



UIN SUSKA RIAU

© Hak Cipta milik UIN Suska Riau  
Universitas Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

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



**DISUSUN OLEH:**

**MEISYA KHARDINA HAFSYANI**

**12070122860**

**KOSENTRASI KEUANGAN**

**PROGRAM STUDI S1 MANAJEMEN**

**FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU SOSIAL**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU**

**2025**

## LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Meisya Khardina Hafsyani  
Nim : 12070122860  
Program Studi : S1 Manajemen  
Konsentrasi : Keuangan  
Fakultas : Ekonomi dan Ilmu Sosial  
Semester : X (Sepuluh)  
Judul : Pengaruh Literasi Keuangan dan Financial Technology terhadap Inklusi keuangan pada UMKM di Kecamatan Nanggalo Kota Padang

**DISETUJUI OLEH:**  
**DOSEN PEMBIMBING**



**Yessi Nesneri, S.E., MM**  
**NIP. 198706292020122008**

**Mengetahui**

**DEKAN**

Fakultas Ekonomi Dan Ilmu Sosial



**KETUA PRODI**

Manajemen



**Astuti Meflinda, S.E., M.M.**  
**NIP. 19720513 200701 2 018**

## **LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI**

Nama : Meisya Khardina Hafsyani  
Nim : 12070122860  
Program Studi : S1 Manajemen  
Fakultas : Ekonomi dan Ilmu Sosial  
Judul : Pengaruh Literasi Keuangan dan Financial Technology terhadap Inklusi Keuangan Pada UMKM di Kecamatan Nanggalo Kota Padang  
Tanggal Ujian : 10 Juli 2025

### **TIM PENGUJI**

#### KETUA

Faiza Muklis, SE., M.Si, Ak  
NIP. 19741108 200003 2 004



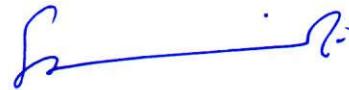
#### SEKRETARIS

Hijratul Aswad, SE., M.Ak  
NIP. 19860912 202012 1 006



#### PENGUJI I

Lusiawati, SE., MBA  
NIP. 19780527 200710 2 008



#### PENGUJI II

Rozalinda, SE, MM  
NIP. 19820114 202321 2 018



Lampiran surat :

Nomor :

Tanggal :

## SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : Meisya Khardina Hafsyani  
NIM : 12070122860  
Tempat/ Tgl.Lahir : Padang / 16 Mei 2002  
Fakultas/Pascasarjana : Ekonomi dan Ilmu Sosial  
Prodi : Manajemen  
Judul Skripsi :

Pengaruh Literasi Keuangan dan Financial Technology terhadap Inklusi Keuangan Pada UMKM di Kecamatan Manganjalo Kota Padang

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa:

1. Penulisan Disertasi/Thesis/Skripsi/Karya Ilmiah lainnya dengan judul sebagaimana tersebut diatas adalah hasil pemikiran penelitian saya sendiri
2. Semua kutipan pada karya tulis saya ini sudah disebutkan sumbernya
3. Oleh karena itu Disertasi/Thesis/Skripsi/Karya Ilmiah saya ini, saya nyatakan bebas dari plagiat
4. Apabila dikemudian hari terbukti terdapat plagiat dalam penulisan Disertasi/Thesis/Skripsi/Karya Ilmiah saya tersebut, maka saya bersedia menerima sanksi sesuai peraturan perundang-undangan.

Demikianlah Surat Pernyataan ini saya buat dengan penuh kesadaran dan tanpa paksaan dari pihak manapun juga.

Pekanbaru, 10 Juli 2025  
Yang Membuat Pernyataan



Meisya Khardina H  
NIM. 12070122860



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

## KATA PENGANTAR

*Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh*

Alhamdulillahirobbil'alamin, Puji syukur kehadirat Allah *Subbhanahu wa Ta'ala* yang telah melimpahkan rahmat, taufiq dan hidayah-Nya kepada penulis. Sholawat dan salam selalu tercurahkan kepada Nabi Muhammad Shallallahu 'Alaihi wa sallam, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul "**Pengaruh Literasi Keuangan dan Financial Technology Terhadap Inklusi Keuangan Pada UMKM Di Kecamatan Nanggalo Kota Padang**"

Skripsi ini diajukan sebagai syarat untuk memenuhi persyaratan akademis dalam menyelesaikan program studi S1 Manajemen untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi di Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau. suksesnya penyusunan skripsi ini tentunya penulis tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak yang memberikan bimbingan, arahan, bantuan dan dukungan. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini penulis mengucapkan terimakasih kepada :

1. Ibu Prof. Dr. Hj. Leny Nofianti MS, SE, M.SI, AK. CA selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
2. Ibu Dr. Desrir Miftah, S.E., M.M., Ak selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
3. Bapak Dr. Kamaruddin S.Sos, M.Si selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

4. Bapak Dr. Mahmuzar, M.Hum selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
5. Ibu Dr. Julina, SE, M.Si selaku Wakil Dekan III Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
6. Ibu Astuti Meflinda, SE, MM selaku Ketua Jurusan S1 Manajemen Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
7. Bapak Fakhrurrozi, SE, MM selaku Sekretaris Jurusan S1 Manajemen Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
8. Ibu Yessi Nesneri, SE, MM selaku dosen pembimbing proposal dan skripsi yang telah banyak membantu, mengarahkan, membimbing meluangkan waktu, tenaga dan pikiran dengan penuh kesabaran dan keikhlasan serta memberikan saran kepada penulis dalam penyusunan skripsi ini.
9. Ibu Qomariah Lahamid, SE, MM selaku penasehat akademik yang telah memberikan bimbingan kepada penulis selama masa perkuliahan di Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
10. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau yang telah memberikan ilmu dan pengetahuan selama masa perkuliahan. Seluruh Staf dan Karyawan Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

11. Papa Bet Mukhardi dan mama Alhafsyah tercinta serta kakak dan adik – adik saya yaitu Feby Khardina Hafsyani, Trimunayla Khardina Hafsyani, Syafhira Khardina Hafsyani, dan Kanzhardi Rizqisyah Putra yang selalu mendukung dan menjadi sumber kekuatan penulis dalam menyelesaikan skripsi, menjadi tempat bernaung dan senantiasa selalu mendoakan serta selalu menjadi tempat penulis untuk berkeluh kesah dengan uraian air mata sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan lancar. Skripsi ini sekaligus menjadi cita – cita dan kebanggan yang diharapkan oleh orang tua penulis.

12. Sahabat terbaikku Kirana Pramesti, Dian Rahmadhani, Tasya Putri Pratama yang mana mereka selalu memberikan saran, menghibur, membantu dan selalu menjadi pendengar setia atas keluh kesah penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

Dengan penuh kelapangan dan ketulusan, penulis mempersesembahkan skripsi ini sebagai bagian dari pemenuhan syarat untuk meraih gelar Serjana Ekonomi di Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau. penulis berharap skripsi ini bisa berguna bagi orang lain. Segala kesempurnaan hanya milik Allah SWT, sementara kekurangan berasal dari penulis.

Pekanbaru, 2025

Penulis

**Meisya Khardina H**  
**NIM. 12070122860**



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang  
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:  
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.  
b. Pengutipan tidak meugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

## PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN *FINANCIAL TECHNOLOGY* TERHADAP INKLUSI KEUANGAN PADA UMKM DI KECAMATAN NANGGALO KOTA PADANG

Oleh:

**Meisya Khardina Hafsyani**

**12070122860**

### ABSTRAK

Inklusi keuangan merupakan akses terhadap berbagai produk dan layanan keuangan yang terjangkau sesuai dengan kebutuhan dan kemampuan dalam rangka meningkatkan kesejahteraan masyarakat. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh pengetahuan keuangan, keterampilan keuangan, keyakinan keuangan, sikap keuangan, perilaku keuangan, *cashless payment*, *market aggregator*, dan *risk and investment management* terhadap inklusi keuangan UMKM di kecamatan nanggalo kota padang. Jenis penelitian ini adalah penelitian deskriptif kuantitatif dengan jumlah sampel sebanyak 131 responden yang dianalisis menggunakan alat bantu *Smart-Pls* 4.0. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa pengetahuan keuangan, keterampilan keuangan, *market aggregator*, dan *risk and investment management* berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap inklusi keuangan, sedangkan keyakinan keuangan, sikap keuangan, perilaku keuangan dan *cashless payment* berpengaruh positif dan signifikan terhadap inklusi keuangan.

