosedur, hubungan sosial dan infrastruktur dimana usaha menjual barang, jasa, dan tenaga kerja untuk orang-orang dengan imbalan uang. Dalam ilmu ekonomi, konsep pasar adalah setiap struktur yang memungkinkan pembeli dan penjual untuk menukar jenis barang, jasa dan informasi.<sup>42</sup>

Menurut Perpres No.112 Tahun 2007, pasar tradisional adalah pasar yang dibangun dan dikelola oleh pemerintah, pemerintah daerah, swasta, badan usaha milik negara dan badan usaha milik daerah termasuk kerjasama dengan swasta dengan tempat usaha berupa toko, kios, los dan tenda yang dimiliki/dikelola oleh pedagang kecil, menengah, swadaya masyarakat atau koperasi dengan usaha skala kecil, modal kecil dan dengan proses jual beli barang dagangan melalui tawar menawar. Berikut ini adalah ciri-ciri pasar tradisional yaitu sebagai berikut:

- 1) Pasar tradisional dimiliki, dibangun dan atau dikelola oleh pemerintah daerah.
- 2) Sistem tawar menawar antara penjual dan pembeli. Tawar menawar ini adalah salah satu budaya yang terbentuk didalam pasar. Hal ini yang dapat

---

<sup>40</sup> Fasiha Kamal, Ratno Timur. "Jual Beli Pakaian Sekolah Dalam Perspektif Ekonomi Syariah Di Pusat Niaga Palopo" tahun 2019: 155

<sup>41</sup> Dian Sukma dewi. "Dampak Keberadaan Pasar Modern Terhadap Pendapatan Para Pedagang Pasar Tradisional (Studi Kasus di Desa Tanggul Angin Kecamatan Punggur)" tahun 2018: 23

<sup>42</sup> Alam Firansyah. "Perilaku Pedagang Pasar Malam Di Bulu Pakkoro Kabupaten Pinrang (Analisis Etika Bisnis Islam)". Tahun 2020: 39

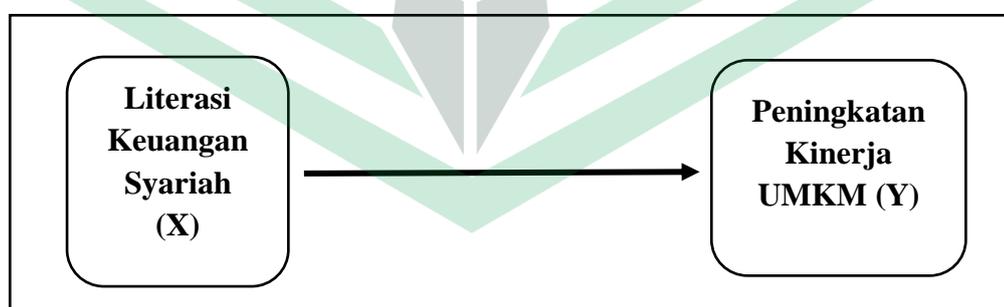
menjalin hubungan sosial antara pedagang dan pembeli yang lebih dekat.

3) Tempat usaha beragam dan menyatu dalam lokasi yang sama. Meskipun semua berada pada lokasi yang sama, barang yang berbeda-beda. Selain itu juga terdapat pengelompokan dagangan sesuai dengan jenis dagangannya seperti kelompok pedagang ikan, sayur, buah, bumbu, dan daging.

4) Sebagian besar barang dan jasa yang ditawarkan berbahan lokal. Barang dagangan yang dijual dipasar tradisional ini adalah hasil bumi dari daerah lain yang berada tidak jauh dari daerah lain yang berada tidak jauh dari daerah tersebut namun tidak sampai mengimport hingga keluar pulau atau negara. dan sebagian besar komoditi yang diperdagangkan adalah komoditi kebutuhan hidup sehari-hari.

5) Letaknya yang strategis, dimana sebagian besar pasar tradisional terletak dekat wilayah permukiman<sup>43</sup>

### C. Kerangka Pikir



**Gambar 2.1** Kerangka Pikir

Dapat dilihat bahwa, alur kerangka pikir dalam penelitian ini dimana peneliti

<sup>43</sup> Yusran Asmar. "Perubahan Sosial Pedagang Pasar Tradisional Dalam Menghadapi Revolusi Industri 4.0 Nagari Padang Lua Kecamatan Banuhampu Kabupaten Agam". Tahun 2019: 32-34

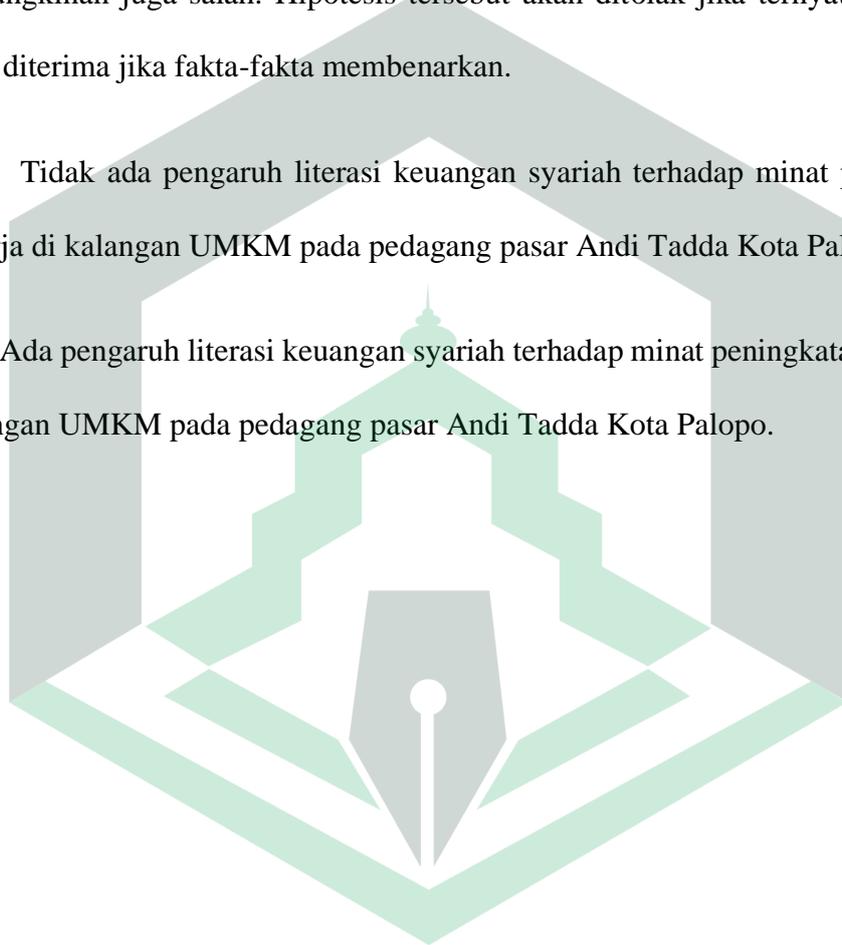
menguji pengaruh literasi keuangan syariah sebagai (variabel X) terhadap peningkatan kinerja UMKM sebagai (variabel Y).

#### **D. Hipotesis Penelitian**

Hipotesis adalah dugaan sementara yang memungkinkan benar atau kemungkinan juga salah. Hipotesis tersebut akan ditolak jika ternyata salah dan akan diterima jika fakta-fakta membenarkan.

$H_0$  : Tidak ada pengaruh literasi keuangan syariah terhadap minat peningkatan kinerja di kalangan UMKM pada pedagang pasar Andi Tadda Kota Palopo.

$H_1$  : Ada pengaruh literasi keuangan syariah terhadap minat peningkatan kinerja di kalangan UMKM pada pedagang pasar Andi Tadda Kota Palopo.



## **BAB III**

### **METODE PENELITIAN**

#### **A. Jenis Penelitian**

Jenis penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode penelitian kuantitatif. Penelitian kuantitatif dapat menentukan seberapa besar hubungan antar variabel X (literasi keuangan syariah) dengan variabel Y (peningkatan kinerja UMKM) dalam sampel dan dijelaskan dari hasil olah data responden.

#### **B. Lokasi dan Waktu Penelitian**

1. Waktu penelitian

Waktu yang digunakan dalam penelitian ini yakni pada tanggal 3 Juni- 11 Juli 2021.

2. Lokasi penelitian

Untuk memperoleh data-data penelitian, maka penulis mengambil lokasi sampel di pasar Andi Tadda kota Palopo, Sulawesi Selatan, Indonesia.

#### **C. Definisi Operasional Variabel**

Variabel adalah unit analisis rasional yang bisa asumsikan salah satu dari sejumlah kumpulan nilai yang ditentukan. Dalam penelitian ini terdapat 2 jenis variabel digunakan yaitu variabel dependent dan variabel independent.

**Tabel 3.1** Definisi Operasional Variabel

No.	Variabel	Definisi	Indikator
1.	Literasi Keuangan Syariah	Literasi keuangan syariah sebagai variabel independen. Literasi keuangan syariah adalah kemampuan, keterampilan dan kepercayaan diri seseorang dalam mengelola keuangannya secara pribadi dengan mempertimbangkan kondisi ekonomi dilihat dari keputusannya memilih bank syariah atau lembaga keuangan syariah lainnya	1. Pengetahuan 2. Kemampuan 3. Sikap 4. Kepercayaan <sup>44</sup>
2.	Peningkatan Kinerja UMKM	Peningkatan kinerja adalah hasil dari suatu proses, kemampuan, usaha dan kesempatan yang setiap saat mengalami peningkatan dari hasil awal.	1. Pertumbuhan penjualan 2. Pertumbuhan laba 3. Pertumbuhan aset 4. Pertumbuhan pelanggan <sup>45</sup>

<sup>44</sup> Muna Dahlia, "Pengaruh Tingkat Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Menggunakan Lembaga Keuangan Syariah (Studi Pada Dosen Universitas Islam Negeri Ar-Raniry)". Tahun 2020: 47-48

<sup>45</sup> Endang.D, Rizky.F. "Penguatan Karakteristik dan kompetensi kewirausahaan untuk meningkatkan kinerja UMKM". Tahun 2017: 83

## D. Populasi dan Sampel

### 1. Populasi

Dalam penelitian ini, populasi yang ingin di teliti oleh penulis adalah seluruh pelaku UMKM pada pedagang pasar Andi Tadda Kota Palopo sebanyak 182 unit UMKM.

### 2. Sampel

Pada penelitian ini penulis menggunakan teknik pengambilan sampel *probability sampling* dengan teknik pengumpulan sampel menggunakan *simple random sampling* (random sederhana). Dalam penentuan besarnya sampel dengan menggunakan rumus Slovin sebagai berikut:

$$\begin{aligned}
 N &= \frac{N}{1+N(e)^2} \\
 &= \frac{182}{1+182(0,05)^2} \\
 &= \frac{182}{1+182(0,0025)} \\
 &= \frac{182}{1,465} \\
 &= 124,23 \text{ (di bulatkan 125)}
 \end{aligned}$$

Jadi jumlah besarnya sampel pada penelitian adalah minimal 125 responden.

## E. Teknik Pengumpulan Data

Dalam penelitian ini teknik pengumpulan data menggunakan angket atau kuesioner. Pertanyaan atau pernyataan dalam kuesioner diukur dengan skala *Likert* dengan ketentuan sebagai berikut:

Nilai 1= sangat tidak setuju

Nilai 2= tidak setuju

Nilai 3= netral

Nilai 4= setuju

Nilai 5= sangat setuju

## F. Instrumen Penelitian

Dalam penelitian ini, dari setiap variabel yang ada akan diberikan penjelasan, selanjutnya menentukan indikator yang akan diukur hingga menjadi item pernyataan. Instrument penelitian ini terlampir.

## G. Uji Validitas dan Uji Reliabilitas Penelitian

### 1. Uji Validitas Penelitian

Uji validitas digunakan untuk mengukur sah atau tidaknya suatu kuesioner. Suatu kuesioner dikatakan sah jika pertanyaan pada kuesioner mampu mengungkapkan sesuatu yang akan diukur oleh kuesioner tersebut. Uji validitas dilakukan dengan membandingkan nilai  $r$  hitung (untuk setiap butir dapat dilihat pada kolom *corrected item-total correlations*). Uji validitas dilakukan dengan membandingkan nilai  $r$  hitung. Jika  $r$  hitung  $>$   $r$  table, maka pertanyaan pada kuisoiner tersebut dikatakan valid.

**Tabel 3.2** Hasil Uji Validitas

No.	Variabel	Item	R Hitung	R Tabel	Ket.
1.	Literasi	1	0,627	0,1749	Valid
	Keuangan	2	0,421	0,1749	Valid
	Syariah	3	0,531	0,1749	Valid
		4	0,617	0,1749	Valid

		5	0,586	0,1749	Valid
		6	0,818	0,1749	Valid
		7	0,405	0,1749	Valid
		8	0,725	0,1749	Valid
		9	0,508	0,1749	Valid
		10	0,729	0,1749	Valid
		11	0,508	0,1749	Valid
		12	0,499	0,1749	Valid
		13	0,282	0,1749	Valid
		14	0,733	0,1749	Valid
		15	0,569	0,1749	Valid
		16	0,804	0,1749	Valid
		17	0,747	0,1749	Valid
		18	0,800	0,1749	Valid
		19	0,778	0,1749	Valid
		20	0,729	0,1749	Valid
2.	Peningkatan	1	0,677	0,1749	Valid
	Kinerja	2	0,580	0,1749	Valid
	UMKM	3	0,361	0,1749	Valid
		4	0,631	0,1749	Valid
		5	0,715	0,1749	Valid
		6	0,732	0,1749	Valid
		7	0,634	0,1749	Valid

8	0,572	0,1749	Valid
9	0,741	0,1749	Valid
10	0,536	0,1749	Valid
11	0,529	0,1749	Valid
12	0,523	0,1749	Valid
13	0,406	0,1749	Valid
14	0,734	0,1749	Valid
15	0,587	0,1749	Valid
16	0,631	0,1749	Valid
17	0,471	0,1749	Valid
18	0,589	0,1749	Valid
19	0,452	0,1749	Valid
20	0,252	0,1749	Valid

Sumber: Hasil uji validitas SPSS 25

Berdasarkan tabel 3.2 dapat dilihat bahwa  $r_{hitung}$  untuk setiap pernyataan pada indikator menunjukkan bahwa  $r_{hitung} > r_{tabel}$  (0,1749). Sehingga dapat disimpulkan bahwa pernyataan pada indikator adalah valid.

## 2. Uji Reliabilitas Penelitian

Uji reliabilitas digunakan untuk mengukur kuesioner yang merupakan indikator dari variabel literasi keuangan syariah dan variabel peningkatan kinerja. Kuesioner dikatakan *reliable* atau handal jika jawaban responden terhadap pertanyaan konsisten atau stabil dari waktu ke waktu. Suatu variable dikatakan *reliable* jika memberikan nilai  $\alpha > 0,6$ .

**Tabel 3.3** Hasil Uji Reliabilitas

No.	Variabel	Cronbach's Alpha	Ket.
1.	Literasi keuangan syariah	0,917	Realible
2	Peningkatan kinerja UMKM	0,883	Realible

Sumber: Hasil Uji Reliabilitas SPSS 25

Berdasarkan tabel 3.3 dapat dilihat bahwa *Cronbach's Alpha* untuk setiap pernyataan pada indikator menunjukkan bahwa *Cronbach's Alpha*  $> 0,6$ . Sehingga dapat disimpulkan bahwa pernyataan pada indikator adalah *realible*/handal.

#### H. Teknik Analisis Data

Pengolahan data menggunakan program *Statistical Package for Sosial Sciense* (SPSS) for Windows versi 25. Sebelum melakukan interpretasi terhadap hasil regresi dari model penelitian yang akan digunakan, maka terlebih dahulu dilakukan pengujian terhadap data penelitian tersebut.

##### 1. Uji Asumsi Klasik

Ada tiga jenis asumsi klasik yang digunakan penulis yaitu:

##### a) Uji Normalitas Data

Dari hasil uji normalitas data dapat diketahui sebaran data berdistribusi normal atau tidak sehingga berguna untuk menentukan data yang telah dikumpulkan berdistribusi normal atau diambil dari populasi normal. Uji normalitas dilakukan dengan menggunakan uji Kolmogorov-Smirnov.

b) Uji Linieritas

Uji linearitas dilakukan untuk mengetahui sifat linear pada sebaran data antara variabel literasi keuangan syariah dan variabel peningkatan kinerja UMKM. Bertujuan untuk mengetahui adakah sifat linear pada hubungan antara variabel mempengaruhi tingkat valid atau tidaknya model regresi yang dihasilkan.

c) Uji Heteroskedastisitas

Uji heteroskedastisitas digunakan untuk melihat apakah terdapat ketidaksamaan varians dari residual pengamatan. Uji heteroskedastisitas berarti varian variable pada model regresi yang tidak sama. Sebaliknya, jika varian variable pada model regresi memiliki nilai yang sama (konstan) maka disebut homoskedastisitas. Kebanyakan data *crosssection* mengandung situasi heteroskedastisitas karena data ini menghimpun data yang mewakili berbagai ukuran (kecil, sedang dan besar). Model regresi yang baik adalah homoskedastisitas atau yang tidak terjadi heteroskedastisitas. Uji statistik yang digunakan adalah uji Gletser.

## 2. Analisis Regresi Linear Sederhana

Untuk mengetahui tingkat literasi keuangan syariah mempengaruhi kinerja UMKM pada pedagang pasar Andi Tadda di kota Palopo, digunakan teknik analisis regrasi linear sederhana. Analisis regresi linear sederhana digunakan dalam penelitian ini dengan tujuan untuk membuktian hipotesis mengenai adanya pengaruh variabel literasi keuangan syariah (X) terhadap peningkatan kinerja UMKM (Y) pada pedagang pasar Andi Tadda Kota Palopo.

Persamaan regresi linier sederhana adalah:

$$Y = a + bX$$

Keterangan :

Y = Peningkatan Kinerja UMKM

bX= Literasi Keuangan Syariah

a = Konstanta Regresi

### 3. Uji Hipotesis

#### a) Koefisien Determinasi (Uji- $R^2$ )

Koefisien determinasi adalah suatu nilai yang menggambarkan seberapa besar perubahan atau variasi dari variable independen. Dengan mengetahui nilai koefisien determinasi kita akan bisa menjelaskan kebaikan dari model regresi dalam memprediksi variable dependen. Nilai *R Square* ( $R^2$ ) menunjukkan koefisien determinasi yang mengukur besar presentase perubahan variable terikat yang diakibatkan oleh variable bebas secara bersama-sama. Koefisien determinasi menggambarkan seberapa besar (%) pengaruh literasi keuangan syariah terhadap peningkatan kinerja UMKM.

#### b) Uji signifikan Individual (Uji-t)

Uji-t digunakan untuk mengetahui derajat/ kekuatan pengaruh antara variabel literasi keuangan syariah (X) secara parsial dengan variabel peningkatan kinerja (Y). Pengujian ini dilakukan dengan membandingkan  $t_{hitung}$  dengan  $t_{tabel}$  pada taraf signifikan 5% (0,05). Persyaratan uji-t adalah sebagai berikut:

- 1) Jika  $t_{hitung} > t_{tabel}$ , maka  $H_0$  ditolak  $H_1$  diterima, artinya ada pengaruh antara kedua variabel yang akan diuji.
- 2) Jika  $t_{hitung} < t_{tabel}$ , maka  $H_0$  diterima  $H_1$  ditolak, artinya tidak ada pengaruh antara kedua variabel yang akan diuji.



## BAB IV

### HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

#### A. Hasil Penelitian

##### 1. Gambaran Umum Lokasi Penelitian

###### a. Latar Belakang Berdirinya UPTD Pasar Andi Tadda

Pembangunan yang pesat dan bertambahnya jumlah penduduk di suatu daerah dengan berbagai aktivitas yang dilakukan, akan menimbulkan permasalahan yang membutuhkan pengelolaan terhadap pembangunan daerah yang baik. Peraturan walikota Palopo No. 23 tahun 2017 tentang pembentukan dan tata kerja unit pelaksana teknis pasar Andi Tadda pada Dinas Perdagangan, sangat jelas mengamanatkan bahwa pengelolaan pasar rakyat Andi Tadda bertujuan untuk meningkatkan kesejahteraan masyarakat, mendekatkan masyarakat pada pasar rakyat Andi Tadda dan dapat menekan, menstabilkan harga apabila harga dipasaran melonjak.

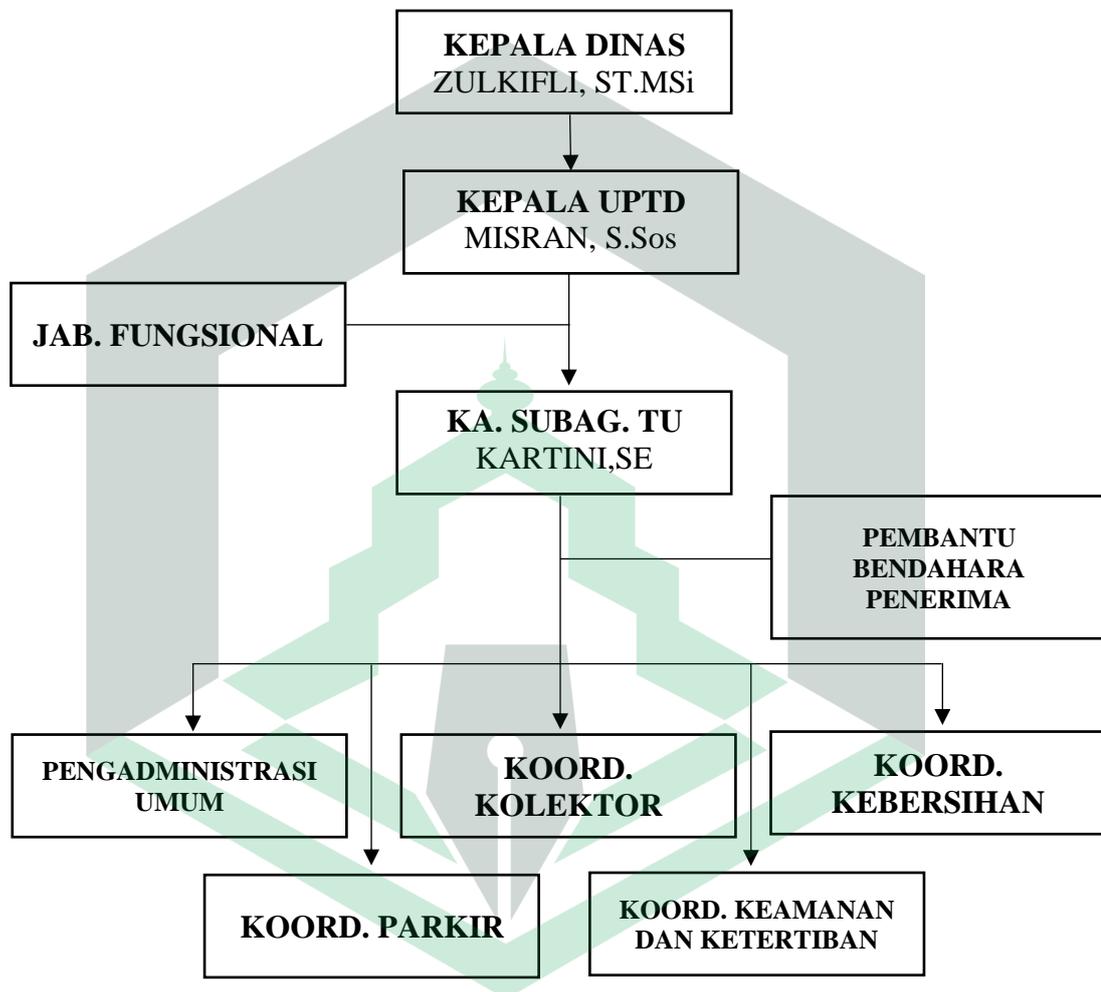
Permasalahan tentang pangan yang terjadi di wilayah kerja UPTD pasar rakyat Andi Tadda yaitu kelangkaan pangan dan meningkatnya harga barang seiring dengan bertambahnya daya saing pembeli masyarakat setempat. Rata-rata konsumsi perkapita berdasarkan konsumsi bahan pangan adalah 2,25 kg/hari dengan jumlah penduduk wilayah mencapai 198.236 jiwa.

###### b. Letak/ Lokasi Pasar Andi Tadda

Pasar tradisional Andi Tadda adalah pindahan dari pasar Luwu Plasa, dan didirikan pada tahun 2008 dan beroperasi hingga kini. Pasar Andi Tadda terletak

pada titik koordinat 2.59°32.45”S dan 120.11°54.24”E di tengah pemukiman masyarakat dan berada di 2 kelurahan yaitu kelurahan Pontap dan kelurahan Ponjale.

c. Struktur Organisasi



**Gambar 4.1** Struktur organisasi UPTD pasar rakyat Andi Tadda Dinas Perdagangan

d. Visi Misi dan Tujuan

Visi Pasar Andi Tadda adalah terwujudnya pasar yang tertib, bersih, indah, dan nyaman dalam memajukan ekonomi kerakyatan guna menuju pemerintahan yang mandiri dengan misi-misi sebagai berikut:

- 1) Mengembangkan potensi dan fasilitas sarana dan prasarana pasar.
- 2) Menerapkan pengelolaan manajemen pasar yang baik melalui *Standar Operation Procedure* (SOP) guna mengukur kinerja manajemen.
- 3) Meningkatkan kualitas pelayanan kepada masyarakat pengguna pasar.
- 4) Menertibkan baik pedagang, administrasi dan pemungutan retribusi serta sistem pelaporan yang akurat.
- 5) Meningkatkan efesiensi dan efektifitas sumber daya yang ada serta meningkatkan pengawasan.

Adapun tujuan UPTD pasar Andi Tadda kota Palopo sebagai berikut:

- 1) Turut serta melaksanakan pembangunan daerah dan ekonomi nasional.
  - 2) Meningkatkan pelayanan serta kebutuhan masyarakat khususnya pengguna pasar.
  - 3) Membantu dan turut mengutamakan kelancaran distribusi bahan-bahan produ keperluan sehari-hari.
  - 4) Meningkatkan kontribusi pasar terhadap Pendapatan Asli Daerah (PAD).
- e. Omzet sebelum dan sesudah direvitalisasi

Pasar rakyat Andi Tadda sesudah direvitalisasi memiliki 143 kios yang terisi dan 39 area termasuk pedagang kaki lima dan pedagang sayuran. Omzet sebelum direvitalisasi mencapai Rp300.000.000/ tahun dan setelah direvitalisasi telah mencapai Rp400.000.000/ tahun dengan jumlah pedagang sebanyak 500 orang ditambah dengan retribusi parkir khusus dan pasar di buka setiap hari mulai dari pukul 02.00 dini hari sampai pukul 21.00 malam.

f. Masalah yang Dihadapi

Pasar Andi Tadda yang telah direvitalisasi pada tahun 2015, dan diresmikan pada tanggal 2 Juni 2016 oleh walikota Palopo telah digunakan oleh pedagang, tetapi dalam perjalanannya masih memiliki beberapa masalah antara lain:

- 1) Sarana dan prasana pasar belum memadai.
- 2) Daya tampung pasar belum mencukupi untuk menampung pedagang dan PKL yang ada di pasar.
- 3) Masih kurangnya pemahaman pedagang tentang pasar sehat, sehingga masih banyak pedagang yang memilih berjualan di luar pasar.

2. Deskripsi Data Responden

a. Karakteristik Responden

Responden pada penelitian ini yaitu pedagang pasar Andi Tadda kota Palopo sebanyak 125 sampel responden yang ditemui pada saat penelitian sedang berlangsung.

**Tabel 4.1** Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin

No.	Jenis Kelamin	Tanggapan Responden	
		Orang	Persentase
1.	Laki-laki	53	42,4%
2.	Perempuan	72	57,6%
Total		125	100%

Sumber: Data primer yang diolah, 2021

Berdasarkan hasil olah data primer mengenai karakteristik responden yang berdasarkan jenis kelamin, maka jumlah responden terbesar adalah responden yang berjenis kelamin perempuan yakni 72 orang atau sebesar 57,6% dan

responden yang berjenis kelamin laki-laki yakni 53 orang atau sebanyak 42,4%.

b. Usia Responden

Adapun karakteristik reponden berdasarkan usia dapat dilihat pada tabel berikut ini:

**Tabel 4.2** Karakteristik Responden Berdasarkan Usia

No.	Usia	Tanggapan Responden	
		Orang	Persentase (%)
1.	< 20 tahun	19	15,2%
2.	20 – 30 tahun	22	17,6%
3.	> 30 tahun	84	67,2%
	Total	125	100%

Sumber: Data primer yang diolah, 2021

Berdasarkan hasil olah data primer mengenai karakteristik responden yang berdasarkan usia, maka jumlah responden terbesar adalah responden berusia > 30 tahun yakni 84 orang atau 67,2%, sedangkan jumlah responden terkecil yang berusia < 20 tahun yakni 19 orang atau 15,2%. Responden yang berusia 20 – 30 tahun sebanyak 22 orang atau 17,6%

c. Pendidikan Terakhir

Berdasarkan hasil data primer mengenai karakteristik responden berdasarkan pendidikan terakhir dapat dilihat pada tabel berikut:

**Tabel 4.3** Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir

No.	Pendidikan	Tanggapan Responden	
	Terakhir	Orang	Persentase (%)
1.	Tidak sekolah	4	3,2%
2.	SD/ Sederajat	16	12,8%
3.	SMP/ Sederajat	21	16,8%
4.	SMA/ Sederajat	63	50,4%
5.	Perguruan Tinggi	21	16,8%
Total		125	100%

Sumber: Data primer yang diolah, 2021

Berdasarkan hasil olah data primer mengenai karakteristik responden yang berdasarkan pendidikan terakhir, maka jumlah responden terbesar adalah responden yang berpendidikan terakhir SMA/ sederajat yakni 63 orang atau sebesar 50,4%, sedangkan jumlah responden terkecil adalah tidak sekolah yakni 4 orang atau sebanyak 3,2%.

#### d. Modal Awal

Berdasarkan hasil data primer mengenai karakteristik responden berdasarkan modal awal dapat dilihat pada tabel berikut:

**Tabel 4.4** Karakteristik Responden Berdasarkan Modal Awal

No.	Modal Awal (Rp)	Tanggapan Responden	
		Orang	Persentase (%)
1.	< Rp250.000	20	16%
2.	Rp250.000 – Rp499.000	11	8,8%
3.	Rp500.000 – Rp999.000	9	7,2%
4.	Rp1.000.000 – Rp2.999.000	20	16%
5.	> Rp3.000.000	65	52%
Total		125	100%

Sumber: Data primer yang diolah, 2021

Berdasarkan hasil olah data primer mengenai karakteristik responden yang berdasarkan modal awal, maka jumlah responden terbesar adalah responden yang memiliki modal awal >Rp3.000.000 yakni 65 orang atau sebesar 52%, sedangkan jumlah responden terkecil adalah responden yang memiliki modal awal Rp500.000- Rp999.000 yakni 9 orang atau sebanyak 7,2%.

#### e. Pendapatan Penjualan Perhari

Berdasarkan hasil data primer mengenai karakteristik responden berdasarkan pendapatan penjualan perhari dapat dilihat pada tabel berikut:

**Tabel 4.5** Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan Penjualan

No.	Pendapatan Penjualan (perhari)	Tanggapan Responden	
		Orang	Persentase (%)
1.	< Rp250.000	31	24,8%
2.	Rp250.000 – Rp499.000	27	21,6%
3.	Rp500.000 – Rp999.000	32	25,6%
4.	Rp1.000.000 – Rp2.000.000	24	19,2%
5.	> Rp2.000.000	11	8,8%
Total		125	100%

Sumber: Data primer yang diolah, 2021

Berdasarkan hasil olah data primer mengenai karakteristik responden yang berdasarkan pendapatan penjualan perhari maka jumlah responden terbesar adalah responden yang mendapatkan hasil penjualan perharinya sebanyak Rp500.000–Rp999.000 yakni 32 orang atau sebesar 25,6%, sedangkan jumlah responden terkecil adalah responden yang mendapatkan hasil penjualan perharinya sebanyak >Rp2.000.000 yakni 11 orang atau sebanyak 8,8%.

#### f. Tingkat Literasi Keuangan Syariah

Berdasarkan hasil data primer mengenai karakteristik responden berdasarkan pendapatan penjualan perhari dapat dilihat pada tabel berikut:

**Tabel 4.6** Karakteristik Responden Berdasarkan Tingkat Literasi Keuangan Syariah

No.	Kategori	Tanggapan Responden	
		Orang	Persentase (%)
1.	Tinggi	11	8,8%
2.	Sedang	46	36,8%
3.	Rendah	68	54,4%
Total		125	100%

Sumber: Data primer yang diolah, 2021

Berdasarkan hasil olah data primer mengenai karakteristik responden yang berdasarkan tingkat literasi keuangan syariah maka jumlah responden terbesar adalah responden dengan tingkat literasi keuangan berkategori rendah yakni 68 orang atau sebesar 54,4% sedangkan jumlah responden terkecil adalah responden berkategori tinggi yakni 11 orang atau sebanyak 8,8%.