**Kata Kunci:** *Pengetahuan Keuangan, Keterampilan Keuangan, Keyakinan Keuangan, Sikap Keuangan, Perilaku Keuangan, Cashless Payment, Market Aggregator, Risk And Investment Management, Inklusi Keuangan.*



UIN SUSKA RIAU

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

## THE EFFECT OF FINANCIAL LITERACY AND FINANCIAL TECHNOLOGY ON FINANCIAL INCLUSION IN SMALL AND MEDIUM ENTERPRISES IN THE NANGGALO DISTRICT OF PADANG CITY

By:

**Meisya Khardina Hafsyani**

**12070122860**

### ***ABSTRACT***

Financial inclusion is access to various affordable financial products and services inline with needs and capabilities in order to improve the welfare of the community. This study aims to determine the influence of financial knowledge, financial skills, financial beliefs, financial attitudes, financial behavior, cashless payments, market aggregators, and risk and investment management on the financial inclusion of MSMEs in the Nanggalo subdistrict of Padang City. This is a quantitative descriptive study with a sample size of 131 respondents, analyzed using the *Smart-PLS* 4.0 tool. The results of this study indicate that financial knowledge, financial skills, *market aggregator*, and *risk and investment management* have a positive and insignificant effect on financial inclusion, while financial confidence, financial attitudes, financial behavior, and *cashless payment* have a positive and significant effect on financial inclusion.

**Keywords:** *Financial Knowledge, Financial Skills, Financial Confidence, Financial Attitudes, Financial Behavior, Cashless Payment, Market Aggregator, Risk and Investment Management, Financial Inclusion.*

**UIN SUSKA RIAU**



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

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

## DAFTAR ISI

<b>KATA PENGANTAR .....</b>	<b>i</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>iv</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>vi</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR GAMBAR .....</b>	<b>xi</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1    Latar Belakang .....	1
1.2    Rumusan Masalah .....	15
1.3    Tujuan Penelitian.....	15
1.4    Manfaat Penelitian .....	16
1.5    Sistematikan Penulisan .....	17
<b>BAB II LANDASAN TEORI .....</b>	<b>19</b>
2.1 <i>Theory of Planned Behaviour</i> .....	19
2.2    Inklusi Keuangan .....	20
2.2.1    Pengertian Inklusi keuangan .....	20
2.2.2    Visi dan Misi Keuangan Inklusif.....	21
2.2.3    Pendekatan dan Prinsip Keuangan Inklusif.....	22
2.2.4    Manfaat Inklusi Keuangan .....	24
2.2.5    Indikator Inklusi Keuangan.....	24
2.3    Literasi keuangan .....	26
2.3.1    Pengertian Literasi Keuangan .....	26
2.3.2    Manfaat Literasi Keuangan .....	26
2.3.3    Kategori Pengukuran Literasi Keuangan .....	28
2.3.4    Tingkat Literasi Keuangan .....	29
2.3.5    Aspek Literasi Keuangan .....	30
2.4 <i>Financial Technology</i> .....	34
2.4.1    Pengertian Financial Technology .....	34
2.4.2    Manfaat financial technology.....	35
2.4.3    Jenis jenis financial technology .....	37



<b>Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang</b>	
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:	
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.	
b. Pengutipan tidak meugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.	
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.	
<b>© Hak Cipta Mahasiswa UIN Suska Riau</b>	
<b>2.5</b>	Pandangan Islam ..... 39
<b>2.6</b>	Penelitian Terdahulu ..... 45
<b>2.7</b>	Pengembangan Hipotesis ..... 50
<b>2.8</b>	Kerangka Berpikir ..... 57
<b>2.9</b>	Definsi Operasional Variabel ..... 58
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b>	<b>61</b>
<b>3.1</b>	Lokasi Dan Waktu Penelitian ..... 61
<b>3.2</b>	Jenis Dan Sumber Data ..... 61
3.2.1	Jenis Penelitian ..... 61
3.2.2	Sumber Data ..... 61
<b>3.3</b>	Populasi Dan Sampel ..... 62
3.3.1	Populasi ..... 62
3.3.2	Sampel ..... 62
<b>3.4</b>	Teknik Pengumpulan Data ..... 64
<b>3.5</b>	Metode Analisis Data ..... 65
3.5.1	Model Pengukuran ( <i>Outer Model</i> ) ..... 66
3.5.2	Model structural ( <i>Inner Model</i> ) ..... 68
3.5.3	Hasil uji hipotesis ..... 69
<b>BAB IV GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN</b>	<b>70</b>
<b>4.1</b>	UMKM ..... 70
4.1.1	Pengertian UMKM ..... 70
4.1.2	Karakteristik UMKM ..... 70
4.1.3	Peran UMKM ..... 72
<b>4.2</b>	Kecamatan Nanggalo ..... 72
4.2.1	Sejarah Kecamatan Nanggalo ..... 72
4.2.2	UMKM di Kecamatan Nanggalo ..... 74
4.2.3	Dukungan Pemerintah dan Perkembangan UMKM di Nanggalo ..... 76
<b>BAB V HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN</b>	<b>77</b>
<b>5.1</b>	Karakteristik Responden ..... 77
5.1.1	Karakteristik responden berdasarkan jenis kelamin ..... 78
5.1.2	Karakteristik responden berdasarkan umur ..... 78
5.1.3	Karakteristik responden berdasarkan tingkat pendidikan ..... 79



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang	
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:	
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.	
b. Pengutipan tidak meugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.	
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.	
5.1.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Kegiatan UMKM.....	80
5.1.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Omset Penjualan Per Bulan .	81
5.2 Deskripsi Variabel .....	81
5.2.1 Analisis Deskriptif Variabel Pengetahuan Keuangan .....	81
5.2.2 Analisis Deskriptif Variabel Keterampilan Keuangan .....	83
5.2.3 Analisis Deskriptif Variabel Keyakinan Keuangan.....	85
5.2.4 Analisis Deskriptif Variabel Sikap Keuangan.....	86
5.2.5 Analisis Deskriptif Variabel Perilaku Keuangan.....	88
5.2.6 Analisis Deskriptif Variabel <i>Cashless Payment</i> .....	89
5.2.7 Analisis Deskriptif Variabel <i>Market Aggregator</i> .....	91
5.2.8 Analisis Deskriptif Variabel <i>Risk And Investment Management</i> .....	93
5.2.9 Analisis Deskriptif Variabel Inklusi Keuangan .....	94
5.3 Metode Analisis Data .....	96
5.3.1 Evaluasi Measurement Model ( <i>Outer Model</i> ).....	97
5.3.2 Evaluasi Structur Model ( <i>Inner Model</i> ) .....	106
5.3.3 Hasil Uji Hipotesis .....	109
<b>BAB VI PENUTUP .....</b>	<b>121</b>
6.1 Kesimpulan .....	121
6.2 Saran.....	123
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>125</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>142</b>

UIN SUSKA RIAU



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

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

## DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Jumlah UMKM Kota Padang Tahun 2021 - 2023.....	9
Tabel 1. 2 Jumlah UMKM Kecamatan Nanggalo Tahun 2023 .....	9
Tabel 1. 3 Pra Survei Inklusi Keuangan UMKM Kecamatan Nanggalo .....	11
Tabel 1. 4 Pra Survei Literasi Keuangan UMKM di Kecamatan Nanggalo tahun 2024.....	12
Tabel 1. 5 Pra Survei Financial Technology UMKM di Kecamatan Nanggalo ....	13
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu.....	45
Tabel 2. 2 Definisi Operasional Variabel .....	58
Tabel 3. 1 Jumlah UMKM di Kecamatan Nanggalo.....	62
Tabel 5. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	78
Tabel 5. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Umur.....	79
Tabel 5. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan .....	79
Tabel 5. 4 Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Kegiatan UMKM .....	80
Tabel 5. 5 Karakteristik Responden Berdasarkan Omset Penjualan Per Bulan ....	81
Tabel 5. 6 Rekapitulasi Jawaban Responden Pengetahuan Keuangan.....	82
Tabel 5. 7 Rekapitulasi Jawaban Responden Keterampilan Keuangan .....	83
Tabel 5. 8 Rekapitulasi Jawaban Responden Keyakinan Keuangan .....	85
Tabel 5. 9 Rekapitulasi Jawaban Responden Sikap Keuangan .....	86
Tabel 5. 10 Rekapitulasi Jawaban Responden Perilaku Keuangan .....	88
Tabel 5. 11 Rekapitulasi Jawaban Responden <i>Cashless Payment</i> .....	90
Tabel 5. 12 Rekapitulasi Jawaban Responden <i>Market Aggregator</i> .....	91
Tabel 5. 13 Rekapitulasi Jawaban Responden <i>Risk and Investment Management</i>	93



UIN SUSKA RIAU

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Tabel 5. 14 Rekapitulasi Jawaban Responden Inklusi Keuangan .....	94
Tabel 5. 15 Hasil Uji <i>Outer Loading</i> .....	98
Tabel 5. 16 Hasil Uji Outer Loading Final.....	101
Tabel 5. 17 Hasil Uji Ekstraksi Varians Rata - rata.....	102
Tabel 5. 18 Hasil Uji <i>Discriminant Validity</i> .....	103
Tabel 5. 19 Hasil Uji <i>Composite Reliability</i> .....	105
Tabel 5. 20 Hasil Uji Cronbach Alpha .....	106
Tabel 5. 21 Hasil Uji <i>R-Square</i> .....	107
Tabel 5. 22 Hasil Uji <i>F-Square</i> .....	107
Tabel 5. 23 Collinearity VIF Values .....	116
Tabel 5. 24 Hasil Uji Hipotesis .....	110



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

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Indeks Literasi dan Inklusi Keuangan Indonesia .....	5
Gambar 1. 2 Indeks Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Provinsi .....	6
Gambar 2. 1 Skema Kerangka Berpikir .....	57
Gambar 3. 1 Grafik Penentuan Sampel Menggunakan <i>Software Gpower</i> .....	63
Gambar 5. 1 Model Pengukuran Awal .....	97
Gambar 5. 2 Model Pengukuran Final .....	100
Gambar 5. 3 Model <i>Bootstrapping</i> .....	109

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

## BAB I

### PENDAHULUAN

#### 1.1 Latar Belakang

Peningkatan keuangan suatu negara dapat memberikan dampak positif terhadap pertumbuhan perekonomian. Secara umum, Pembangunan ekonomi yang kuat dan berkelanjutan merupakan strategi yang paling sukses untuk mengurangi kemiskinan. Peningkatan pertumbuhan ekonomi di sektor keuangan dapat dioptimalkan dengan meningkatkan literasi keuangan dan inklusi keuangan untuk memastikan bahwa Masyarakat umum dan bisnis atau pelaku Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) memiliki akses sebanyak mungkin ke layanan keuangan.

UMKM sangat berkontribusi terhadap perekonomian karena memiliki peran kuat dalam menyediakan lapangan pekerjaan bagi tenaga kerja Indonesia. UMKM memberikan kontribusi terhadap Produk Domestik Bruto (PDB) Indonesia sebesar 60% atau sekitar Rp 8.573 trilliun setiap tahunnya (Annisa Anastasya, 2023). Menurut data Kementerian Koperasi, Usaha Kecil dan Menengah (Kementerian KUKM) pada tahun 2022, pelaku UMKM di Indonesia berjumlah 9,1 juta. Jumlah UMKM dari beberapa tahun terakhir mengalami peningkatan. Hal tersebut menunjukkan bahwa peran UMKM sangat dominan terhadap pertumbuhan perekonomian Indonesia. Sehingga sangat penting untuk melakukan pemberdayaan UMKM agar meningkatkan perekonomian Indonesia.

Permasalahan yang sering terjadi pada UMKM di Indonesia yaitu masih terbatasnya akses modal dari perbankan maupun non perbankan (Suripto, 2023).

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

Beberapa studi menunjukkan bahwa UMKM tidak mendapatkan pinjaman atau bentuk pemberdayaan lainnya karena tidak memenuhi standar lembaga pinjaman. Manajemen keuangan yang tidak memadai adalah penyebab utama kehancuran 82% perusahaan (Rasti R, 2021). Masalah tersebut apabila tidak ditangani akan berdampak pada kinerja UMKM. Untuk menanggapi persoalan tersebut, ada pendapat bahwa inklusi keuangan menjadi faktor keberhasilan pada UMKM (Sajuyigbe et al., 2020).

Inklusi keuangan didefinisikan sebagai semua kegiatan yang bertujuan untuk menghancurkan segala macam hambatan yang menghalangi akses keuangan. Ini juga mencakup kegiatan yang memfasilitasi akses yang murah, menguntungkan, dan bertanggung jawab ke produk dan layanan keuangan (Lumenta & Worang, 2019). Dengan inklusi keuangan, semua orang memiliki hak untuk mendapatkan layanan keuangan formal yang baik, tepat waktu, lancar, dan aman dengan harga terjangkau sesuai kebutuhan dan kemampuan masing-masing (Liska dkk., 2022).

Individu yang mampu dan memiliki akses ke berbagai produk dan jasa keuangan dapat dianggap memiliki tingkat inklusi keuangan yang baik, dan mereka juga mampu mengelola keuangannya dengan baik sesuai dengan konsep dan teori manajemen keuangan yang memberikan pengetahuan tentang manajemen keuangan, yang dalam manajemen keuangan berkaitan dengan *personal finance* (Togar Laut & Melani Hutajulu, 2019). Inklusi keuangan juga dapat meningkatkan peran lembaga keuangan yang ada dan dapat meningkatkan jangkauan layanan keuangan yang lebih besar dan cepat (Purwidianti & Tubastuvi, 2019).

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

Tingginya tingkat inklusi keuangan di masyarakat tentunya diiringi pula dengan meningkatnya pemahaman mengenai literasi keuangan. Nyoman & Kusuma (2019) menyatakan inklusi keuangan dipengaruhi oleh literasi keuangan. Menurut POJK nomor 3 tahun 2023 literasi keuangan adalah pengetahuan, keterampilan, dan keyakinan, yang memengaruhi sikap dan perilaku untuk meningkatkan kualitas pengambilan keputusan dan pengelolaan keuangan untuk mencapai kesejahteraan keuangan.

Pengetahuan keuangan adalah kemampuan seseorang untuk memahami, memperoleh, dan menyaring informasi yang akurat untuk membuat keputusan keuangan yang sehat (Achmad Kautsar & Nadia Asandimitra, 2019). Individu yang memiliki pengetahuan tentang keuangan akan berupaya mencari informasi tentang perencanaan keuangan, sehingga akan mendapatkan keterampilan di bidang keuangan dan pada akhirnya diaplikasikan dalam jangka pendek maupun jangka panjang dan dimulai dari kegiatan sehari hari (Palameta dkk., 2016).

Keterampilan keuangan merupakan teknik dalam membuat keputusan pada manajemen keuangan bersifat pribadi atau *personal financial management* dalam persiapan anggaran, pemilihan investasi, pemilihan perencanaan asuransi, dan penggunaan pendanaan ataupun kredit (Astohar dkk., 2022). Temizel dkk (2015) mengatakan literasi keuangan identik dengan keterampilan keuangan yang mencakup kemampuan pengelolaan keuangan, identifikasi risiko keuangan, membuat rencana keuangan dan mendapatkan informasi keuangan.

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

Keyakinan keuangan mengacu pada kepercayaan diri yang diperlukan untuk membuat keputusan keuangan yang efektif (Palameta dkk., 2016). Kepercayaan diri tentang hal – hal keuangan merupakan sikap positif pada pengetahuan dan keterampilan yang terkait aspek keuangan, dan tercermin dalam pengetahuan keuangan individu (Puspita & Isnalita, 2019).

Sikap keuangan mengacu pada keadaan pikiran, pendapat, dan penilaian seseorang terkait keuangannya yang diterapkan pada sikapnya (Maris dkk., 2021). Sikap keuangan seseorang menunjukkan penilaian psikologis atau mental terhadap masalah dan situasi keuangan. Dengan kata lain, sikap mengevaluasi bagaimana setiap situasi berkembang dan mengelola kegiatan (Chaulagain, 2017).

Perilaku keuangan yang sehat berasal dari perencanaan, manajemen, dan kontrol yang tepat atas semua kegiatan keuangan. Perilaku keuangan yang sehat mengacu pada kemampuan seseorang untuk mengelola dan bertanggung jawab dengan uang mereka (M. H. Putri & Pamungkas, 2019).

Literasi keuangan merupakan kecakapan atau tingkat pemahaman individu ataupun masyarakat mengenai bagaimana mereka mengelola keuangannya secara efektif sesuai dengan kebutuhan dan kondisi perekonomian yang dihadapinya (Septiani & Wuryani, 2020). Masyarakat yang memiliki literasi keuangan yang tinggi (*well literate*) akan lebih mudah memahami hal-hal terkait industri jasa keuangan, termasuk produk, layanan, dan prosedurnya (Hidayatinnisa et al., 2021).