## 2. Uji Asumsi Klasik

### a. Uji Normalitas

Penelitian ini menggunakan uji One-Sample Kolmogorov-Smirnov bertujuan untuk mengetahui apakah distribusi residual terdistribusi normal atau tidak. Residual berdistribusi normal jika nilai signifikansi  $> 0,05$ . Adapun hasil uji normalitas data sebagai berikut:

**Tabel 4.7 Hasil Uji Normalitas**  
**One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test**

		Unstandardized Residual
N		125
Normal Parameters <sup>a,b</sup>	Mean	.0000000
	Std. Deviation	7.98513829
Most Extreme Differences	Absolute	.059
	Positive	.059
	Negative	-.050
Test Statistic		.059
Asymp. Sig. (2-tailed)		.200 <sup>c,d</sup>
a. Test distribution is Normal.		
b. Calculated from data.		
c. Lilliefors Significance Correction.		
d. This is a lower bound of the true significance.		

Sumber: Output SPSS 25

Berdasarkan hasil uji normalitas data dengan menggunakan metode *One Sample Kolmogrov-Smirnov Test* dapat diperoleh hasil nilai signifikan sebesar 0,200 atau  $0,200 > 0,05$ . Sehingga dapat disimpulkan bahwa uji normalitas data pada penelitian ini adalah terdistribusi normal.

b. Uji Linieritas

**Tabel 4.8 Hasil Uji Linieritas**  
**ANOVA Table**

			Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
Peningkatan KinerjaUMKM * LiterasiKeuanganSyariah	Between Groups	(Combined)	9520.167	45	211.559	3.374	.000
	Linearity		6566.546	1	6566.546	104.738	.000

Deviation from Linearity	2953.620	44	67.128	1.071	.389
Within Groups	4952.921	79	62.695		
Total	14473.088	124			

Sumber: Hasil Output SPSS 25

Pada uji linieritas, jika nilai sig *Deviation From Linearity* > 0,05 maka terdapat hubungan yang linier antara variabel. Dapat dilihat pada tabel di atas nilai sig *Deviation From Linearity* adalah 0.389 maka dapat disimpulkan bahwa terdapat hubungan antara kedua variabel.

#### c. Uji Heterokedastisitas

**Tabel 4.9** Hasil Uji Heterokedastisitas

Coefficients <sup>a</sup>						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	2.838	2.245		1.264	.209
	LiterasiKeuanganS yariah	.053	.036	.132	1.472	.143

a. Dependent Variable: Abs\_Res

Sumber: Hasil Output SPSS 25

Pada uji heteroskedastisitas, jika nilai sig Abs Residual > 0,05 maka tidak terjadi masalah heterokedastisitas. Uji heterokedastisitas pada penelitian ini menggunakan metode uji gletser. Dapat dilihat pada tabel di atas nilai sig. Abs

Residual  $0,143 > 0,05$  maka dapat disimpulkan bahwa tidak terjadi masalah pada penelitian ini.

### 3. Regresi Linier Sederhana

Uji regresi berganda digunakan dalam penelitian ini dengan tujuan untuk mengetahui ada tidaknya pengaruh variabel bebas terhadap variabel terikat. Dari hasil perhitungan statistik dengan program SPSS versi 25. Persamaan regresi linear sederhana dapat diketahui dari tabel berikut:

**Tabel 4.10** Hasil Uji Regresi Linear Sederhana

Coefficients <sup>a</sup>						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	23.771	3.507		6.779	.000
	LiterasiKeuanganS yariah	.570	.056	.674	10.107	.000

Sumber: Hasil Output SPSS 25

Dari tabel 4.8 dapat diketahui hasil analisis regresi diperoleh koefisien untuk variabel literasi keuangan syariah sebesar 0,570 sehingga model persamaan regresi yang diperoleh adalah sebagai berikut:

$$Y = 23,771 + 0,570X$$

Hasil analisis dari persamaan regresi linear sederhana di atas maka dapat dijelaskan sebagai berikut:

- a. Nilai constant ( $\alpha$ ) sebesar 23,771 artinya nilai peningkatan peningkatan UMKM sebelum dipengaruhi oleh variabel literasi keuangan syariah 23,771.
- b. Koefisien  $\beta_1 = 0,570$  menunjukkan bahwa pengaruh variabel literasi keuangan syariah terhadap peningkatan kinerja UMKM berarah positif. Jika terjadi kenaikan sebanyak satu pada variabel literasi keuangan syariah maka akan menyebabkan kenaikan sebesar 0,570 atau 57%.

#### 4. Uji Hipotesis

##### a. Koefisien Determinasi (Uji – $R^2$ )

Nilai koefisien determinasi (*R Square*) dapat dipakai untuk memprediksi seberapa besar kontribusi pengaruh variabel bebas terhadap variabel terikat. Berikut hasil dari uji determinasi:

**Tabel 4.11** Hasil Uji Koefisien Determinasi

<b>Model Summary</b>				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.674 <sup>a</sup>	.454	.449	8.018

Sumber: Hasil Output SPSS 25

Berdasarkan tabel di atas nilai R Square adalah 0,454 maka dapat disimpulkan bahwa besarnya angka koefisien determinasi (*R Square*) 0,454 atau sama dengan 45,4%. Artinya 45,4% variabel peningkatan kinerja UMKM bisa dijelaskan oleh variabel independen dalam penelitian yaitu literasi keuangan syariah. Sedangkan sisanya ( $100\% - 45,4\% = 54,6\%$ ) dijelaskan oleh variabel lain diluar penelitian ini.

b. Uji Sig. Individual (Uji T)

Uji parsial (uji t) menunjukkan seberapa jauh pengaruh satu variabel independen secara individual dalam menerangkan variasi variabel independen. Uji t dilakukan dengan cara membandingkan t hitung dengan t tabel dengan signifikan 0,05. Adapun hasil uji t menggunakan SPSS 25 sebagai berikut:

**Tabel 4.12** Hasil Uji Sig. Individual

Coefficients <sup>a</sup>						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	23.771	3.507		6.779	.000
	LiterasiKeuanganSyariahyariah	.570	.056	.674	10.107	.000

Sumber: Hasil Output SPSS 25

Kriteria uji parsial (uji t) jika  $t_{hitung} > t_{tabel}$  untuk derajat bebas (df) =  $n - k - 1$  adalah  $125 - 1 - 1 = 123$ . Berdasarkan tabel distribusi "t" diperoleh  $t_{0,025,123} = 1,97944$ . Selain  $t_{hitung}$  dapat menggunakan signifikan penelitian  $< 0,05$ .

Dari tabel *coefficients* diperoleh nilai  $t_{hitung} = 10,107$  yang artinya  $t_{hitung} > t_{tabel}$  ( $10,107 > 1,979$ ) dengan signifikansi sebesar 0,000 dimana hasil tersebut lebih kecil dari taraf signifikansi sebesar 0,05 atau  $0,000 < 0,05$ . Maka  $H_0$  ditolak dan  $H_1$  diterima artinya secara parsial terdapat pengaruh positif dan signifikan literasi keuangan syariah terhadap peningkatan kinerja UMKM.

## B. Pembahasan

Penelitian ini bertujuan untuk menguji bagaimana pengaruh literasi keuangan syariah (X) terhadap peningkatan kinerja UMKM (Y). Untuk menjawab rumusan masalah tersebut penulis menggunakan data primer dengan teknik pengumpulan data dengan menyebarkan kuesioner pada responden yang memiliki jumlah 125 sampel. Lalu data yang didapatkan kemudian di analisis menggunakan bantuan aplikasi SPSS versi 25 agar mempermudah penulis mengelola data penelitian. Analisis data yang digunakan dalam penelitian ini menggunakan beberapa tahap pengujian yaitu diantaranya adalah Uji Asumsi Klasik yang terdiri dari yaitu Uji Normalitas dengan menggunakan metode *One-Sample Kolmogorov Smirnov*, Uji Linieritas dan Uji Heterokedastisitas dengan menggunakan metode uji *Gletser*. Selanjutnya menggunakan Uji Hipotesis yang terdiri dari Uji Parsial (Uji t) dan Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).

Hasil analisis uji asumsi klasik yang telah dilakukan dengan beberapa tahap pengujian menunjukkan hasil sebagai berikut:

1. Uji Normalitas Data menunjukkan bahwa hasil uji dengan menggunakan metode *One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test* dapat diperoleh hasil nilai signifikan sebesar 0,200 dimana hasil tersebut lebih besar dari taraf signifikansi 0,05 atau  $0,200 > 0,05$ . Maka kesimpulan yang diperoleh uji normalitas data dalam penelitian ini berdistribusi normal.
2. Uji Linearitas Data variabel literasi keuangan syariah (X) sebesar 0,389 lebih besar 0,05 atau  $0,389 > 0,05$ . Maka dapat disimpulkan bahwa terdapat hubungan yang linear pada variabel.

3. Uji Heterokedastisitas pada penelitian ini menggunakan metode uji gletser. Dimana nilai sig. Abs Residual  $0,143 > 0,05$  maka dapat disimpulkan bahwa tidak terjadi masalah pada penelitian ini.

Sedangkan hasil uji hipotesis yang dilakukan dengan Uji Parsial (Uji t) dan Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ), dapat menunjukkan bahwa terdapat pengaruh positif antara variabel literasi keuangan syariah (X) terhadap variabel Peningkatan Kinerja UMKM (Y) di kota Palopo, dengan hasil penelitian sebagai berikut:

1. Berdasarkan uji parsial (uji t) jika dilihat dari  $t_{hitung} > t_{tabel}$  dan nilai signifikan dimana jika nilai sig  $< 0,05$  ( $H_0$  diterima dan  $H_1$  ditolak) maka variabel independen berpengaruh positif dan signifikan terhadap variabel dependen. Pada tabel *coefficients* menunjukkan bahwa hasil signifikansi dari variabel literasi keuangan syariah (X) sebesar 0,000 dimana hasil tersebut lebih kecil dari taraf signifikansi sebesar 0,05 atau  $0,000 < 0,05$  dan jika dilihat dari nilai  $t_{hitung}$  sebesar 10,107 lebih besar dari  $t_{tabel}$  sebesar 1,979 atau  $10,107 > t_{tabel}$  1,979. Jadi dapat disimpulkan bahwa terdapat pengaruh literasi keuangan syariah terhadap peningkatan kinerja UMKM.
2. Berdasarkan nilai *R Square* adalah 0,454 maka besarnya angka koefisien determinasi (*R Square*) 0,454 atau sama dengan 45,4%. Artinya 45,4% variabel peningkatan kinerja UMKM dapat dipengaruhi oleh literasi keuangan syariah. Sedangkan sisanya ( $100\% - 45,4\% = 54,6\%$ ) dijelaskan oleh variabel lain diluar penelitian ini.

Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Mega Elysa Deviana yang menyatakan bahwa Literasi Keuangan Syariah berpengaruh terhadap

Kinerja UMKM dengan memiliki  $t_{hitung}$  sebesar 5,063 sedangkan  $t_{tabel}$  sebesar 2,07961 dengan tingkat keyakinan 5% dan nilai signifikan 0,000. Karena  $t_{hitung} > t_{tabel}$  ( $5,063 > 2,07961$ ) dan nilai signifikan  $0,000 < 0,05$  maka dapat dikatakan bahwa literasi keuangan syariah mempunyai pengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja UMKM.<sup>46</sup>

Dengan literasi keuangan syariah, para UMKM khususnya untuk para pedagang pasar Andi Tadda dapat meningkatkan kinerja usahanya masing-masing dengan mengkaji dan memahami konsep keuangan syariah serta memercayai produk-produk yang ada di lembaga keuangan syariah dalam hal perputaran modal yang semakin meningkat. Penelitian ini sejalan dengan teori Yusuf mengenai tingkat literasi keuangan yang baik memberikan kemudahan bagi pelaku usaha (UMKM) dalam mengakses permodalan dari lembaga keuangan baik khususnya yang berprinsip syariah. Selain itu dapat meningkatkan kemampuan UMKM dalam pengelolaan keuangan yang akan berdampak pada perkembangan usahanya yang ditandai dengan meningkatnya pendapatan, volume penjualan, peningkatan laba usaha, dan peningkatan permintaan.<sup>47</sup>

Hasil Penelitian ini juga telah mematahkan hasil penelitian yang dilakukan oleh Irin Fitriah dan Fransiska Seojono yang mereka lakukan pada tahun 2021 bahwa literasi keuangan syariah tidak berpengaruh terhadap peningkatan kinerja

---

<sup>46</sup> Mega Elsy Deviana, "Analisis Literasi Keuangan Syariah Terhadap Kinerja Usaha Mikro Kecil dan Menengah (Ukm) Sektor Industri Pengolahan Dibandar Lampung (Studi Pada Ukm Sektor Industri Pengolahan Makanan dan Minuman di Kecamatan Sukarame)" tahun 2019

<sup>47</sup> Yusuf, D. D. "Tingkat Literasi Keuangan Syariah di Kalangan UMKM dan Dampaknya Terhadap Perkembangan Usaha". *Al-Amwal* Volume 10 No.1 tahun 2018

UMKM. Serta hasil pada penelitian ini mendukung hasil penelitian Amirul Fajri, Dewi Indriasih dan Nur Indriyanti yang mereka lakukan pada tahun 2021 bahwa literasi keuangan syariah berpengaruh terhadap peningkatan kinerja UMKM.

Literasi keuangan syariah yang memiliki pengaruh terhadap peningkatan kinerja dapat di ketahui dengan 2 cara. Cara yang pertama dengan menganalisis pengaruh keempat indikator literasi keuangan syariah ke variabel peningkatan kinerja UMKM. Berikut hasil olah data menggunakan SPSS 25:

**Tabel 4.13** Hasil Uji Regresi Linier Cara Pertama

Coefficients <sup>a</sup>					
Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
(Constant)	23.018	3.969		5.800	.000
1 Pengetahuan	.288	.255	.099	1.127	.262
Kemampuan	1.034	.367	.324	2.820	.006
Sikap	.578	.342	.178	1.691	.093
Kepercayaan	.428	.212	.187	2.021	.046

Sumber: Hasil Output SPSS 25

Berdasarkan tabel di atas nilai Beta yang paling tinggi adalah indikator kemampuan sebesar 0,324 dan nilai beta yang palinh rendah adalah indikator pengetahuan sebesar 0,099. Maka dapat di katakan bahwa indikator kemampuan yang paling memengaruh variabel peningkatan kinerja adalah indikator kemampuan.

Cara kedua dengan menganalisis pengaruh keempat indikator literasi keuangan syariah keempat variabel peningkatan kinerja UMKM. Berikut hasil olah data menggunakan SPSS 25:

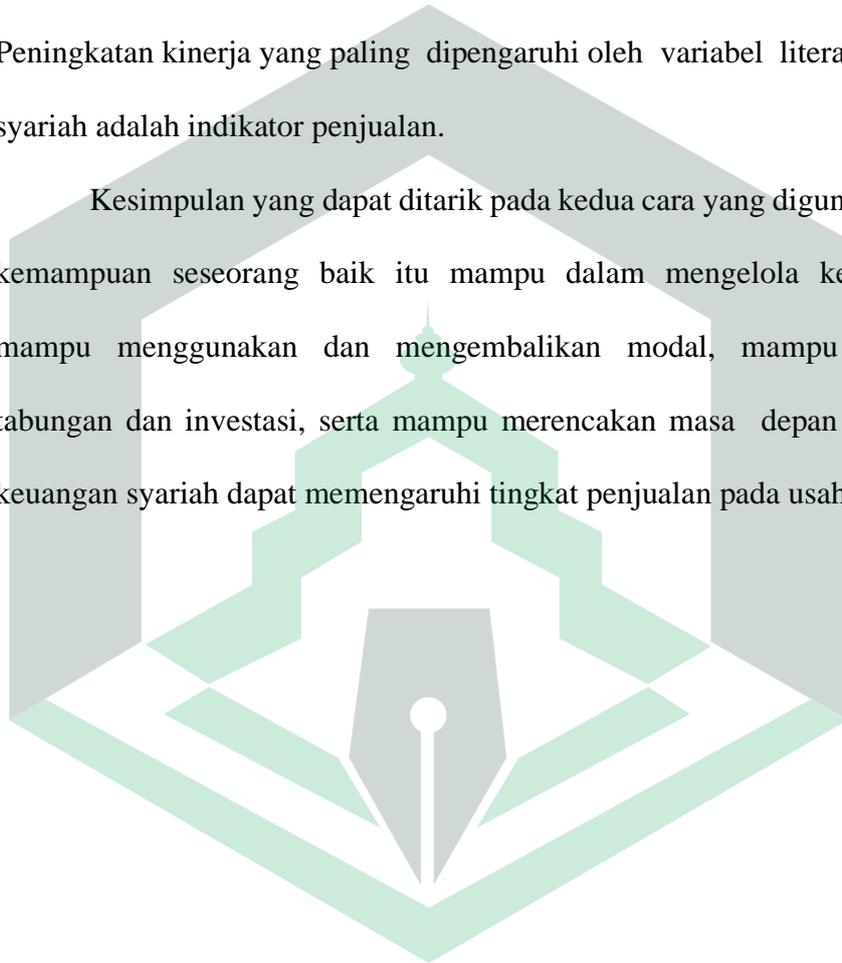
**Tabel 4.14** Hasil Uji Regresi Linier Cara Kedua

Indikator (X-Y)	Hasil Uji Regresi Linier	
	Uji t	Uji R Square
Pengetahuan – Penjualan	5,250	18,3%
Pengetahuan - Laba	5,105	17,55
Pengetahuan – Aset	5,123	17,6%
Pengetahuan – Pelanggan	4,660	15%
Kemampuan - Penjualan	8,002	34,2%
Kemampuan – Laba	7,778	33%
Kemampuan - Aset	6,273	24,2%
Kemampuan- Pelanggan	6,108	23,3%
Sikap – Penjualan	6,268	24,2%
Sikap – Laba	6,537	25,8%
Sikap – Aset	7,149	29,4%
Sikap – Pelanggan	4,974	16, 7%
Kepercayaan – Penjualan	5,760	21,2%
Kepercayaan – Laba	6,477	25,45
Kepercayaan – Aset	6,113	23,3%
Kepercayaan – Pelanggan	5,050	17,2%

Sumber: Hasil Output SPSS 25

Berdasarkan tabel diatas, literasi keuangan syariah yang paling memengaruhi peningkatan kinerja UMKM adalah indikator kemampuan. Indikator kemampuan memiliki pengaruh terbesar ke variabel peningkatan kinerja yakni indikator penjualan, laba dan pelanggan. Sedangkan indikator aset pada variabel peningkatan kinerja dipengaruhi oleh indikator sikap. Peningkatan kinerja yang paling dipengaruhi oleh variabel literasi keuangan syariah adalah indikator penjualan.

Kesimpulan yang dapat ditarik pada kedua cara yang digunakan adalah kemampuan seseorang baik itu mampu dalam mengelola keuangannya, mampu menggunakan dan mengembalikan modal, mampu mengelola tabungan dan investasi, serta mampu merencanakan masa depan di lembaga keuangan syariah dapat memengaruhi tingkat penjualan pada usaha UMKM.



## **BAB V**

### **PENUTUP**

#### **A. Simpulan**

Berdasarkan hasil analisis data dan pembahasan pada BAB IV maka di dapatkan kesimpulan bahwa terdapat pengaruh positif antara literasi keuangan syariah terhadap peningkatan kinerja UMKM di kota Palopo pada pedagang pasar Andi Tadda, dengan hasil penelitian berdasarkan uji parsial (uji t) dilihat dari  $t_{hitung} > t_{tabel}$  dan nilai signifikan dimana jika nilai  $sig < 0,05$  ( $H_0$  diterima dan  $H_1$  ditolak) maka variabel independen berpengaruh positif dan signifikan terhadap variabel dependen. Jadi dapat disimpulkan bahwa terdapat pengaruh literasi keuangan syariah terhadap peningkatan kinerja UMKM.

Berdasarkan nilai *R Square* adalah 0,463 sama dengan 46,3% artinya pengaruh literasi keuangan syariah terhadap peningkatan kinerja UMKM pada pedagang pasar Andi Tadda kota Palopo sebesar 46,3% Sedangkan sisanya 53,7% di pengaruhi oleh variabel lain diluar penelitian ini.

#### **B. Saran**

1. Kepada Otoritas Jasa Keuangan (OJK), kementerian koperasi dan UMKM diharapkan untuk lebih meningkatkan lagi program literasi keuangan syariah sehingga pelaku UMKM dapat meningkatkan literasi keuangan syariah dan kinerja UMKM di Indonesia juga ikut meningkat .
2. Bagi peneliti selanjutnya disarankan untuk mengembangkan variabel yang belum diteliti dalam penelitian ini. Dan juga diharapkan agar peneliti

selanjutnya bisa melakukan penelitian terkait dengan metode penelitian kualitatif agar mendapat informasi lebih mendalam.



## DAFTAR PUSTAKA

- Aas Saomah, dalam artikel “*Implikasi Teori Belajar Terhadap Pendidikan Literasi*” (2020)
- Ani Hendriani, Pupun Nuryani, T. I. (2018). *Pedagogik Literasi Kritis; Sejarah, Filsafat Dan Perkembangannya Di Dunia Pendidikan*. Jurnal Ilmu Pendidikan, 16(1). <https://ejournal.upi.edu/index.php/pedagogia/article/view/10811/pdf>
- Ashari Purbayu Budi Santosadzan. *Analisis Statistik dengan Microsoft Excel & SPSS*. (Edisi I; Yogyakarta: ANDI, Agustus 2007)
- Assa'diyah, S. H. (2019). *Implementasi Etika Bisnis Islam Pada Perilaku Pedagang Pasar Tradisional Di Kedawung Mojo Kediri*. Skripsi IAIN Tulungagung. <http://repo.iain-tulungagung.ac.id/11266/>
- Ashari, M. D. (2020). *Komunikasi Dakwah Pedagang Pasar Panorama Kota Bengkulu*. Skripsi IAIN Bengkulu. [https://repository.metrouniv.ac.id/id/eprint/3678/1/SKRIPSI\\_SUKMA\\_DEWI.pdf](https://repository.metrouniv.ac.id/id/eprint/3678/1/SKRIPSI_SUKMA_DEWI.pdf)
- Asmar, Y. (2019). *Perubahan Sosial Pedagang Pasar Tradisional Dalam Menghadapi Revolusi Industri 4.0 Nagari Padang Lua Kecamatan Banuhampu Kabupaten Agam*. Skripsi IAIN Bukittinggi, 23(3).
- Candera, M., Afrilliana, N., & Ahdan, R. (2020). *Peran Literasi Keuangan Syariah dalam memoderasi Pengaruh Demografi terhadap Minat Menabung Pada Perbankan Syariah*. Jurnal Manajemen Motivasi, 16(1), 1. <https://doi.org/10.29406/jmm.v16i1.2069>
- Dahlia, M. (2020). *Pengaruh Tingkat Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Menggunakan Lembaga Keuangan Syariah (Studi Pada Dosen Universitas Islam Negeri Ar-Raniry)*. 21(1), 1–9. <https://repository.ar-raniry.ac.id/id/eprint/14561/1/MunaDahlia%2C150603238%2C%20FEBI%2C%20PS%2C%20081269782889.pdf>
- Daliati. (2018). *Pengaruh Perbankan Syariah Terhadap Perkembangan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah di Kota Palopo*. Skripsi IAIN Palopo.
- Deviana, M. E. (2019). *Analisis Literasi Keuangan Syariah Terhadap Kinerja Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (Ukm) Sektor Industri Pengolahan Di Bandar Lampung*. 27(9), 3515. <http://dx.doi.org/10.1016/j.cej.2014.10.020%0A>
- Djuwita, D., & Yusuf, A. A. (2018). *Tingkat Literasi Keuangan Syariah Di Kalangan UMKM Dan Dampaknya Terhadap Perkembangan Usaha*. Al-

- Amwal: Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah, 10(1), 105.  
<https://doi.org/10.24235/amwal.v10i1.2837>
- Deviana, M. E. (2019). “*Analisis Literasi Keuangan Syariah Terhadap Kinerja Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (Ukm) Sektor Industri Pengolahan Di Bandar Lampung*”. Skripsi Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung, 11(1), 1–14. [http://repository.radenintan.ac.id/9371/1/pusat 1 2.pdf](http://repository.radenintan.ac.id/9371/1/pusat%2012.pdf)
- Dewi, dian sukma. (2018). *Dampak Keberadaan Pasar Modern Terhadap Pendapatan Para Pedagang Pasar Tradisional (Studi Kasus di Desa TanggulAnginKecamatanPunggur)*. Skripsi IAIN Metro. [https://repository.m etrouniv.ac.id/id/eprint/3678/1/SKRIPSI SUKMA DEWI.pdf](https://repository.metrouniv.ac.id/id/eprint/3678/1/SKRIPSI%20SUKMA%20DEWI.pdf)
- Fadillah, M. A., & Ash-Shiddiq, E. Y. & T. R. (2020). *Hubungan Media Internal Perusahaan terhadap Peningkatan Kinerja Karyawan Bank Sinarmas di Tasikmalaya, Jawa Barat, Indonesia*. Jurnal Mimbar Pendidikan, 5(1), 37–56. <https://doi.org/10.17509/mimbardik.v5i1.24150>
- Fajar, M. (2016). *UMKM di Indonesia Perspektif Hukum Ekonomi*. In *pustaka pelajar*.
- Fatati nuryana, “*Literasi Keuangan Mahasiswa Jurusan Ekonomi Dan Bisnis Islam Iain Madura Berdasarkan Demografi Sebagai Dasar Penguatan Kompetensi Program Studi*” tahun 2019.
- Firansyah, A. (2020). *Perilaku Pedagang Pasar Malam Di Bulu Pakoro Kabupaten Pinrang (Analisis Etika Bisnis Islam)*. Skripsi IAIN Parepare, 21(1), 1–9.
- Fitroh, F. A. (2019). “*Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusif Keuangan Syariah Dan Locus Of Control Terhadap Kinerja Keuangan Pada Usaha Mikro Kecil Dan Menengah Kecamatan Durenan Kabupaten Trenggalek*”. Tesis IAIN Tulungagung. <http://repo.iain-tulungagung.ac.id/13558/>
- Ghozali Imam. *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 19*. (Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro, 2011)
- Ghozali Imam. *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS*. (Edisi III; semarang; Badan Penerbit Universitas Ponegoro, 2005)
- Kamal, F., & Timur, R. (2019) “*Jual Beli Pakaian Sekolah Dalam Perspektif Ekonomi Syariah Di Pusat Niaga Palopo.*”. Jurnal IAIN Palopo. <https://doi.org/10.24256/joins.v2i2.1478>
- Kusumawati, A. (2019). *Analisis Tingkat Literasi Keuangan Syariah Pada Pedagang Di Pasar Tradisional Cihapit Kecamatan Bandung Wetan Kota Bandung*. <http://dx.doi.org/10.1016/j.cej.2014.10.020> <http://dx.doi.org/10.1016/j.apcatb.2013.08.019> <http://dx.doi.org/10.1016/j.tsf.2016.12.015>

- Kusuma, I. N. P. (2019). *Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Inklusi Keuangan Melalui Financial Technology Pada Umkm Di Bandar Lampung*. *Jurnal Manajemen Bisnis Dan Kewirausahaan*, 4(2), 247–252. <https://journal.untar.ac.id/index.php/jmbk/article/view/9236/5886>
- Mutia, R. S. (2020). *Pengaruh Tingkat Literasi Keuangan Syariah Masyarakat Perkebunan Terhadap Penggunaan Produk Bank Syariah (Studi Kasus Di Kepenghuluan Bagan Bhakti, Kecamatan Bagan Sinembah)*. [http://repository.umsu.ac.id/bitstream/123456789/5002/1/SKRIPSI\\_ROSI\\_SEPTIANI\\_MUTIA.pdf](http://repository.umsu.ac.id/bitstream/123456789/5002/1/SKRIPSI_ROSI_SEPTIANI_MUTIA.pdf)
- Mia, N. (2021). *Analisis Tingkat Literasi Keuangan Syariah Masyarakat Sangkanayu Mrebet Kabupaten Purbalingga (Doctoral Dissertation, Iain Purwokerto)*.
- Mochammad Arif Budiman, dkk. *“Literasi Dan Inklusi Keuangan Syariah Di Lingkungan Perguruan Tinggi: Studi Pada Politeknik Negeri Banjarmasin”* tahun 2018.
- Pusporini. (2020). *Pengaruh Tingkat Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Pada Pelaku Umkm Kecamatan Cinere, Depok*. 2(1), 696–707. <https://doi.org/10.31933/JIMT>
- Rasyid, R. (2021). *Analisis Tingkat Literasi Keuangan Mahasiswa Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang*. *Jurnal Kajian Manajemen Bisnis*, 1(2). <http://ejournal.unp.ac.id/index.php/jkmb/article/view/4778/3742>
- Ramadhani, H. M., Rahmi, M., & Fathoni, M. A. (2021, August). *Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Promosi, Kualitas Pelayanan terhadap Keputusan menjadi Nasabah Bank*. In *Prosiding BIEMA (Business Management, Economic, and Accounting National Seminar) (Vol. 2)*.
- Rohmayanti, S. A. A. (2020). *Kajian Literasi Keuangan Syariah Terhadap Pemberdayaan Ekonomi Usaha Mikro Kecil Menengah Binaan Bank Indonesia Kantor Perwakilan Wilayah Jawa Timur*. [http://digilib.uinsby.ac.id/42155/2/SitiAlfiaAyuRohmayanti\\_G94216132.pdf](http://digilib.uinsby.ac.id/42155/2/SitiAlfiaAyuRohmayanti_G94216132.pdf)
- SAPUTRI, M. A. (2019). *Pengaruh Tingkat Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Pada Pelaku Umkm Kecamatan Mojolaban Kabupaten Sukoharjo*. *Jurnal Manajemen Bisnis Dan Kewirausahaan*, 4(2). <https://journal.untar.ac.id/index.php/jmbk/article/view/9236/5886>

SARI, T. A. P. (2019). *Pengaruh Tingkat Literasi Keuangan Syariah Terhadap Perkembangan Usaha Di Kalangan Umkm (Studi Kasus Pedagang Kaki Lima Kabupaten Sragen)*. 53(9), 1689–1699.

Sina, P. G. (2021). *Analisis literasi ekonomi*. Jurnal *Economia*, 8(2). <https://journal.uny.ac.id/index.php/economia/article/view/1223/1037>

Sugiyono. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*, Cet. 20; Bandung: Alfabea, 2014).

Sofuan jauhari, “*Keuangan Inklusif Untuk Pemberdayaan Masyarakat Melalui Pengembangan Usaha Mikro*” tahun 2018

Sanistasya, P. A., Raharjo, K., & Iqbal, M. (2019). “*The Effect of Financial Literacy and Financial Inclusion on Small Enterprises Performance in East Kalimantan*” *JurnalEconomia*, 15(1), 4859 <https://doi.org/10.21831/economia.v15i1.23192>

Yusuf, D. D. (2018). *Tingkat Literasi Kuangan Syariah di Kalangan UMKM dan Dampaknya Terhadap Perkembangan Usaha*. *Al-Amwal Volume 10 No.1*

Wilantara, R. F., & Indrawan, R. (2016). *Startegi Dan Kebijakan Pengembangan UMKM* (R. Indrawan (ed.)).



# LAMPIRAN-LAMPIRAN

1. Kuesioner Penelitian
2. Hasil Kuesioner Penelitian
3. Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas
4. Hasil Regresi Linier Sederhana
5. Surat Keputusan (SK)
6. Surat Izin Penelitian
7. Dokumentasi
8. Daftar Riwayat Hidup



**Kuesioner Penelitian Skripsi**

--	--

Bapak/Ibu/Sdr/i yang saya hormati,

Assalamualaikum Wr. Wb.

Saya Hamrina Mahasiswa Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Palopo. Dengan ini saya sedang melakukan penelitian dalam rangka menyelesaikan skripsi saya dengan judul penelitian :

***“Analisis Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Peningkatan Kinerja di Kalangan UMKM Pada Pedagang Pasar Andi Tadda Kota Palopo”***

Saya mohon kesediaan Bapak/ Ibu/ Saudara/i untuk meluangkan waktu untuk mengisi kuisisioner yang berkaitan dengan literasi keuangan UMKM pedagang pasar Andi Tadda kota Palopo terhadap peningkatan kinerja. Hasil penelitian ini untuk kepentingan penelitian kampus sehingga semua informasi yang diisikan akan dijaga kerahasiaannya. Atas partisipasi Bapak/ Ibu/ Saudara/i saya ucapkan terimakasih.