Tingginya tingkat literasi dan inklusi keuangan akan berdampak kepada kesejahteraan masyarakat. Survey nasional tahun 2022 yang dilakukan oleh

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

Otoritas jasa keuangan (OJK) menunjukkan indeks inklusi keuangan tahun 2022 mencapai 85,10% meningkat dibanding periode SNLIK sebelumnya di tahun 2019 yaitu 76,19%. Indeks literasi keuangan masyarakat Indonesia sebesar 49,68%, naik dibanding tahun 2019 yang hanya 38,03%.

**Gambar 1. 1 Indeks Literasi dan Inklusi Keuangan Indonesia**



Sumber: Otoritas Jasa Keuangan, 2022

Berdasarkan gambar 1.1 diatas menunjukkan gap antara tingkat literasi dan tingkat inklusi semakin menurun, dari 38,16% di tahun 2019 menjadi 35,42% di tahun 2022. Ada kesenjangan yang signifikan antara literasi dengan inklusi keuangan, menunjukkan bahwa sebagian besar orang yang menggunakan layanan keuangan tidak memiliki pengetahuan dan keterampilan yang memadai dalam menggunakan alat keuangan yang mereka gunakan.

Untuk survey nasional tahun 2022 yang dilakukan oleh otoritas jasa keuangan (OJK) berdasarkan tingkat literasi keuangan dan inklusi keuangan tingkat provinsi menunjukkan bahwa indeks inklusi keuangan masyarakat Sumatera Barat sebesar 76,88% meningkat dibanding periode SNLIK sebelumnya ditahun 2019

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

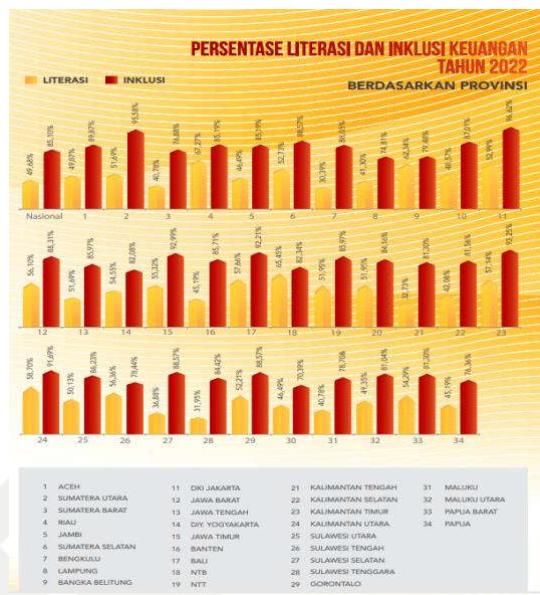
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penyusunan laporan, penulisan karya ilmiah, penyusunan informasi berkualitas tinggi (Pratiwi dkk., 2017). Salah satu teknologi yang

b. Pengutipan tidak mengutip sebagian yang wajar UIN Suska Riau.

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

yaitu 66,75%. Indeks literasi keuangan masyarakat Sumatera Barat tahun 2022 sebesar 40,78% naik dibanding tahun 2019 yang hanya sebesar 34,55%.

**Gambar 1. 2: Indeks Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Provinsi**



Sumber: Otoritas Jasa Keuangan (OJK) 2022

Berdasarkan gambar 1.2 diatas, dapat diketahui tingkat literasi keuangan dan inklusi keuangan di setiap provinsi. Jika dilihat dari gambar diatas, tingkat literasi keuangan di Sumatera Barat berada di posisi ke 29 dari 34 provinsi dan tingkat inklusi keuangan di Sumatera Barat berada di posisi 31 dari 34 provinsi yang ada di Indonesia. Ini menunjukkan bahwa masyarakat Sumatera barat masih kurang memiliki pengetahuan terkait keuangan dan masih belum dapat memanfaatkan lembaga keuangan dengan baik.

Perkembangan teknologi beberapa tahun terakhir berkembang dengan pesat. Pertumbuhan pesat teknologi informasi dapat dikaitkan dengan kemudahan dan efisiensi teknologi informasi dalam memproses suatu pekerjaan untuk mendapatkan informasi berkualitas tinggi (Pratiwi dkk., 2017). Salah satu teknologi yang

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

dimaksud adalah *financial technology* yang diyakini sangat membantu masyarakat dalam melakukan transaksi keuangan. *Financial technology* adalah inovasi teknologi di sektor keuangan yang memberikan kemudahan kepada pengguna sistem keuangan tanpa mengorbankan privasi mereka, yang pada akhirnya dapat menyebabkan pertumbuhan yang signifikan (Safrianti et al., 2022). Adanya kemudahan mengakses fitur dan layanan keuangan yang canggih membuat masyarakat semakin mudah memanfaatkannya.

*Financial technology* telah mengubah sistem pembayaran di komunitas dan telah membantu perusahaan startup dalam menurunkan biaya modal dan operasional awal. *Financial technology* memungkinkan transaksi ritel dan perbankan yang efektif dan efisien, mengurangi kebutuhan untuk perantara dan mengurangi beban pada bank dan ATM, membuat transaksi lebih efektif dan ekonomis. Salah satu usaha bank Indonesia dalam meningkatkan UMKM go digital yaitu dengan membuat QRIS (*Quick Response Code Indonesia Standard*). QRIS adalah penyatuan berbagai macam QR dari berbagai Penyelenggara Jasa Sistem Pembayaran (PJSP) menggunakan QR code (Kurnia, 2023). Hal ini dapat diimplementasikan oleh para UMKM untuk menuju go digital. terdapat tiga jenis variabel yang melekat di dalam *financial technology* yakni *cashless payment*, *market aggregator*, serta *risk and investment management* (Atarwaman et al., 2023).

*Cashless payment* adalah sistem pembayaran yang tidak memerlukan atau menggunakan uang tunai. *cashless* bisa dilakukan dengan menggunakan berbagai metode, termasuk kartu, dompet digital, kode QR, dan Near field communication (NFC). Hal terpenting adalah jenis transaksi non-tunai sama sekali tidak melibatkan

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

uang fisik. Hal ini memudahkan seseorang dalam bertransaksi tanpa perlu membawa uang tunai. Mengurangi resiko terjadinya kejadian seperti resiko pencurian dan peredaran uang palsu (Frans, 2023).

*Market aggregator* adalah salah satu jenis Fintech yang dapat mengumpulkan berbagai data keuangan bagi pengguna untuk digunakan sebagai referensi (Merawang dkk., 2020). *Market aggregator* dapat digunakan untuk memungkinkan pengguna dengan mudah mengakses layanan keuangan dan memilih produk layanan keuangan terbaik. *Market aggregator* juga dapat digunakan untuk mencakup layanan keuangan seperti premi asuransi, biaya kartu kredit, biaya KPR, dan produk lainnya (Business School Laboratory, 2020).

*Fintech risk and investment management* adalah layanan yang memberikan saran individual ataupun mengatur kekayaan individu dan mengambil alih pengurusan kekayaan konvensional. Jenis fintech ini melibatkan pengembangan layanan bagi pemilik bisnis kecil untuk mengelola situasi keuangan mereka setiap saat dan dalam kondisi apa pun. Dalam hal ini, Manajemen Risiko dan Investasi dapat membantu UMKM menerapkan perencanaan keuangan (Hadijah, 2021).

UMKM merupakan tulang punggung bagi perekonomian Indonesia, termasuk di Padang. Dinas koperasi dan UKM kota Padang mencatat sejak tahun 2021 – 2023 pelaku UMKM di Kota Padang terus meningkat.

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

© Hak Cipta milik IN SUSKA RIAU

**Tabel 1. 1: Jumlah UMKM Kota Padang Tahun 2021 - 2023**

Indikator	Tahun		
	2021	2022	2023
Jumlah UMKM	2.327	28.257	30.329

Sumber: Dinas Koperasi dan UKM Kota Padang 2023

Berdasarkan pada tabel diatas, UMKM tersebut telah memiliki NIB (Nomor Induk Berusaha) atau perizinan dan legalitas usaha. Setiap tahunnya, terjadi peningkatan jumlah UMKM yang telah memiliki NIB, peningkatan ini memberikan dampak positif terhadap pelaku UMKM karena legalitas adalah syarat utama untuk pinjaman baik perbankan atau non perbankan.