Wassalamualaikum Wr.Wb

Hormat saya,

Hamrina

## Data Responden

Hari/Tanggal :

Lokasi :

Nama :

Jenis Usaha :

Usia :  < 20 tahun  20-30 tahun  >30 tahun

Jenis Kelamin :  Laki-laki  Perempuan

Pendidikan terakhir :  Tidak sekolah  SMA/Sederajat

SD/Sederajat  Perguruan Tinggi

SMP/Sederajat

Modal Awal :  < 250.000  1.000.000 – 2.999.000

250.000 – 499.000  > 3.000.000

500.000 – 999.000

Pendapatan Penjualan :  < 250.000 per hari

250.000 – 499.000 per hari

500.000 – 999.000 per hari

1.000.000 – 2.000.000 per hari

> 2.000.000 per hari

### Petunjuk Pengisian

Pilihlah satu jawaban pada kolom menurut pendapat Bapak/ Ibu/ Saudara/i. Berikan tanda ( ) atau (X) pada kolom kotak yang disediakan berdasarkan kriteria berikut ini:

Skala Likert	Jawaban Responden
5	Sangat Setuju (SS)
4	Setuju (S)
3	Netral (N)
2	Tidak Setuju (TS)
1	Sangat Tidak Setuju (STS)

### Contoh Pengisian:

No	Pertanyaan	Literasi Keuangan				
		SS	S	N	TS	STS
		5	4	3	2	1
1.	Saya menyisihkan penghasilan yang di dapatkan untuk membayar zakat, infak, shodaqah					

## Kuesioner Literasi Keuangan Syariah (X)

### A. Pengetahuan

No	Pertanyaan	Pengetahuan				
		SS	S	N	TS	STS
		5	4	3	2	1
1	Saya mengetahui tentang lembaga keuangan syariah					
2	Saya mengetahui Alquran merupakan dasar hukum ekonomi syariah					
3	Saya mengetahui salah satu lembaga keuangan syariah adalah bank syariah					
4	Saya mengetahui tentang pegadaian syariah dan koperasi syariah					
5	Saya mengetahui lembaga keuangan non bank lainnya yang berprinsip syariah					

### B. Kemampuan

No	Pertanyaan	Kemampuan				
		SS	S	N	TS	STS
		5	4	3	2	1
1	Saya mampu untuk menggunakan dan mengembalikan modal awal di lembaga keuangan syariah					
2	Saya mampu mengelola tabungan dan investasi dengan baik					
3	Saya mampu mengelola kredit pembiayaan dari lembaga keuangan syariah dengan baik					
4	Saya memiliki mampu membuat laporan keuangan dengan baik					
5	Saya mampu merencanakan masa pensiun di lembaga keuangan syariah seperti asuransi syariah					

### C. Sikap

No	Pertanyaan	Sikap				
		SS	S	N	TS	STS
		5	4	3	2	1
1	Saya selalu menyisihkan uang untuk di tabung					
2	Saya selalu menyisihkan uang untuk investasi					
3	Saya selalu mempertimbangkan segala sesuatu yang hendak saya beli					
4	Saya sudah menjadi nasabah pada salah satu lembaga keuangan syariah					
5	Saya tidak lagi menjadi nasabah di lembaga keuangan konvensional					

### D. Kepercayaan

No	Pertanyaan	Kepercayaan				
		SS	S	N	TS	STS
		5	4	3	2	1
1	Saya memilih produk bank syariah karena beragam dan inovatif seperti mudharabah, murabahah, dan wadiah					
2	Saya lebih cocok dengan sistem perbankan syariah dari pada perbankan konvensional					
3	Saya lebih suka memanfaatkan jasa perbankan syariah di banding perbankan konvensional					
4	Saya memilih produk lembaga keuangan syariah karena akad yang digunakan bermanfaat bagi nasabah					
5	Saya percaya bahwa bunga pada lembaga keuangan konvensional mengandung riba					

## Kuesioner Peningkatan Kinerja UMKM (Y)

### A. Penjualan

No	Pertanyaan	Penjualan				
		SS	S	N	TS	STS
		5	4	3	2	1
1	Dengan literasi keuangan syariah, penjualan pada usaha saya meningkat setiap bulan					
2	Saya melakukan pemasaran lingkup daerah maupun nasional					
3	Usaha yang saya jalankan dapat tawaran dari lembaga keuangan syariah untuk peningkatan usaha					
4	Usaha yang saya jalani mengalami peningkatan pendapatan setelah mendapat tambahan modal					
5	Penjualan usaha saya semakin meningkat karena adanya tambahan modal dari pembiayaan lembaga keuangan syariah					

### B. Laba

No	Pertanyaan	Laba				
		SS	S	N	TS	STS
		5	4	3	2	1
1	Keuntungan usaha saya mengalami peningkatan setiap bulan setelah mendapat modal dari pembiayaan lembaga keuangan syariah					
2	Setiap tahun usaha saya menambah karyawan karena pekerjaan semakin banyak					
3	Terjadi peningkatan laba dalam satu tahun terakhir					
4	Terjadi peningkatan laba setelah saya menerapkan konsep keuangan syariah pada usaha saya					
5	Saya mengikuti pelatihan atau seminar tentang literasi keuangan syariah untuk meningkatkan keuntungan usaha					

**C. Aset**

No	Pertanyaan	Aset				
		SS	S	N	TS	STS
		5	4	3	2	1
1	Modal usaha saya mengalami kenaikan setiap bulan					
2	Banyak calon pekerja yang melamar di usaha saya					
3	Saya tidak lagi menggunakan kredit bank untuk menjalankan usaha					
4	Terjadi peningkatan perputaran modal kerja setelah saya mendapatkan pembiayaan dari lembaga keuangan syariah					
5	Jumlah karyawan saya semakin bertambah					

**D. Pelanggan**

No	Pertanyaan	Pelanggan				
		SS	S	N	TS	STS
		5	4	3	2	1
1	Terjadi peningkatan konsumen pada usaha saya setiap bulan					
2	Konsumen saya tidak hanya dari daerah sekitar tetapi juga diluar kota Palopo					
3	Saya membuat pengembangan berbagai jenis produk untuk meningkatkan jumlah pelanggan					
4	Saya dapat beradaptasi dengan perubahan permintaan pembeli					
5	Pelanggan saya puas dengan produk usaha saya					

\*\*\*Terima Kasih\*\*\*

Lampiran 2: Data Penelitian

Data Penelitian

Respon den	X. 1	X. 2	X. 3	X. 4	X. 5	X. 6	X. 7	X. 8	X. 9	X. 10	X. 11	X. 12	X. 13	X. 14	X. 15	X. 16	X. 17	X. 18	X. 19	X. 20	TOTA LX	
1	4	4	4	2	4	2	4	2	4	3	4	4	4	2	2	2	2	2	2	2	2	59
2	5	5	4	3	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	4	3	4	5	3	3	90
3	5	5	4	4	4	4	5	4	5	4	5	5	5	5	5	4	4	5	5	3	3	90
4	3	5	3	3	3	3	4	3	4	3	4	4	5	3	2	3	3	3	3	3	3	67
5	1	5	5	3	1	2	4	2	4	2	4	1	3	1	4	2	2	2	1	1	1	50
6	2	4	4	3	2	4	5	4	4	2	4	4	4	2	2	2	2	2	2	2	2	60
7	3	3	4	4	3	3	4	3	5	4	5	3	4	3	3	3	3	3	3	3	4	70
8	4	3	3	3	3	2	4	2	5	3	5	4	5	3	2	1	1	1	3	1	1	58
9	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	1	4	4	4	4	4	4	5	5	5	78
10	4	4	3	4	4	5	5	5	5	4	5	5	5	2	2	2	2	2	2	2	2	72
11	5	5	5	4	4	3	3	3	3	5	3	3	4	3	3	4	4	4	3	3	3	74
12	2	4	4	3	3	2	4	2	4	2	4	3	4	2	2	2	2	2	2	2	2	55
13	2	4	4	3	2	2	4	2	2	2	2	2	4	2	2	2	2	2	2	2	2	49
14	2	4	4	3	3	2	4	2	2	2	2	1	4	2	2	2	2	2	2	2	2	49
15	4	4	4	5	4	2	4	2	5	2	5	4	4	2	2	2	2	2	2	2	2	63
16	2	4	4	3	4	2	3	2	2	2	2	2	4	2	2	2	2	2	2	2	2	50
17	1	4	3	3	3	2	3	2	1	2	1	4	5	3	2	4	3	3	3	3	3	55
18	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	4	4	4	4	4	4	78
19	3	4	4	4	4	2	4	2	4	2	4	4	4	2	2	2	2	2	2	2	2	59
20	4	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	2	5	5	4	5	5	5	5	5	5	94
21	4	4	5	5	4	4	4	3	5	3	5	2	4	5	5	4	2	2	4	4	4	78
22	3	4	4	5	4	2	4	2	5	2	5	4	4	2	2	2	2	2	2	2	2	62
23	4	3	4	4	4	2	4	2	4	2	4	2	4	2	2	2	2	2	2	2	2	57
24	4	4	3	3	3	2	2	2	4	2	4	2	4	2	4	2	2	2	2	2	2	55
25	5	5	5	4	4	4	4	4	5	3	5	5	5	4	2	4	4	4	4	3	3	83
26	3	2	2	2	2	1	4	1	4	1	4	4	4	2	2	2	2	2	2	2	2	48
27	1	1	1	1	4	1	3	1	1	1	1	1	4	1	1	1	1	1	1	1	1	28
28	2	4	2	2	2	1	4	1	5	3	5	2	5	2	2	2	2	2	2	2	2	52
29	1	4	5	2	2	4	4	4	3	1	3	2	5	5	5	3	3	3	3	3	3	65
30	1	4	4	3	2	3	4	2	5	2	5	1	1	5	2	3	4	5	5	4	4	65
31	3	4	3	3	3	2	4	2	2	2	2	2	4	2	2	2	2	2	2	2	2	50
32	1	1	4	1	1	1	1	1	5	1	5	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	31
33	2	4	3	2	2	2	4	2	1	2	1	1	4	2	2	2	2	2	2	2	2	44
34	4	4	4	4	2	3	4	3	5	2	5	2	4	3	3	3	3	3	3	3	4	68
35	3	3	4	3	3	2	3	2	5	2	5	4	5	3	4	3	3	3	4	3	3	67
36	4	4	4	4	3	4	4	3	4	4	4	2	4	4	4	2	4	4	4	4	4	74
37	2	4	2	2	2	2	4	2	2	2	2	2	4	2	2	2	2	2	2	2	2	46
38	5	5	5	4	2	4	4	4	4	4	4	2	4	2	2	5	5	5	5	5	5	80
39	3	4	3	3	3	2	4	2	4	2	4	4	4	2	2	2	2	2	2	2	2	56
40	4	5	5	4	4	4	4	4	2	4	2	2	5	4	2	3	5	5	5	2	2	75
41	4	4	4	4	4	2	4	1	5	3	5	5	5	2	2	2	2	2	2	4	4	66
42	3	5	4	4	3	3	4	3	4	3	4	4	5	3	3	4	3	3	3	4	4	72
43	3	3	4	3	2	3	3	3	5	5	5	5	5	3	3	3	2	3	3	3	3	69

44	5	5	5	5	5	2	4	2	5	4	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	91
45	1	5	5	1	1	2	4	2	5	2	5	3	5	2	2	2	4	3	2	3	59
46	1	5	5	1	5	4	4	4	4	4	4	2	5	2	2	2	2	2	2	2	62
47	2	4	4	3	4	2	4	2	5	2	5	3	5	2	2	2	2	2	2	2	59
48	3	5	5	4	3	3	4	3	5	4	5	5	4	4	4	3	3	3	4	3	77
49	4	4	5	5	3	4	4	4	5	4	5	3	5	2	2	3	4	4	2	5	77
50	5	5	5	5	5	3	4	3	5	5	5	5	5	5	2	5	2	3	3	5	85
51	3	4	4	4	4	2	4	2	4	2	4	3	4	2	2	2	2	2	2	2	58
52	2	4	2	2	2	2	4	2	4	2	4	2	4	2	2	2	2	2	2	2	50
53	4	4	4	4	2	2	4	2	4	2	4	4	4	4	2	4	4	4	4	4	70
54	2	5	4	2	4	4	4	4	5	4	5	5	5	5	2	3	4	3	4	3	77
55	3	3	3	2	2	2	3	2	5	4	5	5	5	2	2	3	3	2	2	3	61
56	3	3	5	5	5	4	4	4	3	4	3	3	5	3	3	5	3	5	5	5	80
57	3	4	3	3	3	3	3	3	5	3	5	4	5	3	3	3	3	3	3	3	68
58	4	4	4	3	3	3	3	3	4	3	4	4	4	3	3	3	3	3	3	4	68
59	2	4	5	5	2	2	4	2	4	2	4	2	4	2	2	2	2	2	2	2	56
60	2	4	4	2	2	2	4	2	5	2	5	2	4	2	2	2	2	2	2	2	54
61	4	4	4	4	4	2	4	2	2	2	2	2	4	2	2	2	2	2	2	2	54
62	4	5	4	3	2	2	4	3	4	2	4	2	4	2	2	2	2	2	2	2	57
63	4	5	5	4	4	2	4	2	3	2	3	2	5	2	2	2	2	2	2	2	59
64	3	4	4	4	2	2	4	2	4	2	4	4	2	2	2	2	2	2	2	2	55
65	5	5	1	2	2	4	4	4	5	4	5	4	2	4	2	2	5	4	5	2	71
66	2	2	2	4	2	2	4	2	4	2	4	2	4	2	2	2	2	2	2	2	50
67	2	4	2	2	2	2	5	2	5	2	5	5	4	2	2	2	2	2	2	2	56
68	2	4	2	2	2	2	3	2	4	3	4	2	4	2	2	2	2	2	2	2	50
69	4	4	4	4	4	2	4	2	4	2	4	2	2	2	4	3	3	3	3	3	63
70	4	4	4	4	4	4	5	4	5	4	5	4	4	4	5	4	3	4	5	4	84
71	4	4	4	4	2	2	4	2	5	2	5	5	5	2	2	2	2	2	2	2	62
72	4	4	5	1	2	4	4	4	4	4	4	3	4	2	2	4	4	4	5	4	72
73	4	3	3	2	2	2	3	2	3	3	3	3	4	2	2	2	3	3	3	4	56
74	4	5	5	5	4	4	4	4	5	4	5	3	5	3	5	5	4	4	4	5	87
75	4	4	4	3	3	2	4	2	3	2	3	3	3	5	2	2	2	2	2	2	57
76	1	2	2	2	2	2	4	2	4	2	4	2	4	2	4	3	3	3	3	3	54
77	2	4	2	2	2	2	4	2	5	2	5	2	5	2	1	2	2	2	2	2	52
78	2	5	5	5	5	4	4	4	5	4	5	4	2	4	4	2	5	5	1	1	76
79	4	5	5	5	3	3	4	2	5	2	5	5	5	2	3	3	2	2	3	4	72
80	2	4	2	2	2	2	4	2	4	2	4	2	5	2	2	2	2	2	2	2	51
81	3	4	3	2	2	2	3	2	3	3	3	3	4	2	2	2	2	2	2	2	51
82	4	4	4	4	4	4	4	4	5	3	5	2	5	4	4	4	4	4	2	2	76
83	2	4	4	3	4	2	4	2	5	2	5	2	5	2	4	2	2	2	2	2	60
84	2	5	5	4	4	2	2	2	2	2	2	2	5	5	2	2	3	3	2	4	60
85	2	4	4	4	4	3	4	3	2	1	2	2	4	3	3	2	2	2	2	2	55
86	4	4	5	4	2	2	4	2	5	2	5	4	5	2	2	2	2	2	2	2	62
87	2	4	4	2	2	2	2	2	2	3	2	2	4	2	2	2	2	2	2	2	47
88	2	2	2	2	2	2	4	2	2	2	2	2	4	2	2	2	2	2	2	2	44
89	2	5	4	4	4	2	3	2	5	3	5	3	4	2	2	2	2	2	2	2	60
90	2	3	3	3	3	3	2	2	5	3	5	2	3	4	2	4	4	4	4	4	65
91	3	5	4	3	3	3	4	2	5	3	5	3	5	2	2	1	1	1	1	1	57
92	2	4	4	2	2	1	2	2	4	3	4	1	5	1	1	1	1	1	1	1	43