Persentase perkembangan UMKM cukup besar ada di Kecamatan Nanggalo Kota Padang. Lebih kurang 45% masyarakat nanggalo menggeluti usaha UMKM. Sehingga hal ini menjadikan Kecamatan Nanggalo basis UMKM (padangmedia, 2019). Pada tahun 2023, jumlah UMKM di Kecamatan Nanggalo berjumlah 2.152 pelaku UMKM.

**Tabel 1. 2: Jumlah UMKM Kecamatan Nanggalo Tahun 2023**

Jenis UMKM	Skala usaha				Jumlah
	Usaha besar	Usaha menengah	Usaha kecil	Usaha mikro	
Jasa	2	1	25	451	479
Agribisnis	0	0	2	48	50
Kuliner	0	0	5	992	997
Perdagangan	1	1	11	70	83

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

Ritel	0	0	1	357	358
konstruksi	0	5	16	31	52
Manufaktur	1	0	6	101	108
Pertambangan	0	0	0	4	4
Kerajinan	0	0	0	20	20
Total					2.151

*Sumber: Dinas Koperasi dan UKM Kota Padang, 2023*

Berdasarkan tabel diatas, UMKM yang mendominasi di Kecamatan Nanggalo ada di sektor kuliner. Kuliner menjadi salah satu peluang bisnis bagi pelaku UMKM karena di Kota Padang terkenal dengan masakan minangnya yang khas yang disukai oleh banyak orang di seluruh Indonesia, dan memiliki daya tarik tersendiri.

Kepala dinas koperasi dan UKM Kota Padang mengatakan persoalan pokok bagi pelaku UMKM di kota Padang yaitu masalah permodalan. Permasalahan mengenai permodalan selalu menjadi perhatian bagi pemerintah dalam mengembangkan UMKM di Kota Padang. Pj Wali Kota Padang berharap OJK Sumbar dapat memberikan edukasi kepada masyarakat tentang produk dan jasa keuangan, terutama kepada pelaku UMKM dalam mengembangkan usahanya. Dengan begitu, diharapkan dapat meningkatkan literasi keuangan masyarakat dan mempermudah akses permodalan bagi UMKM (Redaksi, 2024). Hal ini sesuai dengan visi pemerintah Kota Padang dalam mewujudkan masyarakat yang madani berbasis pendidikan, perdagangan, dan pariwisata unggul serta berdaya saing,

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

**© Hak Cipta milik UIN Suska Riau**

sekaligus meningkatkan pertumbuhan ekonomi yang inklusif serta mewujudkan Kota Padang sebagai pusat perdagangan dan ekonomi kreatif.

Berdasarkan hasil pra survei yang dilakukan kepada 30 pemilik UMKM di Kecamatan Nanggalo Kota padang, tingkat inklusi pelaku UMKM di Kecamatan Nanggalo sebagai berikut:

**Tabel 1. 3: Pra Survei Inklusi Keuangan UMKM Kecamatan Nanggalo**

No.	Pertanyaan	Jawaban		total
		Ya	Tidak	
1.	Berbagai produk dan layanan keuangan yang ditawarkan oleh lembaga jasa keuangan mudah di akses sesuai kebutuhan saya	66,7%	33,3%	100%
2.	Saya menggunakan berbagai produk dan layanan keuangan (pinjaman/kredit) untuk mendukung operasi bisnis	66,7%	33,3%	100%
3.	Kualitas layanan yang diberikan lembaga jasa keuangan cukup baik	76,7%	23,3%	100%
4.	Basis akses produk dan layanan keuangan membantu meningkatkan kesejahteraan UMKM	80%	20%	100%
	total	72,5%	27,5%	100%

*Sumber: Pra survei, 2024*

Berdasarkan tabel tersebut, UMKM di Kecamatan Nanggalo belum seluruhnya menggunakan layanan jasa keuangan. meskipun tercatat sebesar 72,5% yang tergolong cukup baik, namun belum mencapai kategori maksimal (misalnya 90% keatas seperti target inklusi keuangan nasional) yang artinya masih terdapat Sebagian pelaku UMKM yang belum memiliki akses ke layanan keuangan formal, serta belum menggunakan layanan keuangan secara aktif dan berkelanjutan. Hal ini menunjukkan bahwa inklusi keuangan di kecamatan nanggalo masih belum merata dan belum menjangkau seluruh pelaku UMKM secara efektif. Selain itu, hasil pra

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

survei tingkat literasi keuangan UMKM di Kecamatan Nanggalo Kota Padang sebagai berikut:

**Tabel 1. 4 Pra Survey Literasi Keuangan UMKM di Kecamatan Nanggalo tahun 2024**

No	Pertanyaan	Jawaban		Total
		Ya	Tidak	
1.	Saya mengetahui tentang pengetahuan dasar seperti bunga dan inflansi	73,3%	26,7%	100%
2.	Saya mengetahui tentang pengetahuan lanjutan seperti investasi, saham, dan obligasi	80%	20%	100%
3.	Saya menggunakan laporan keuangan bulanan untuk membuat keputusan dalam bisnis	93,3%	6,7%	100%
4.	Saya bisa memperkirakan total biaya pinjaman berdasarkan suku bunga yang ditawarkan	56,7%	43,3%	100%
5.	Saya percaya transaksi pada bank sangat aman	80%	20%	100%
6.	Saya menetapkan tujuan keuangan jangka panjang untuk bisnis dan berusaha untuk mencapainya	76,7%	23,3	100%
7.	Saya membuat catatan pembukuan transaksi pada bisnis saya	96,7%	3,3%	100%
	total	79,5%	20,5%	100%

Sumber: Pra survei, 2024

Berdasarkan tabel tersebut, literasi keuangan UMKM di kecamatan Nanggalo berada pada angka 79,5% yang dikategorikan baik. Ini menunjukkan bahwa UMKM telah memiliki pengetahuan dasar mengenai konsep dan produk keuangan. Meskipun pelaku UMKM telah memiliki pemahaman yang baik tentang keuangan, tetapi belum semua dari mereka memanfaatkan layanan keuangan formal secara nyata. Artinya, kesadaran belum diikuti oleh praktik aktif dalam mengakses dan menggunakan produk keuangan formal. Hal ini dikarenakan adanya gap antara literasi keuangan dan inklusi keuangan sebesar 7%. Fenomena ini dapat dijelaskan

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

dengan teori bahwa literasi keuangan yang tinggi tidak selalu berbanding lurus dengan tingkat inklusi keuangan. Seperti dinyatakan oleh Atkinson dan Messy (2012), literasi keuangan mengacu pada kombinasi kesadaran, pengetahuan, keterampilan, sikap, dan perilaku yang diperlukan untuk membuat keputusan keuangan yang efektif, namun tingginya literasi tidak ikut mendorong penggunaan layanan keuangan tanpa dukungan akses yang memadai dan lingkungan yang kondusif (OECD, 2012). Selain itu, menurut Demirgüç-Kunt et al. (2018) dalam laporan Global Findex Database 2017, faktor-faktor seperti akses fisik ke layanan keuangan, tingkat pendapatan, biaya layanan, hingga kepercayaan terhadap institusi keuangan menjadi faktor signifikan yang mempengaruhi rendahnya inklusi, meskipun masyarakat telah memiliki tingkat literasi yang baik.

Penggunaan *financial technology* dianggap memiliki potensi besar untuk meningkatkan inklusi keuangan dan mendukung pertumbuhan ekonomi nasional. Pemerintah Kota Padang telah melakukan berbagai upaya untuk meningkatkan akses pembiayaan UMKM, antara lain melalui program Padang UMKM *go digital* (Irfan, 2023). Pra survei yang dilakukan terhadap 30 pelaku UMKM di kecamatan Nanggalo telah menggunakan QRIS sebagai alat transaksi pada bisnis mereka. QRIS memungkinkan UMKM untuk masuk dalam ekosistem pembayaran digital, yang merupakan langkah awal dalam menuju layanan fintech.

**Tabel 1. 5: Pra Survei *Financial Technology* UMKM di Kecamatan Nanggalo**

No.	Pertanyaan	Jawaban		Total
		Ya	Tidak	
	Cashless payment dapat melancarkan transaksi pada bisnis saya	70%	30%	100%

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

2.	Saya mampu mengakses berbagai informasi menggunakan market aggregator	36,7%	63,3%	100%
3.	Platform membantu merencanakan keuangan bisnis saya	70%	30%	100%
4.	Platform membantu saya dalam pengambilan keputusan	53,3%	46,7%	100%
	Total	57,5%	42,5%	100%

Sumber: Pra survei, 2024

Berdasarkan tabel tersebut, Tingkat penggunaan *financial technology (fintech)* oleh UMKM di Kecamatan Nanggalo berada pada angka 57,6%. Ini menunjukkan bahwa meskipun sebagian pelaku UMKM telah menggunakan layanan keuangan digital seperti QRIS, atau platform investasi dan pinjaman, namun masih banyak yang belum mengoptimalkan penggunaan teknologi ini. Kondisi ini bisa disebabkan karena kurangnya keterampilan digital atau ketidakpahaman terhadap fitur dan manfaat *fintech*, keraguan terhadap keamanan transaksi digital, serta minimnya sosialisasi atau pendampingan teknis terkait penggunaan layanan *fintech* seperti *market aggregator* atau *risk and investment management*. Kurangnya pengetahuan maupun informasi mengenai *financial technology* membuat pelaku UMKM belum sepenuhnya memanfaatkan *financial technology* dalam bisnis mereka. Hal ini menjadi tantangan besar karena *fintech* memiliki potensi strategis dalam memperluas akses keuangan, mempercepat transaksi, dan meningkatkan efisiensi usaha UMKM.

Berdasarkan dari uraian dan latar belakang yang telah dijelaskan, maka penulis tertarik untuk melakukan penelitian terkait **“Pengaruh Literasi Keuangan dan Financial Technology Terhadap Inklusi Keuangan Pada UMKM di Kecamatan Nanggalo Kota Padang”**.

## Rumusan Masalah

1. Apakah pengetahuan keuangan berpengaruh terhadap inklusi keuangan pada UMKM di Kecamatan Nanggalo Kota Padang?
  2. Apakah keterampilan keuangan berpengaruh terhadap inklusi keuangan pada UMKM di Kecamatan Nanggalo Kota Padang?
  3. Apakah keyakinan keuangan berpengaruh terhadap inklusi keuangan pada UMKM di Kecamatan Nanggalo Kota Padang?
  4. Apakah sikap keuangan berpengaruh terhadap inklusi keuangan pada UMKM di Kecamatan Nanggalo Kota Padang?
  5. Apakah perilaku keuangan berpengaruh terhadap inklusi keuangan pada UMKM di Kecamatan Nanggalo Kota Padang?
  6. Apakah *cashless payment* berpengaruh terhadap inklusi keuangan pada UMKM di Kecamatan Nanggalo Kota Padang?
  7. Apakah *market aggregator* berpengaruh terhadap inklusi keuangan pada UMKM di Kecamatan Nanggalo Kota Padang?
  8. Apakah *risk and investment* berpengaruh terhadap inklusi keuangan pada UMKM di Kecamatan Nanggalo Kota Padang?

## **Tujuan Penelitian**

Berdasarkan permasalahan diatas, maka tujuan yang ingin dicapai dari penelitian ini adalah

1. Untuk menganalisis pengaruh pengetahuan keuangan terhadap inklusi keuangan pada UMKM di Kecamatan Nanggalo Kota Padang

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

2. Untuk menganalisis pengaruh keterampilan keuangan terhadap inklusi keuangan pada UMKM di Kecamatan Nanggalo Kota Padang
3. Untuk menganalisis pengaruh keyakinan keuangan terhadap inklusi keuangan pada UMKM di Kecamatan Nanggalo Kota Padang
4. Untuk menganalisis sikap keuangan terhadap inklusi keuangan pada UMKM di Kecamatan Nanggalo Kota Padang
5. Untuk menganalisis pengaruh perilaku keuangan terhadap inklusi keuangan pada UMKM di Kecamatan Nanggalo Kota Padang
6. Untuk menganalisis pengaruh *cashless payment* terhadap inklusi keuangan pada UMKM di Kecamatan Nanggalo Kota Padang
7. Untuk menganalisis pengaruh *market aggregator* terhadap inklusi keuangan pada UMKM di Kecamatan Nanggalo Kota Padang
8. Untuk menganalisis pengaruh *risk and investment management* terhadap inklusi keuangan pada UMKM di Kecamatan Nanggalo Kota Padang

**1.4 Manfaat Penelitian****1. Manfaat Teoritis**

Diharapkan bahwa temuan dari studi ini akan berkontribusi secara konseptual terhadap pengembangan literatur dan memperluas referensi pada konsep inklusi keuangan, dapat dijadikan referensi dalam pengembangan penelitian yang sejenis.



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

## 2. Manfaat Praktik

Bagi pelaku usaha diharapkan dapat menjadi pengetahuan dalam meningkatkan keberlangsungan usaha dan dapat membantu pelaku usaha dalam mengambil keputusan untuk menggunakan fintech agar dapat mewujudkan usaha yang berkembang dimasa yang akan datang.

### 1.5 Sistematikan Penulisan

Sistematika penulisan ini berisi tentang penjelasan yang terkandung dari masing – masing BAB secara singkat dan disajikan dengan sistematika sebagai berikut:

### BAB I Pendahuluan

Dalam BAB Pendahuluan diuraikan tentang latar belakang, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian dan sistematika penulisan.

### BAB II Landasan Teori

Dalam BAB ini diuraikan tentang teori yang melandasi penelitian, penelitian terdahulu, kerangka berpikir, hipotesis, dan table operasional variabel.

### BAB III Metodologi Penelitian

Dalam BAB ini berisi tentang jenis penelitian, populasi, sampel, metode pengumpulan data, definisi operasional variabel dan pengukuran serta metode analisis data.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

## BAB IV Gambaran Umum Objek Penelitian

Penelitian ini memberikan penjelasan singkat tentang objek penelitian dan sejarah Kecamatan Nanggalo dan objek yang akan diteliti yaitu UMKM.

## BAB V Hasil Penelitian dan Pembahasan

Bab ini berisi hasil uraian penelitian tentang pengaruh pengetahuan keuangan, keterampilan keuangan, keyakinan keuangan, sikap keuangan, perilaku keuangan, cashless payment, market aggregator, risk and investment management terhadap inklusi keuangan UMKM di Kecamatan Nanggalo kota Padang.

## BAB VI Penutup

Bab ini berisi tentang kesimpulan hasil uraian yang telah dilakukan. Bab ini juga berisi tentang adanya keterbatasan dalam penelitian dan adanya saran yang bermanfaat untuk peneliti selanjutnya.



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

## BAB II

### LANDASAN TEORI

#### 2.1 Theory of Planned Behaviour

*Theory of Planned Behavior* (TPB) berfokus pada mempelajari tindakan yang dilakukan secara sadar, berdasarkan pilihan atau preferensi individu (Ajzen, 1991). Theory of Planned Behavior menyatakan sikap seseorang terhadap tindakan, norma subjektif dan persepsi mereka tentang pengendalian tindakan mempengaruhi niat mereka untuk bertindak. Sikap seseorang terhadap tindakan dapat bersifat positif atau negatif, yang ditunjukkan oleh keyakinan mereka tentang manfaat dan kerugian tindakan tersebut (Piartrini, 2020).

Bertanggung jawab atas keuangan mereka adalah seseorang yang memiliki perilaku keuangan yang baik, yang dapat dilihat dari cara mereka menggunakan uang dengan membuat anggaran, menabung dan mengontrol pengeluaran mereka, melakukan investasi, dan membayar hutang tepat waktu. Menempatkan harapan dan nilai ke dalam tindakan berkontribusi pada perilaku keuangan, yang diharapkan akan memediasi hubungan harapan terhadap kesejahteraan keuangan (Burcher dkk., 2021). Teori of planned behaviour digunakan untuk mengukur perilaku pelaku UMKM, terutama dalam menanggapi inklusi keuangan yang sedang berlangsung. Menurut teori ini, persepsi pribadi (sikap), norma subjektif dan variabel kontrol menentukan keputusan seseorang untuk berperilaku tertentu. Ini menunjukkan bahwa keputusan untuk melakukan perilaku didorong faktor dalam diri sendiri (sikap), faktor lingkungan (norma subjektif), dan variabel kontrol lainnya (Atarwaman et al., 2023).