93	2	4	4	2	2	2	4	2	4	2	4	1	5	2	2	1	1	1	1	1	47
94	2	2	3	3	2	2	3	2	4	3	4	1	4	2	2	3	3	3	3	3	54
95	2	4	2	2	2	2	4	4	2	2	2	2	4	2	2	2	2	2	2	2	48
96	2	4	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	4	2	2	2	2	2	2	2	44
97	2	4	2	2	2	2	4	4	2	2	2	2	4	2	2	2	2	2	2	2	48
98	2	4	4	3	3	2	4	2	4	2	4	2	4	2	2	2	2	2	2	2	54
99	3	3	4	5	3	4	4	4	4	4	4	2	5	4	3	3	5	5	5	5	79
100	2	4	2	3	2	2	4	3	2	2	2	2	4	2	2	2	2	2	2	2	48
101	2	4	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	42
102	2	5	2	2	2	2	4	2	4	2	4	2	4	2	2	2	2	2	2	2	51
103	3	4	4	2	4	2	4	2	5	2	5	5	5	2	2	2	2	2	2	2	61
104	2	4	2	2	2	2	2	2	4	2	4	2	4	2	2	2	2	2	2	2	48
105	2	2	3	3	3	2	5	2	5	3	5	5	5	1	3	1	1	1	1	1	54
106	3	4	4	5	3	3	4	3	5	4	5	3	5	3	2	3	4	4	3	5	75
107	2	4	5	5	2	2	2	2	4	2	4	1	4	2	2	2	2	2	2	2	53
108	2	4	2	2	2	2	3	2	5	3	5	2	5	2	2	2	2	2	2	2	53
109	3	4	4	2	2	2	4	2	4	2	4	2	4	4	4	2	2	2	2	2	57
110	2	4	2	2	2	2	4	2	5	2	5	2	5	2	2	2	2	2	2	2	53
111	4	4	4	4	4	4	5	4	5	3	5	4	5	4	4	4	4	4	5	4	84
112	2	4	4	2	3	2	2	2	3	2	3	3	4	2	2	2	2	2	2	2	50
113	4	4	4	2	3	2	4	2	4	2	4	2	4	2	2	2	2	2	2	2	55
114	3	4	4	2	2	2	4	2	4	2	4	2	4	2	2	2	2	2	2	2	53
115	4	4	4	4	4	3	3	3	4	3	4	2	4	3	3	3	3	3	3	3	67
116	2	4	2	2	2	2	4	2	2	2	2	2	4	2	2	2	2	2	2	2	46
117	4	5	4	4	4	4	4	4	5	3	5	2	4	5	2	4	4	4	4	4	79
118	2	5	5	4	4	2	4	2	5	2	5	2	5	2	2	2	2	2	2	2	61
119	2	4	2	2	2	1	3	1	3	2	3	2	4	2	2	2	2	2	2	2	45
120	2	4	3	2	2	2	4	2	3	2	3	2	4	2	2	2	2	2	2	2	49
121	1	5	5	5	2	2	4	2	5	2	5	2	2	2	1	2	2	2	2	2	55
122	2	5	5	2	2	2	4	2	4	2	4	2	1	2	4	2	2	2	2	2	53
123	1	5	5	5	5	2	2	2	5	2	5	2	5	1	5	1	1	1	1	5	61
124	2	4	4	2	3	2	3	2	3	3	3	3	4	2	2	2	2	2	2	2	52
125	1	5	5	5	2	2	3	2	5	2	5	2	2	2	1	2	2	2	2	2	54
respon	Y.	TOTA																			
den	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	LLY
1	4	2	2	2	2	2	2	4	2	2	4	5	2	2	2	4	5	4	4	4	60
2	3	4	5	4	5	4	3	3	4	3	3	3	3	2	1	2	4	3	4	5	68
3	3	4	3	5	3	4	2	3	3	3	3	3	3	2	1	3	5	5	5	5	68
4	3	3	3	4	3	3	3	2	3	3	4	3	2	3	2	3	3	3	3	4	60
5	3	2	1	4	1	2	2	3	2	1	3	5	2	1	2	3	5	4	4	3	53
6	3	2	4	2	2	2	2	4	2	2	4	2	2	2	2	5	2	3	3	5	55
7	3	3	3	4	4	3	4	3	4	3	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	73
8	5	5	3	3	3	3	3	3	3	3	5	3	3	3	3	3	3	3	3	3	66
9	4	3	4	4	4	4	3	2	3	1	3	3	3	4	2	4	4	3	4	4	66
10	5	2	2	5	2	2	5	5	2	4	5	1	2	2	2	5	5	5	5	4	70
11	3	3	4	4	5	4	3	4	4	3	4	4	5	4	3	4	5	5	4	4	79
12	4	2	5	2	2	2	3	4	2	3	4	5	2	2	3	3	5	2	3	4	62
13	4	2	4	4	2	4	3	4	2	2	4	3	2	2	3	4	2	4	4	4	63
14	3	2	2	2	2	2	2	3	2	2	4	2	2	2	2	3	3	3	3	4	50

15	4	2	4	4	2	2	2	3	2	2	4	4	2	2	2	4	5	4	4	4	62
16	4	2	4	4	2	4	3	4	2	2	4	3	2	2	3	4	2	4	4	4	63
17	4	5	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	64
18	4	2	4	4	4	4	2	4	4	4	4	4	5	4	2	4	4	4	4	4	75
19	2	2	4	4	2	2	2	4	2	2	3	3	2	2	2	3	4	4	4	4	57
20	4	3	4	2	2	2	3	4	2	2	5	5	2	2	4	5	5	5	5	5	71
21	4	2	5	4	4	4	4	4	4	4	4	5	2	5	2	5	5	4	5	5	81
22	2	2	4	4	2	4	2	3	2	2	4	2	2	2	2	2	4	5	4	4	58
23	4	2	5	4	4	3	2	4	4	2	4	2	2	2	2	4	2	3	4	4	63
24	2	2	2	2	2	2	2	4	2	2	4	3	2	2	1	4	4	2	4	3	51
25	4	3	4	2	2	2	2	4	2	4	4	2	5	2	2	4	5	2	2	5	62
26	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	40
27	1	1	1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	4	1	5	5	33
28	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	3	2	2	2	2	1	2	3	1	5	33
29	2	1	5	3	3	1	2	2	2	1	1	2	5	2	2	1	4	2	4	5	50
30	2	1	1	4	1	1	1	4	4	1	4	5	4	1	1	4	4	1	5	5	54
31	2	2	4	2	2	2	2	2	2	2	3	2	2	2	2	3	2	4	3	5	50
32	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	4	1	5	5	32
33	3	2	5	2	2	2	2	3	2	2	1	2	2	2	2	4	2	2	2	4	48
34	4	4	2	4	3	2	2	4	2	2	4	2	4	2	2	5	3	5	5	5	66
35	3	3	3	5	3	3	2	3	3	3	3	5	5	3	2	3	5	4	4	5	70
36	2	2	2	2	2	2	2	4	2	2	3	2	4	2	2	4	2	4	4	4	53
37	2	2	4	4	2	2	2	4	2	2	4	4	2	2	2	3	4	4	4	4	59
38	5	4	5	4	4	4	3	4	3	2	5	3	2	3	3	5	5	5	4	5	78
39	2	2	2	4	2	2	2	4	2	2	3	2	2	1	1	3	3	3	3	3	48
40	3	2	4	3	3	3	2	2	3	3	2	2	2	2	2	3	3	4	5	5	58
41	2	2	4	4	4	4	2	2	2	2	4	2	4	4	2	4	4	2	2	4	60
42	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	4	4	5	3	4	5	68
43	3	3	3	4	3	3	3	4	3	3	4	3	2	3	3	4	4	4	4	4	67
44	5	3	3	3	3	4	4	4	4	3	5	3	5	4	3	5	5	5	5	5	81
45	2	3	4	4	2	2	4	4	2	4	4	4	2	2	3	4	4	3	4	4	65
46	4	4	4	4	4	3	3	3	3	3	5	5	2	2	3	5	2	4	5	5	73
47	4	4	2	4	2	2	2	4	2	2	4	4	1	2	3	5	5	4	4	5	65
48	3	4	4	3	3	3	3	4	4	4	4	4	4	3	3	4	5	4	4	4	74
49	3	4	3	5	4	4	4	4	4	3	4	4	3	3	3	4	4	5	5	5	78
50	3	3	3	3	3	3	3	2	2	3	3	3	2	2	2	2	4	3	3	3	55
51	2	2	4	2	2	2	2	3	2	2	3	4	2	2	2	4	3	3	4	4	54
52	3	2	4	4	4	2	3	3	4	2	2	4	2	2	3	3	3	3	3	3	59
53	4	2	4	2	2	2	2	2	2	2	2	4	2	2	2	4	4	4	4	4	56
54	3	2	4	4	4	4	2	3	3	2	3	3	2	4	2	4	4	4	4	4	65
55	3	3	2	4	3	3	3	4	3	3	4	4	2	4	3	4	4	4	4	4	68
56	4	4	3	5	3	3	3	3	3	3	4	3	3	4	5	5	5	5	5	3	76
57	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	4	3	3	3	3	3	4	4	4	4	66
58	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	4	3	3	3	3	4	3	3	3	3	63
59	2	2	4	2	2	2	2	3	2	2	5	2	2	2	2	3	2	5	5	5	56
60	2	2	4	2	2	2	2	2	2	2	4	2	2	2	2	3	4	4	4	4	53
61	3	3	4	4	2	2	2	3	2	2	2	4	2	2	2	3	2	2	2	4	52
62	2	2	5	2	2	2	4	4	2	2	4	2	2	2	2	2	2	3	3	3	52
63	3	2	4	2	2	2	2	3	2	2	3	2	5	2	2	3	4	4	4	4	57

64	3	2	5	5	2	2	4	4	2	2	2	4	1	2	2	3	4	4	4	4	61
65	5	5	5	4	5	4	4	2	5	5	5	5	2	5	4	5	5	5	1	5	86
66	3	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	4	5	2	2	4	48
67	2	2	5	4	2	2	3	3	2	2	2	4	2	2	3	4	4	5	4	4	61
68	3	2	5	2	2	2	2	3	2	2	4	2	2	2	2	5	5	2	2	5	56
69	3	3	2	2	2	2	2	3	2	2	4	4	2	2	2	4	4	2	4	4	55
70	5	3	4	5	3	2	3	4	4	3	4	4	3	3	3	4	3	4	4	5	73
71	4	2	4	2	2	2	2	3	2	2	4	2	2	2	2	4	2	4	4	4	55
72	4	4	3	3	3	4	3	3	4	3	4	3	3	3	4	4	4	4	5	5	73
73	3	4	2	3	3	3	3	3	3	2	3	2	2	2	2	3	4	4	4	4	59
74	4	2	2	2	3	4	2	4	4	2	5	3	4	3	2	5	3	4	4	4	66
75	2	2	5	2	2	2	2	3	2	2	2	5	2	2	3	2	2	2	2	5	51
76	3	3	4	2	2	2	2	4	2	2	5	2	3	2	2	5	5	4	4	5	63
77	4	3	4	2	2	2	2	4	2	2	4	2	5	2	2	5	2	4	4	4	61
78	4	4	2	5	2	1	1	1	1	1	4	1	1	1	1	4	2	1	1	5	43
79	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	5	4	4	3	2	4	3	4	4	4	57
80	4	2	2	2	2	2	2	3	2	2	3	2	4	2	2	3	3	3	3	3	51
81	3	2	5	5	2	2	2	4	2	2	5	5	2	2	2	3	2	4	4	4	62
82	2	4	4	4	2	2	4	4	2	2	4	4	2	4	4	4	4	2	4	5	67
83	3	2	5	3	2	2	1	3	2	2	4	5	2	2	2	2	2	3	4	5	56
84	2	4	2	2	2	2	2	2	3	2	3	2	2	2	2	3	5	2	4	4	52
85	3	2	2	2	2	2	2	2	2	2	3	2	5	2	2	3	3	3	3	3	50
86	2	2	2	2	2	2	1	4	2	2	3	5	5	2	2	5	5	4	4	5	61
87	2	2	5	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	3	44
88	4	2	2	2	2	2	4	2	2	2	3	2	2	2	2	4	2	2	2	4	49
89	2	2	2	2	2	2	2	3	2	2	3	4	2	2	2	3	5	2	4	5	53
90	4	4	4	2	2	2	2	4	2	2	4	2	2	2	2	4	5	2	3	5	59
91	2	1	5	1	1	2	2	3	2	2	2	2	2	2	2	2	4	4	4	4	49
92	2	1	5	2	2	1	1	3	1	1	4	2	1	1	1	4	2	2	2	5	43
93	3	2	5	2	2	2	2	2	2	2	3	1	1	1	1	4	2	2	2	5	46
94	2	2	2	2	2	1	1	3	1	1	3	4	2	2	2	4	3	2	2	4	45
95	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	3	41
96	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	3	41
97	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	3	41
98	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	4	2	2	2	2	2	2	3	3	4	46
99	3	3	3	3	3	3	1	3	3	3	3	2	2	3	1	3	5	4	3	4	58
100	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	4	2	2	2	2	3	2	2	4	4	47
101	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	4	2	2	2	2	3	2	3	4	4	48
102	2	1	5	2	2	2	2	2	2	2	3	1	1	1	1	3	2	4	3	4	45
103	3	2	2	2	2	2	2	4	2	2	5	1	2	2	2	3	1	4	4	4	51
104	3	2	2	5	2	2	2	4	2	2	4	2	2	2	2	3	2	4	4	5	56
105	5	5	5	5	5	4	4	5	5	1	4	5	4	5	3	5	5	5	5	5	90
106	4	3	3	4	4	4	3	4	4	3	4	3	4	4	3	5	4	3	4	4	74
107	4	2	2	2	2	2	2	3	2	2	2	2	2	2	2	3	5	4	4	4	53
108	3	2	2	2	2	2	2	3	2	2	4	5	2	1	1	4	2	4	4	4	53
109	2	2	2	2	2	2	2	4	2	2	4	4	2	2	2	4	4	3	3	5	55
110	3	2	2	2	2	2	2	3	2	2	4	5	2	1	1	4	2	5	5	5	56
111	4	2	5	4	4	4	2	5	4	2	4	4	4	4	2	4	2	3	3	5	71
112	2	2	2	2	2	2	2	4	2	2	4	2	2	2	2	3	4	3	3	4	51

113	2	2	2	2	2	2	2	3	2	2	4	4	4	2	2	4	4	4	4	4	57
114	2	2	4	2	2	2	2	4	2	2	4	2	2	2	2	3	2	2	3	4	50
115	2	2	4	2	2	2	2	3	2	3	3	2	3	2	2	3	4	3	4	4	54
116	2	2	2	2	2	2	2	4	2	2	4	2	2	2	2	4	4	3	3	4	52
117	4	2	2	5	5	4	1	5	4	2	4	2	2	4	1	5	5	2	5	5	69
118	2	4	4	4	4	2	3	4	2	1	4	4	1	2	3	4	5	3	3	5	64
119	2	2	2	2	2	2	2	4	2	2	4	2	2	2	2	3	4	4	4	5	54
120	2	2	2	2	2	2	2	4	2	2	4	2	2	2	2	3	4	4	4	5	54
121	2	5	2	2	2	2	2	2	4	4	2	4	2	2	1	4	5	2	4	5	58
122	2	5	2	5	2	2	1	2	2	1	4	2	2	1	1	4	5	2	4	5	54
123	4	2	4	5	2	2	4	4	2	1	5	5	2	2	4	5	5	2	4	5	69
124	2	2	2	2	2	2	2	4	2	2	4	2	2	2	2	3	4	3	3	4	51
125	2	2	2	2	2	2	2	2	4	4	2	4	2	2	1	4	5	2	4	5	55











### Correlations

		X.17	X.18	X.19	X.20	TOTALX
X.1	Pearson Correlation	.435**	.465**	.532**	.421**	.672**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000
	N	125	125	125	125	125
X.2	Pearson Correlation	.272**	.242**	.173	.165	.421**
	Sig. (2-tailed)	.002	.007	.054	.065	.000
	N	125	125	125	125	125
X.3	Pearson Correlation	.275**	.318**	.231**	.360**	.531**
	Sig. (2-tailed)	.002	.000	.010	.000	.000
	N	125	125	125	125	125
X.4	Pearson Correlation	.336**	.408**	.317**	.484**	.617**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000
	N	125	125	125	125	125
X.5	Pearson Correlation	.258**	.334**	.299**	.334**	.586**
	Sig. (2-tailed)	.004	.000	.001	.000	.000
	N	125	125	125	125	125
X.6	Pearson Correlation	.670**	.712**	.684**	.544**	.818**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000
	N	125	125	125	125	125
X.7	Pearson Correlation	.189 <sup>+</sup>	.224 <sup>+</sup>	.250**	.072	.405**
	Sig. (2-tailed)	.035	.012	.005	.424	.000
	N	125	125	125	125	125
X.8	Pearson Correlation	.619**	.654**	.606**	.449**	.725**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000
	N	125	125	125	125	125
X.9	Pearson Correlation	.193 <sup>+</sup>	.186 <sup>+</sup>	.206 <sup>+</sup>	.236**	.508**
	Sig. (2-tailed)	.031	.037	.021	.008	.000
	N	125	125	125	125	125
X.10	Pearson Correlation	.584**	.626**	.579**	.529**	.729**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000
	N	125	125	125	125	125
X.11	Pearson Correlation	.193 <sup>+</sup>	.186 <sup>+</sup>	.206 <sup>+</sup>	.236**	.508**
	Sig. (2-tailed)	.031	.037	.021	.008	.000
	N	125	125	125	125	125
X.12	Pearson Correlation	.181 <sup>+</sup>	.193 <sup>+</sup>	.247**	.195 <sup>+</sup>	.499**
	Sig. (2-tailed)	.043	.031	.006	.029	.000
	N	125	125	125	125	125
X.13	Pearson Correlation	.009	.020	.073	.200 <sup>+</sup>	.282**
	Sig. (2-tailed)	.925	.825	.415	.025	.001

	N	125	125	125	125	125
X.14	Pearson Correlation	.664**	.709**	.719**	.536**	.733**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000
	N	125	125	125	125	125
X.15	Pearson Correlation	.352**	.418**	.431**	.416**	.569**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000
	N	125	125	125	125	125
X.16	Pearson Correlation	.735**	.813**	.808**	.775**	.804**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000
	N	125	125	125	125	125
X.17	Pearson Correlation	1	.947**	.779**	.651**	.747**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.000
	N	125	125	125	125	125
X.18	Pearson Correlation	.947**	1	.839**	.702**	.800**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.000
	N	125	125	125	125	125
X.19	Pearson Correlation	.779**	.839**	1	.711**	.778**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.000
	N	125	125	125	125	125
X.20	Pearson Correlation	.651**	.702**	.711**	1	.729**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.000
	N	125	125	125	125	125
TOTALX	Pearson Correlation	.747**	.800**	.778**	.729**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	
	N	125	125	125	125	125

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

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

#### CORRELATIONS

```

/VARIABLES=Y.1 Y.2 Y.3 Y.4 Y.5 Y.6 Y.7 Y.8 Y.9 Y.10 Y.11 Y.12 Y.13 Y.14 Y.15
Y.16 Y.17 Y.18 Y.19
Y.20 TOTALY
/PRINT=TWOTAIL NOSIG
/MISSING=PAIRWISE.