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

## 2.2 Inklusi Keuangan

### 2.2.1 Pengertian Inklusi keuangan

Menurut Keppres no.82 (2016) inklusi keuangan didefinisikan sebagai kondisi ketika setiap anggota masyarakat mempunyai akses terhadap berbagai layanan keuangan formal yang berkualitas secara tepat waktu, lancar, dan aman dengan biaya terjangkau sesuai dengan kebutuhan dan kemampuan dalam rangka meningkatkan kesejahteraan masyarakat. Menurut Consultative Grup to Assist the Poor (CGAP), Inklusi keuangan berarti bahwa semua orang dan bisnis memiliki akses dan didorong untuk menggunakan layanan keuangan yang memenuhi kebutuhan mereka. Layanan ini mencakup pembayaran, tabungan, kredit, dan asuransi. Akses yang efektif melibatkan pemberian layanan yang nyaman dan bertanggung jawab, dengan biaya yang terjangkau oleh nasabah dan berkelanjutan bagi penyedia layanan, sehingga nasabah yang secara finansial dikecualikan menggunakan layanan keuangan formal daripada opsi informal yang ada. Dalam Peraturan OJK, keuangan inklusif di definisikan sebagai ketersediaan akses pada berbagai lembaga, produk dan layanan jasa keuangan sesuai dengan kebutuhan dan kemampuan masyarakat dalam rangka meningkatkan kesejahteraan masyarakat (OJK, 2023).

Sajuyigbe et al. (2020), menggambarkan inklusi keuangan sebagai cara untuk memastikan bahwa semua orang dalam ekonomi memiliki akses yang nyaman, mudah diakses, dan dapat menggunakan tingkat mitra dari sistem moneter formal. Ini adalah situasi di mana setiap orang mengambil

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

tindakan yang tepat, produk keuangan yang tepat, dan manajemen yang tepat untuk mengelola uang mereka. Inklusi keuangan mendorong budaya menabung dan menumbuhkan kebiasaan menabung, meningkatkan akses ke kredit untuk kewirausahaan dan konsumsi, dan memungkinkan mekanisme pembayaran yang efektif, memperkuat basis sumber daya lembaga keuangan yang mampu memberikan manfaat ekonomi sebagai sumber daya dan tersedianya mekanisme pembayaran yang efektif dan alokatif (Hidayatinnisa dkk., 2021).

### **2.2.2 Visi dan Misi Keuangan Inklusif**

Menurut Keppres no.82 (2016), visi keuangan inklusif yaitu meningkatkan akses masyarakat terhadap layanan keuangan formal melalui peningkatan pemahaman tentang sistem, produk, dan jasa keuangan, serta ketersediaan layanan keuangan formal yang berkualitas secara tepat waktu, lancar, dan aman dengan biaya terjangkau sesuai dengan kebutuhan dan kemampuan dalam rangka meningkatkan kesejahteraan masyarakat. Adapun misi dari keuangan inklusif yaitu:

- Meningkatkan kesempatan dan kemampuan masyarakat dalam mengakses dan memanfaatkan layanan keuangan.
- Menyediakan produk dan jasa keuangan yang dapat memenuhi kebutuhan masyarakat.
- Meningkatkan pengetahuan dan rasa aman masyarakat dalam penggunaan layanan keuangan.
- Memperkuat sinergi antarpemangku kepentingan.

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

- Mendorong pengembangan keuangan inklusif untuk mendukung pencapaian *Sustainable Development Goals* (SDGs) di Indonesia.

**2.2.3 Pendekatan dan Prinsip Keuangan Inklusif**

Menurut Keppres no.82 (2016), tentang Strategi Nasional Keuangan Inklusif terdapat beberapa pendekatan dan prinsip inklusi keuangan, diantaranya:

**1. Pendekatan Inklusi Keuangan**

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

**2. Prinsip Inklusi Keuangan**

- Kepemimpinan (*leadership*), menumbuhkan komitmen pemerintah dan otoritas keuangan terhadap peningkatan keuangan inklusif.
- Keragaman (*diversity*), mendorong ketersediaan berbagai layanan keuangan oleh penyedia layanan keuangan yang beragam.

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

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

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

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

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

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

**2.2.4 Manfaat Inklusi Keuangan**

Inklusi keuangan memberikan beberapa manfaat bagi masyarakat, swasta, maupun pemerintah, diantaranya:

- Mendorong stabilitas sistem keuangan.
- Menaikkan efisiensi ekonomi.
- Mendorong pendalaman pasar keuangan.
- Menekan *irresponsible finance* atau *shadow banking*.
- Mendukung naiknya *Human Development Indeks (HDI)* Indonesia.
- Memberi perbankan peluang pasar baru.
- Meminimalkan *inequality* (kesenjangan) serta rigiditas *low income trap*, supaya bisa mendongkrak kemakmuran masyarakat sehingga akan berujung dengan tingkatan kemiskinan yang menurun.
- Memberi kontribusi positif pada perkembangan ekonomi baik nasional maupun lokal yang berkesinambungan.

**2.2.5 Indikator Inklusi Keuangan**

Berdasarkan Otoritas Jasa Keuangan (2023), terdapat empat komponen dalam meningkatkan keuangan inklusif, yaitu akses, ketersediaan, penggunaan dan kualitas.

**a. Akses**

Akses digunakan untuk mengukur tingkat akses masyarakat terhadap produk dan layanan keuangan, misalnya melalui penambahan jaringan kantor lembaga keuangan, kerja sama lembaga keuangan dengan pihak

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

ketiga melalui agen keuangan, penambahan infrastruktur yang dapat mendukung perluasan akses keuangan masyarakat dan penambahan saluran distribusi produk dan layanan keuangan lainnya.

**b. Ketersediaan**

Aspek ketersediaan menunjukkan produk dan layanan keuangan yang tersedia dalam memenuhi kebutuhan masyarakat. Dalam rangka meningkatkan inklusi keuangan, lembaga jasa keuangan akan didorong untuk menciptakan skema atau fitur produk dan layanan keuangan yang sesuai dengan karakteristik, kebutuhan dan kemampuan masyarakat.

**c. Penggunaan**

Penggunaan produk dan layanan keuangan akan mengukur tingkat penggunaan atau utilitas produk dan layanan jasa keuangan oleh masyarakat. lembaga jasa keuangan diharapkan dapat mengelola dan mempertahankan produk dan layanan keuangan yang sudah ada.

**d. Kualitas**

Kualitas digunakan untuk mengukur dampak yang dirasakan oleh masyarakat setelah mendapatkan akses dan menggunakan produk atau jasa keuangan, misalnya peningkatan kemampuan konsumen yang dapat mengukur dan menganalisis produk dan layanan jasa keuangan untuk peningkatan jumlah konsumen yang tidak hanya menggunakan produk dan jasa keuangan yang sejenis.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

## 2.3 Literasi keuangan

### 2.3.1 Pengertian Literasi Keuangan

Menurut Otoritas Jasa Keuangan (2023), Literasi keuangan adalah pengetahuan, keterampilan, dan keyakinan, yang memengaruhi sikap dan perilaku untuk meningkatkan kualitas pengambilan keputusan dan pengelolaan keuangan untuk mencapai kesejahteraan keuangan. OECD (Soetiono & Setiawan Cecep, 2022:47) menyebutkan bahwa literasi keuangan adalah kombinasi kesadaran, pengetahuan, keterampilan, sikap, dan perilaku yang diperlukan untuk membuat keputusan keuangan yang sehat dan pada akhirnya mencapai kesejahteraan financial individu. Literasi di bidang keuangan juga dapat berfungsi sebagai alat bagi individu untuk lebih memahami situasi keuangan mereka dan membuat keputusan yang tepat. Literasi keuangan mencakup kesadaran, pengetahuan, keterampilan, sikap, dan perilaku yang diperlukan untuk membuat keputusan keuangan yang rasional dengan tujuan akhir mencapai kesejahteraan keuangan (Fanta & Mutsonziwa, 2021).

### 2.3.2 Manfaat Literasi Keuangan

Menurut (Soetiono & Setiawan Cecep, 2022:25-32) Terdapat beberapa manfaat yang bisa didapat dari literasi keuangan, diantaranya:

#### 1. Individu

Tujuan dari literasi keuangan yaitu meningkatkan pemahaman, keterampilan, dan kepercayaan individu yang memengaruhi sikap dan perilaku untuk meningkatkan kualitas pengambilan keputusan dalam menggunakan produk

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

dan layanan keuangan. Dengan tingkat literasi yang baik, individu dapat memahami tentang manfaat, resiko dan biaya atas produk dan layanan jasa keuangan yang dimiliknya serta hak dan kewajiban sebagai konsumen sehingga memiliki daya saing yang lebih tinggi. Literasi keuangan memiliki peran penting dalam mempersiapkan individu menghadapi masa depan sebagaimana kemampuan membaca dan menulis. Oleh karena itu, pemahaman literasi keuangan harus diperkenalkan seawal mungkin karena pemahaman keuangan yang memadai akan diterapkan dalam setiap tahapan kehidupan.