```

## Correlations

### Notes

Output Created	12-JUL-2021 16:40:07	
Comments		
Input	Active Dataset	DataSet0
	Filter	<none>
	Weight	<none>

	Split File	<none>
	N of Rows in Working Data File	125
Missing Value Handling	Definition of Missing	User-defined missing values are treated as missing.
	Cases Used	Statistics for each pair of variables are based on all the cases with valid data for that pair.
Syntax	CORRELATIONS /VARIABLES=Y.1 Y.2 Y.3 Y.4 Y.5 Y.6 Y.7 Y.8 Y.9 Y.10 Y.11 Y.12 Y.13 Y.14 Y.15 Y.16 Y.17 Y.18 Y.19 Y.20 TOTALY /PRINT=TWOTAIL NOSIG /MISSING=PAIRWISE.	
Resources	Processor Time	00:00:00.09
	Elapsed Time	00:00:00.14

### Correlations

		Y.1	Y.2	Y.3	Y.4	Y.5	Y.6	Y.7	Y.8	Y.9	Y.10	Y.11	Y.12	Y.13	Y.14	Y.15	Y.16	Y.17	Y.18	Y.19	Y.20	
Y.1	Pearson Correlation	1	.437**	.245**	.421**	.459**	.505**	.451**	.365**	.462**	.328**	.409**	.223*	.236**	.436**	.382**	.566**					
	Sig. (2-tailed)		.000	.006	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.013	.008	.000	.000	.000					
	N	125	125	125	125	125	125	125	125	125	125	125	125	125	125	125	125					
Y.2	Pearson Correlation	.437**	1	.056	.410**	.470**	.429**	.386**	.115	.462**	.378**	.286**	.215*	.131	.383**	.390**	.350**					
	Sig. (2-tailed)	.000		.533	.000	.000	.000	.000	.201	.000	.000	.001	.016	.144	.000	.000	.000					
	N	125	125	125	125	125	125	125	125	125	125	125	125	125	125	125	125					
Y.3	Pearson Correlation	.245**	.056	1	.219*	.318**	.267**	.306**	.190*	.180*	.156	.053	.171	.013	.236**	.251**	.097					
	Sig. (2-tailed)	.006	.533		.014	.000	.003	.001	.033	.044	.083	.556	.057	.888	.008	.005	.283					
	N	125	125	125	125	125	125	125	125	125	125	125	125	125	125	125	125					





Y.1 8	Pearson	.371	.200	.178	.298	.284	.439	.361	.372	.293	.299	.388	.241	.231	.317	.334	.296
	Correlation	**	*	*	**	**	**	**	**	**	**	**	**	**	**	**	**
	Sig. (2-tailed)	.000	.025	.047	.001	.001	.000	.000	.000	.001	.001	.000	.007	.010	.000	.000	.001
N	125	125	125	125	125	125	125	125	125	125	125	125	125	125	125	125	125
Y.1 9	Pearson	.160	.100	-.07	.289	.159	.248	.186	.347	.298	.104	.226	.245	.186	.134	.106	.254
	Correlation			1	**		**	*	**	**		*	**	*			**
	Sig. (2-tailed)	.075	.266	.429	.001	.076	.005	.037	.000	.001	.249	.011	.006	.038	.138	.240	.004
N	125	125	125	125	125	125	125	125	125	125	125	125	125	125	125	125	125
Y.2 0	Pearson	.074	.132	.139	.130	.117	-.00	-.09	.118	.117	-.02	.196	.162	-.01	.031	-.04	.294
	Correlation						2	1			2	*		0	0		**
	Sig. (2-tailed)	.413	.141	.121	.147	.194	.983	.315	.189	.192	.811	.028	.072	.914	.735	.658	.001
N	125	125	125	125	125	125	125	125	125	125	125	125	125	125	125	125	125
TOTAL Y	Pearson	.677	.580	.361	.631	.715	.732	.634	.572	.741	.536	.529	.523	.406	.734	.587	.631
	Correlation	**	**	**	**	**	**	**	**	**	**	**	**	**	**	**	**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000
N	125	125	125	125	125	125	125	125	125	125	125	125	125	125	125	125	125

### Correlations

		Y.17	Y.18	Y.19	Y.20	TOTALY
Y.1	Pearson Correlation	.176	.371**	.160	.074	.677**
	Sig. (2-tailed)	.050	.000	.075	.413	.000
	N	125	125	125	125	125
Y.2	Pearson Correlation	.332**	.200*	.100	.132	.580**
	Sig. (2-tailed)	.000	.025	.266	.141	.000
	N	125	125	125	125	125
Y.3	Pearson Correlation	-.050	.178*	-.071	.139	.361**
	Sig. (2-tailed)	.578	.047	.429	.121	.000
	N	125	125	125	125	125
Y.4	Pearson Correlation	.239**	.298**	.289**	.130	.631**
	Sig. (2-tailed)	.007	.001	.001	.147	.000
	N	125	125	125	125	125
Y.5	Pearson Correlation	.231**	.284**	.159	.117	.715**
	Sig. (2-tailed)	.010	.001	.076	.194	.000
	N	125	125	125	125	125

Y.6	Pearson Correlation	.217 <sup>*</sup>	.439 <sup>**</sup>	.248 <sup>**</sup>	-.002	.732 <sup>**</sup>
	Sig. (2-tailed)	.015	.000	.005	.983	.000
	N	125	125	125	125	125
Y.7	Pearson Correlation	.205 <sup>*</sup>	.361 <sup>**</sup>	.186 <sup>*</sup>	-.091	.634 <sup>**</sup>
	Sig. (2-tailed)	.022	.000	.037	.315	.000
	N	125	125	125	125	125
Y.8	Pearson Correlation	.211 <sup>*</sup>	.372 <sup>**</sup>	.347 <sup>**</sup>	.118	.572 <sup>**</sup>
	Sig. (2-tailed)	.018	.000	.000	.189	.000
	N	125	125	125	125	125
Y.9	Pearson Correlation	.299 <sup>**</sup>	.293 <sup>**</sup>	.298 <sup>**</sup>	.117	.741 <sup>**</sup>
	Sig. (2-tailed)	.001	.001	.001	.192	.000
	N	125	125	125	125	125
Y.10	Pearson Correlation	.268 <sup>**</sup>	.299 <sup>**</sup>	.104	-.022	.536 <sup>**</sup>
	Sig. (2-tailed)	.003	.001	.249	.811	.000
	N	125	125	125	125	125
Y.11	Pearson Correlation	.070	.388 <sup>**</sup>	.226 <sup>*</sup>	.196 <sup>*</sup>	.529 <sup>**</sup>
	Sig. (2-tailed)	.437	.000	.011	.028	.000
	N	125	125	125	125	125
Y.12	Pearson Correlation	.284 <sup>**</sup>	.241 <sup>**</sup>	.245 <sup>**</sup>	.162	.523 <sup>**</sup>
	Sig. (2-tailed)	.001	.007	.006	.072	.000
	N	125	125	125	125	125
Y.13	Pearson Correlation	.173	.231 <sup>**</sup>	.186 <sup>*</sup>	-.010	.406 <sup>**</sup>
	Sig. (2-tailed)	.054	.010	.038	.914	.000
	N	125	125	125	125	125
Y.14	Pearson Correlation	.304 <sup>**</sup>	.317 <sup>**</sup>	.134	.031	.734 <sup>**</sup>
	Sig. (2-tailed)	.001	.000	.138	.735	.000
	N	125	125	125	125	125
Y.15	Pearson Correlation	.202 <sup>*</sup>	.334 <sup>**</sup>	.106	-.040	.587 <sup>**</sup>
	Sig. (2-tailed)	.024	.000	.240	.658	.000
	N	125	125	125	125	125
Y.16	Pearson Correlation	.317 <sup>**</sup>	.296 <sup>**</sup>	.254 <sup>**</sup>	.294 <sup>**</sup>	.631 <sup>**</sup>
	Sig. (2-tailed)	.000	.001	.004	.001	.000
	N	125	125	125	125	125
Y.17	Pearson Correlation	1	.158	.330 <sup>**</sup>	.248 <sup>**</sup>	.471 <sup>**</sup>
	Sig. (2-tailed)		.079	.000	.005	.000
	N	125	125	125	125	125
Y.18	Pearson Correlation	.158	1	.491 <sup>**</sup>	.065	.589 <sup>**</sup>
	Sig. (2-tailed)	.079		.000	.470	.000
	N	125	125	125	125	125
Y.19	Pearson Correlation	.330 <sup>**</sup>	.491 <sup>**</sup>	1	.272 <sup>**</sup>	.452 <sup>**</sup>

	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.002	.000
	N	125	125	125	125	125
Y.20	Pearson Correlation	.248**	.065	.272**	1	.252**
	Sig. (2-tailed)	.005	.470	.002		.005
	N	125	125	125	125	125
TOTALY	Pearson Correlation	.471**	.589**	.452**	.252**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.005	
	N	125	125	125	125	125

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

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

#### RELIABILITY

```

/VARIABLES=X.1 X.2 X.3 X.4 X.5 X.6 X.7 X.8 X.9 X.10 X.11 X.12 X.13 X.14 X.15
X.16 X.17 X.18 X.19
X.20
/SCALE('ALL VARIABLES') ALL
/MODEL=ALPHA
/SUMMARY=TOTAL.

```

### Reliability

#### Notes

Output Created		12-JUL-2021 16:56:28
Comments		
Input	Active Dataset	DataSet0
	Filter	<none>
	Weight	<none>
	Split File	<none>
	N of Rows in Working Data File	125
	Matrix Input	
Missing Value Handling	Definition of Missing	User-defined missing values are treated as missing.
	Cases Used	Statistics are based on all cases with valid data for all variables in the procedure.
Syntax		RELIABILITY /VARIABLES=X.1 X.2 X.3 X.4 X.5 X.6 X.7 X.8 X.9 X.10 X.11 X.12 X.13 X.14 X.15 X.16 X.17 X.18 X.19 X.20 /SCALE('ALL VARIABLES') ALL /MODEL=ALPHA /SUMMARY=TOTAL.
Resources	Processor Time	00:00:00.02

**Scale: ALL VARIABLES****Case Processing Summary**

		N	%
Cases	Valid	125	100.0
	Excluded <sup>a</sup>	0	.0
	Total	125	100.0

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

**Reliability Statistics**

Cronbach's Alpha	N of Items
.917	20

**Item-Total Statistics**

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
X.1	58.09	145.113	.619	.912
X.2	56.88	155.074	.366	.917
X.3	57.21	149.940	.468	.915
X.4	57.75	146.494	.556	.913
X.5	57.98	148.951	.529	.914
X.6	58.38	144.674	.792	.908
X.7	57.20	155.952	.354	.917
X.8	58.38	146.884	.688	.911
X.9	56.93	149.858	.438	.916
X.10	58.29	146.916	.693	.910
X.11	56.93	149.858	.438	.916
X.12	58.12	149.252	.422	.917
X.13	56.75	157.559	.215	.920
X.14	58.30	144.229	.690	.910
X.15	58.42	149.843	.513	.914
X.16	58.41	144.356	.775	.909
X.17	58.36	145.087	.709	.910
X.18	58.33	143.045	.768	.908
X.19	58.32	142.316	.740	.909
X.20	58.29	143.997	.685	.910

## RELIABILITY

/VARIABLES=Y.1 Y.2 Y.3 Y.4 Y.5 Y.6 Y.7 Y.8 Y.9 Y.10 Y.11 Y.12 Y.13 Y.14 Y.15  
Y.16 Y.17 Y.18 Y.19  
Y.20

```

/SCALE('ALL VARIABLES') ALL
/MODEL=ALPHA
/SUMMARY=TOTAL.

```

## Reliability

### Notes

Output Created	12-JUL-2021 16:57:57	
Comments		
Input	Active Dataset	DataSet0
	Filter	<none>
	Weight	<none>
	Split File	<none>
	N of Rows in Working Data File	125
	Matrix Input	
Missing Value Handling	Definition of Missing	User-defined missing values are treated as missing.
	Cases Used	Statistics are based on all cases with valid data for all variables in the procedure.
Syntax	RELIABILITY /VARIABLES=Y.1 Y.2 Y.3 Y.4 Y.5 Y.6 Y.7 Y.8 Y.9 Y.10 Y.11 Y.12 Y.13 Y.14 Y.15 Y.16 Y.17 Y.18 Y.19 Y.20 /SCALE('ALL VARIABLES') ALL /MODEL=ALPHA /SUMMARY=TOTAL.	
Resources	Processor Time	00:00:00.02
	Elapsed Time	00:00:00.15

## Scale: ALL VARIABLES

### Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	125	100.0
	Excluded <sup>a</sup>	0	.0
	Total	125	100.0

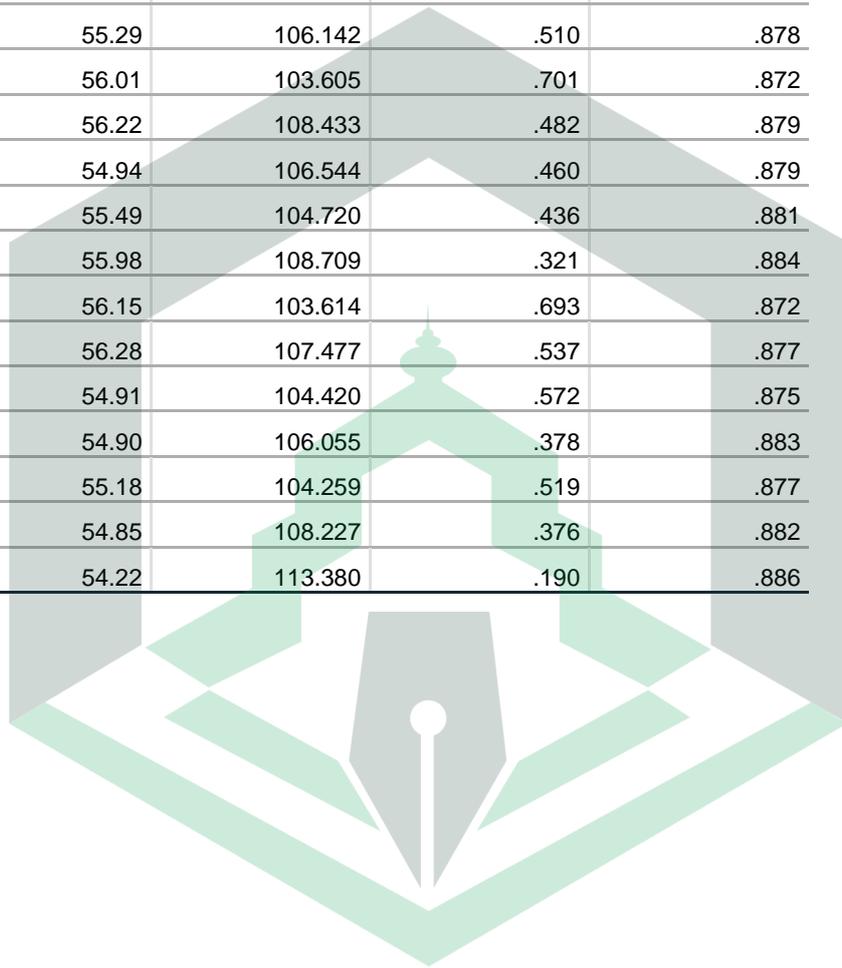
a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

### Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.883	20

### Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
Y.1	55.54	103.493	.623	.874
Y.2	55.95	105.562	.516	.877
Y.3	55.26	108.712	.257	.888
Y.4	55.50	102.446	.561	.876
Y.5	55.98	103.709	.670	.873
Y.6	56.04	103.942	.691	.872
Y.7	56.13	106.242	.586	.876
Y.8	55.29	106.142	.510	.878
Y.9	56.01	103.605	.701	.872
Y.10	56.22	108.433	.482	.879
Y.11	54.94	106.544	.460	.879
Y.12	55.49	104.720	.436	.881
Y.13	55.98	108.709	.321	.884
Y.14	56.15	103.614	.693	.872
Y.15	56.28	107.477	.537	.877
Y.16	54.91	104.420	.572	.875
Y.17	54.90	106.055	.378	.883
Y.18	55.18	104.259	.519	.877
Y.19	54.85	108.227	.376	.882
Y.20	54.22	113.380	.190	.886



Lampiran 4: Regresi Linier Sederhana

**Regression**

<b>Notes</b>		
Output Created		12-JUL-2021 17:24:40
Comments		
Input	Active Dataset	DataSet0
	Filter	<none>
	Weight	<none>
	Split File	<none>
	N of Rows in Working Data File	125
Missing Value Handling	Definition of Missing	User-defined missing values are treated as missing.
	Cases Used	Statistics are based on cases with no missing values for any variable used.
Syntax		REGRESSION /MISSING LISTWISE /STATISTICS COEFF OUTS R ANOVA /CRITERIA=PIN(.05) POUT(.10) /NOORIGIN /DEPENDENT PeningkatanKinerjaUMKM /METHOD=ENTER LiterasiKeuanganSyariah.
Resources	Processor Time	00:00:00.03
	Elapsed Time	00:00:00.19
	Memory Required	4128 bytes
	Additional Memory Required for Residual Plots	0 bytes

**Variables Entered/Removed<sup>a</sup>**

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	LiterasiKeuanganSyariah <sup>b</sup>	.	Enter

a. Dependent Variable: PeningkatanKinerjaUMKM

b. All requested variables entered.

### Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.674 <sup>a</sup>	.454	.449	8.018

a. Predictors: (Constant), LiterasiKeuanganSyariah

### ANOVA<sup>a</sup>

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	6566.546	1	6566.546	102.154	.000 <sup>b</sup>
	Residual	7906.542	123	64.281		
	Total	14473.088	124			

a. Dependent Variable: PeningkatanKinerjaUMKM

b. Predictors: (Constant), LiterasiKeuanganSyariah

### Coefficients<sup>a</sup>

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	23.771	3.507		6.779	.000
	LiterasiKeuanganSyariah	.570	.056	.674	10.107	.000

a. Dependent Variable: PeningkatanKinerjaUMKM



IAIN PALOPO

SURAT KEPUTUSAN  
REKTOR INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PALOPO  
NOMOR : 05 TAHUN 2021  
TENTANG

PENGANGKATAN TIM DOSEN PEMBIMBING PENULISAN SKRIPSI MAHASISWA

---

REKTOR INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PALOPO

- Menimbang : a. Bahwa demi kelancaran proses penyusunan dan penulisan skripsi bagi mahasiswa strata S1, maka dipandang perlu dibentuk Tim Pembimbing Penyusunan dan penulisan skripsi.  
b. Bahwa untuk menjamin terlaksananya tugas Tim Dosen Pembimbing sebagaimana dimaksud dalam butir a di atas perlu ditetapkan melalui surat Keputusan Rektor.
- Mengingat : 1. Undang-Undang RI Nomor 20 Tahun 2003 tentang Sistem Pendidikan Nasional;  
2. Undang-Undang RI Nomor 12 Tahun 2012 tentang Pendidikan Tinggi;  
3. Peraturan Pemerintah Nomor 4 Tahun 2014 tentang Penyelenggaraan Pendidikan dan Pengelolaan Perguruan Tinggi;  
4. Peraturan Presiden RI Nomor 141 Tahun 2014 tentang Perubahan STAIN Palopo Menjadi IAIN Palopo;  
5. Peraturan Menteri Agama RI Nomor 5 Tahun 2015 tentang Organisasi dan Tata Kerja IAIN Palopo;

Memperhatikan : Penunjukan Pembimbing dari Ketua Prodi

MEMUTUSKAN

- Menetapkan : KEPUTUSAN REKTOR IAIN PALOPO TENTANG PENGANGKATAN TIM DOSEN PEMBIMBING PENYUSUNAN DAN PENULISAN SKRIPSI MAHASISWA PROGRAM S1 INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PALOPO
- Pertama : Mengangkat mereka yang tersebut namanya pada lampiran surat keputusan ini sebagaimana yang tersebut pada alinea pertama huruf (a) di atas;
- Kedua : Tugas Tim Dosen Pembimbing Penyusunan dan Penulisan Skripsi adalah : membimbing, mengarahkan, mengoreksi, serta memantau penyusunan dan penulisan skripsi mahasiswa berdasarkan panduan penyusunan skripsi dan pedoman akademik yang ditetapkan pada Institut Agama Islam Negeri Palopo.
- Ketiga : Segala biaya yang timbul sebagai akibat ditetapkannya Surat Keputusan ini dibebankan kepada DIPA IAIN PALOPO TAHUN 2021
- Keempat : Surat Keputusan ini berlaku sejak tanggal di tetapkannya dan berakhir setelah kegiatan pembimbingan atau penulisan skripsi mahasiswa selesai, dan akan diadakan perbaikan seperlunya jika terdapat kekeliruan didalamnya.
- Kelima : Surat Keputusan ini disampaikan kepada yang bersangkutan untuk dilaksanakan sebagaimana mestinya

Ditetapkan di : Palopo  
Pada Tanggal : 11 Februari 2021



Rektor  
Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam

Tembusan :

1. Kabiro AUAK;
2. Pertierra;
3. Mahasiswa yang bersangkutan.

LAMPIRAN : SURAT KEPUTUSAN REKTOR IAIN PALOPO NO : 05 TAHUN 2021  
TENTANG  
PENGANGKATAN TIM DOSEN PEMBIMBING PENYUSUNAN DAN PENULISAN SKRIPSI  
MAHASISWA INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PALOPO

---

- I Nama Mahasiswa : Hamrina  
NIM : 17 0402 0126  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Program Studi : Perbankan Syariah
- II Judul Skripsi : Analisis Pengaruh Tingkat Literasi Keuangan Syariah terhadap Peningkatan Kinerja UMKM pada Pasar Andi Tadda Kota Palopo
- III Tim Dosen Pembimbing :
- A. Pembimbing Utama (I) : Dr. Fasiha, M.El.
- B. Pembantu Pembimbing (II) : Muzayyanah Jabani, ST., M.M.

Palopo, 11 Februari 2021





IAIN PALOPO

SURAT KEPUTUSAN  
REKTOR INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PALOPO  
NOMOR : 317 TAHUN 2021  
TENTANG  
PENGANGKATAN DOSEN PENGUJI SKRIPSI TUGAS AKHIR MAHASISWA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) PALOPO

---

REKTOR INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PALOPO

- Menimbang : a. bahwa demi kelancaran proses pengujian seminar hasil dan ujian munaqasyah bagi mahasiswa Program S1, maka dipandang perlu dibentuk Dosen Penguji Seminar Hasil dan Ujian Munaqasyah;
- b. bahwa untuk menjamin terlaksananya tugas Dosen Penguji Seminar Hasil dan Ujian Munaqasyah sebagaimana dimaksud dalam butir a di atas, maka perlu ditetapkan melalui surat Keputusan Rektor.
- Mengingat : 1. Undang-Undang RI Nomor 20 Tahun 2003 tentang Sistem Pendidikan Nasional;
2. Undang-Undang RI Nomor 12 Tahun 2012 tentang Pendidikan Tinggi;
3. Peraturan Pemerintah Nomor 4 Tahun 2014 tentang Penyelenggaraan Pendidikan dan Pengelolaan Perguruan Tinggi;
4. Peraturan Presiden RI Nomor 141 Tahun 2014 tentang Perubahan STAIN Palopo Menjadi IAIN Palopo;
5. Peraturan Menteri Agama RI Nomor 5 Tahun 2015 tentang Organisasi dan Tata Kerja IAIN Palopo.
- Memperhatikan : Penunjukan Penguji dari Ketua Prodi
- MEMUTUSKAN**
- Menetapkan : KEPUTUSAN REKTOR IAIN PALOPO TENTANG PENGANGKATAN DOSEN PENGUJI TUGAS AKHIR MAHASISWA PROGRAM S1 INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PALOPO
- Pertama : Mengangkat mereka yang tersebut namanya pada lampiran surat keputusan ini sebagaimana yang tersebut pada alinea pertama huruf (a) di atas.
- Kedua : Tugas Dosen Penguji Seminar Hasil dan Ujian Munaqasyah adalah : mengoreksi, mengarahkan, menilai/ mengevaluasi dan menguji kompetensi dan kemampuan mahasiswa berdasarkan skripsi yang diajukan serta memberi dan menyampaikan hasil keputusan atas pelaksanaan ujian skripsi mahasiswa berdasarkan pertimbangan tingkat penguasaan dan kualitas penulisan karya ilmiah dalam bentuk skripsi.
- Ketiga : Segala biaya yang timbul sebagai akibat ditetapkannya Surat Keputusan ini dibebankan kepada DIPA IAIN PALOPO TAHUN 2021.
- Keempat : Surat Keputusan ini berlaku sejak tanggal di tetapkannya dan berakhir setelah kegiatan pengujian munaqasyah selesai, dan akan diadakan perbaikan seperlunya jika terdapat kekeliruan di dalamnya.
- Kelima : Surat Keputusan ini disampaikan kepada yang bersangkutan untuk dilaksanakan sebagaimana mestinya.

Ditetapkan di  
Pada Tanggal

: Palopo  
: 02 September 2021



Rektor  
Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam

Ramli M.S

Tembusan :

1. Kabiرو AUAK;
2. Mahasiswa yang bersangkutan
3. Pertiinggal

LAMPIRAN : SURAT KEPUTUSAN REKTOR IAIN PALOPO  
NOMOR : 317 TAHUN 2021  
TENTANG  
PENGANGKATAN DOSEN PENGUJI TUGAS AKHIR MAHASISWA INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI  
(IAIN) PALOPO

---

I. Nama Mahasiswa : Hamrina  
NIM : 17.0402.0126  
Fakultas : Ekonomi Dan Bisnis Islam  
Program Studi : Perbankan Syariah

II. Judul Skripsi : **Analisis Pengaruh Literasi Keuangan Syariah terhadap Peningkatan Kinerja di Kalangan UMKM pada Pedagang Pasar Andi Tadda Kota Palopo.**

III. Tim Dosen Penguji :

Ketua Sidang : Dr. Hj. Ramlah M, M.M.  
Sekretaris : Dr. Muh. Ruslan Abdullah, S.EI., M.A.  
Penguji Utama (I) : Dr. Takdir, SH., M.H.  
Pembantu Penguji (II) : Nurdin Batjo, S.Pt., M.M.

Palopo, 02 Agustus 2021

Rektor  
Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam



Ramlah M



1 2 0 2 1 1 9 0 0 9 0 2 7 5

**PEMERINTAH KOTA PALOPO**  
**DINAS PENANAMAN MODAL DAN PELAYANAN TERPADU SATU PINTU**

Alamat : Jl. K.H.M. Hasyim No.5 Kota Palopo - Sulawesi Selatan Telpn : (0471) 326048

**ASLI**

**IZIN PENELITIAN**  
NOMOR : 275/IP/DPMPTSP/IV/2021

**DASAR HUKUM :**

1. Undang-Undang Nomor 11 Tahun 2019 tentang Sistem Nasional Ilmu Pengetahuan dan Teknologi;
2. Undang-Undang Nomor 11 Tahun 2020 tentang Cipta Kerja;
3. Peraturan Mendagri Nomor 3 Tahun 28 tentang Penerbitan Surat Keterangan Penelitian;
4. Peraturan Walikota Palopo Nomor 23 Tahun 2016 tentang Penederhanaan Perizinan dan Non Perizinan di Kota Palopo;
5. Peraturan Walikota Palopo Nomor 34 Tahun 2019 tentang Pendelegasian Kewenangan Penyelenggaraan Perizinan dan Nonperizinan Yang Menjadi Urusan Pemerintah Kota Palopo dan Kewenangan Perizinan dan Nonperizinan Yang Menjadi Urusan Pemerintah Yang Diberikan Pelimpahan Wewenang Walikota Palopo Kepada Dinas Penanaman Modal dan Pelayanan Terpadu Satu Pintu Kota Palopo.

**MEMBERIKAN IZIN KEPADA**

Nama : HAMRINA  
Jenis Kelamin : Perempuan  
Alamat : Balandai Kota Palopo  
Pekerjaan : Mahasiswa  
NIM : 17 0402 0126

Maksud dan Tujuan mengadakan penelitian dalam rangka penulisan Skripsi dengan Judul :

**ANALISIS PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH TERHADAP PENINGKATAN KINERJA DI KALANGAN UMKM PADA PEDAGANG PASAR ANDI TADDA KOTA PALOPO**

Lokasi Penelitian : UPTD. PASAR ANDI TADDA KOTA PALOPO  
Lamanya Penelitian : 04 Mei 2021 s.d. 04 Juli 2021

**DENGAN KETENTUAN SEBAGAI BERIKUT :**

1. Sebelum dan sesudah melaksanakan kegiatan penelitian kiranya melapor pada Dinas Penanaman Modal dan Pelayanan Terpadu Satu Pintu Kota Palopo.
2. Menaati semua peraturan perundang-undangan yang berlaku, serta menghormati Adat Istiadat setempat.
3. Penelitian tidak menyimpang dari maksud izin yang diberikan.
4. Menyerahkan 1 (satu) exemplar foto copy hasil penelitian kepada Dinas Penanaman Modal dan Pelayanan Terpadu Satu Pintu Kota Palopo.
5. Surat Izin Penelitian ini dinyatakan tidak berlaku, bilamana pemegang izin ternyata tidak menaati ketentuan-ketentuan tersebut di atas.

Demikian Surat Izin Penelitian ini diterbitkan untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Diterbitkan di Kota Palopo  
Pada tanggal : 05 Mei 2021  
Pit. Kepala Dinas Penanaman Modal dan PTSP



**MUH. IHSAN ASHARUDDIN, S.STP, M.Si**  
Pangkat : Pembina Tk.I  
NIP. : 19780611 199612 1 001

**Tembusan :**

1. Kepala Badan Kesbang Prov. Sul-Sel;
2. Walikota Palopo
3. Dandim 1403 SWG
4. Kapolres Palopo
5. Kepala Badan Penelitian dan Pengembangan Kota Palopo
6. Kepala Badan Kesbang Kota Palopo
7. Instansi terkait tempat dilaksanakan penelitian

*Lampiran 7 Dokumentasi*





## RIWAYAT HIDUP



Hamrina, lahir di Awotarae Desa Kalola pada tanggal 12 April 1998. Penulis merupakan anak pertama dari 2 bersaudara dari pasangan seorang ayah yang bernama Baharuddin dan ibu bernama Humrah. Saat ini, penulis bertempat tinggal di Jl. Lembu Kel. Balandai Kec. Bara Kota Palopo. Pendidikan dasar penulis diselesaikan pada tahun 2011 di SDN 275 Kalola. Kemudian, di tahun yang sama menempuh pendidikan di SMPN 1 Maniangpajo hingga tahun 2014. Pada tahun 2013, penulis aktif dalam kegiatan Ekstrakurikuler yakni pramuka dan pernah menjuarai lomba Tilawatil Quran tingkat SMA se-kabupaten Wajo. Pada tahun 2014 penulis melanjutkan pendidikan di SMAN 4 Wajo. Tahun 2015, Penulis meraih juara I dalam Lomba Olimpiade Komputer tingkat Kabupaten di Kab. Wajo. Saat masa SMA penulis pernah menjabat sebagai Sekertaris Umum MPK (Majelis Perwakilan Kelas) dan juga aktif di ekstrakurikuler seperti Pramuka, Sispama, Rohis, Paskribra, PIR- R, Drumband dll. Setelah lulus SMA di tahun 2017, penulis melanjutkan pendidikan di bidang yang ditekuni, yaitu di prodi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Palopo. Pada saat menempuh pendidikan S1, penulis aktif mengikuti organisasi anggota Advokasi Himpunan Mahasiswa Program Studi (HMPS) Perbankan Syariah dan anggota organisasi Kelompok Studi Pasar Modal Syariah (KSPMS).

Contact Person Penulis : hamrina\_mhs17@iainpalopo.ac.id