## 2. Negara

Negara maju maupun negara berkembang percaya bahwa dengan program literasi keuangan dapat meningkatkan pertumbuhan ekonomi, pengentasan kemiskinan, mengurangi ketimpangan pendapatan dan mendukung pencapaian stabilitas sistem keuangan.

## 3. Lembaga keuangan

Tingginya tingkat literasi keuangan masyarakat, maka semakin banyak masyarakat yang akan memanfaatkan produk dan jasa keuangan sehingga potensi keuntungan yang diperoleh industri keuangan semakin besar. Selain itu, tingginya literasi keuangan masyarakat akan mendorong industri keuangan untuk terus berinovasi mengembangkan dan menciptakan produk dan layanan keuangan yang lebih terjangkau sesuai dengan kemampuan dan kebutuhan masyarakat.

Menurut laporan UNESCO (2005), Tingkat literasi yang tinggi memberikan berbagai macam manfaat, sebagai berikut:

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

- a. *Human Benefits*, Literasi tinggi akan meningkatkan kepercayaan diri dan bermanfaat bagi masyarakat. Masyarakat akan lebih percaya diri dan dapat berkontribusi terhadap kehidupan sosial masyarakat.
- b. *Political Benefits*, Literasi tinggi akan meningkatkan partisipasi politik massa, yang pada akhirnya akan meningkatkan kualitas pelayanan publik dan demokrasi. Sebuah masyarakat dengan tingkat literasi yang tinggi akan menggunakan hak suaranya untuk menyuarakan sikap – sikap toleransi dan demokrasi.
- c. *Cultural Benefits*, Program literasi memiliki potensi untuk meningkatkan literasi, sikap, kinerja, dan nilai-nilai komunitas. Literasi tinggi akan mendorong orang untuk membaca dan menulis, memungkinkan mereka untuk terbuka dan mampu beradaptasi dengan perbedaan di lingkungannya.
- d. *Social Benefits*, literasi yang tinggi akan membantu masyarakat menjalani kehidupan yang sehat dan mendidik anak – anak mereka dengan baik.
- e. *Economic Benefits*, ada beberapa penelitian yang menunjukkan hubungan antara tingkat pendidikan dan pertumbuhan ekonomi. Selain itu, ada hubungan yang kuat antara *illiteracy* dan kemiskinan.

### **2.3.3 Kategori Pengukuran Literasi Keuangan**

(Chen & Volpe, 1998) mengatakan literasi keuangan dikategorikan kedalam tiga golongan dengan berdasar pada jawaban yang benar dari responden, yaitu:

1. Tinggi, bila presentasi dari jawaban benar >80%.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

2. Sedang, bila presentasi dari jawaban benar diantara 60 – 80%.
3. Rendah, bila presentasi dari jawaban benar <60%.

### 2.3.4 Tingkat Literasi Keuangan

Berdasarkan survey yang dilakukan OJK tahun 2013, tingkat literasi keuangan masyarakat Indonesia dikategorikan menjadi empat, yaitu:

#### 1. *Well literate*

Individu dapat dianggap *well literate* jika mereka memiliki pengetahuan dan pemahaman tentang lembaga keuangan, layanan dan produk, seperti manfaat, fitur, resiko kewajiban, serta hak dalam jasa maupun produk keuangan. Kemudian juga mempunyai keterampilan untuk mempergunakan jasa serta produk tersebut.

#### 2. *Sufficient literate*

Individu dapat dianggap *sufficient literate* apabila mempunyai pengetahuan dan keyakinan tentang lembaga jasa keuangan serta produk jasa keuangan meliputi fitur, manfaat, resiko, hak, dan kewajiban dalam menggunakan produk dan jasa keuangan.

#### 3. *Less literate*

Kemampuan dari individu terkait literasi dalam tingkatan ini termasuk kurang, Dimana hanya mempunyai wawasan terkait lembaga jasa keuangan beserta jasa dan produknya.

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

#### 4. *Not literate*

Tingkat ini menjadi yang terendah karena individu dinyatakan *not literate* bila tidak mempunyai keyakinan maupun pengetahuan sama sekali terkait lembaga keuangan beserta jasa maupun produknya, kemudian juga tidak mempunyai keterampilan untuk mempergunakan jasa maupun produk tersebut.

### **2.3.5 Aspek Literasi Keuangan**

Menurut Otoritas Jasa Keuangan (OJK) literasi keuangan memiliki konsep dasar yang didasarkan pada lima aspek literasi keuangan yaitu:

#### 1. Pengetahuan keuangan (*Financial Knowledge*)

Pengetahuan keuangan didefinisikan sebagai pemahaman tentang situasi keuangan seseorang berdasarkan memahami konsep keuangan dan menerapkannya sebagai sarana untuk mengelola uang secara efektif (Puspita & Isnalita, 2019). Pengetahuan keuangan berhubungan dengan tingkat pemahaman setiap individu akan lembaga keuangan formal, produk dan layanan keuangan. Karakteristik produk dan layanan keuangan yaitu risiko, manfaat, serta hak dan kewajibannya sebagai konsumen (Soetiono & Setiawan Cecep, 2022:47). Individu yang dapat menggunakan pengetahuan mereka untuk menciptakan bisnis yang sukses melalui manajemen uang yang efektif akan memiliki situasi keuangan yang lebih baik (Morris dkk., 2022).

Pengetahuan keuangan, jika memiliki fondasi yang kuat, dapat meningkatkan kesuksesan dan umur panjang perusahaan. Seseorang yang telah belajar tentang uang akan mencari informasi tentang manajemen uang untuk

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

mendapatkan pengalaman di lapangan, yang kemudian akan dilakukan dalam waktu singkat atau dalam waktu yang lama (Yuliani, 2019). Variabel pengetahuan diukur dengan dua indikator yakni pengetahuan dasar tentang keuangan dan pengetahuan keuangan lanjutan.

## 2. Keterampilan Keuangan (*Financial Skill*)

Keterampilan keuangan mengacu pada kemampuan untuk melakukan beberapa tugas secara efisien dan efektif, sebagai hasil dari pelatihan dan pengalaman yang tersedia (Megantoro, 2015) . Keterampilan untuk mengelola keuangan secara efektif sangat penting untuk meminimalkan stres keuangan, seperti kesulitan dengan anggaran yang dapat menyebabkan pengeluaran menjadi tidak terkendali. Individu dengan keterampilan atau bakat lebih mampu menerapkan pengetahuan mereka untuk menghasilkan uang. Misalnya, menggambarkan risiko, menghitung kerugian, dan sebagainya (BFI Finance, 2022).

Menurut V. I. Dewi dkk. (2020) masyarakat umum yang kekurangan keterampilan keuangan dasar yang diperlukan untuk menciptakan dan mengelola uang, memahami kredit, memahami instrumen investasi, dan menggunakan sistem perbankan yang ada, mengakibatkan sejumlah besar orang mengalami kesulitan keuangan. Maka pada dasarnya keterampilan keuangan merupakan kemampuan keuangan individu terkait dengan kemampuan untuk meminimalkan risiko masalah keuangan. indikator yang digunakan dalam keterampilan keuangan ini adalah keterampilan keuangan terkait pilihan produk keuangan, dan keterampilan dalam menghitung suku bunga.

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

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

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

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

### 3. Keyakinan Keuangan (*Financial Confidence*)

Kepercayaan keuangan dapat didefinisikan sebagai persepsi positif seseorang tentang situasi keuangan mereka. Kepercayaan keuangan individu dapat ditunjukkan melalui penilaian diri mengenai pengetahuan keuangan (Tiento & Anwar, 2023). Orang dengan kepercayaan keuangan menunjukkan perilaku keuangan yang luar biasa, yang berkontribusi pada kemakmuran finansial mereka (Respati et al., 2023). Kepercayaan mengacu pada semua pengetahuan dan penilaian seseorang tentang objek, kualitas, dan manfaat keuangan (Sagala et al., 2023).

Individu yang memiliki keyakinan yang kuat bahwa bisnis yang mereka jalani sekarang akan berhasil di masa depan akan dapat mengejar usaha yang lebih menguntungkan, seperti membangun sumber pendapatan reguler untuk bisnis dan investasi (Tiento & Anwar, 2023). Indikator dalam penelitian ini yaitu, kepercayaan terhadap bank, bank dapat diandalkan, bank memenuhi kewajibannya terhadap nasabah, kepercayaan terhadap layanan petugas bank dan kepercayaan terhadap fasilitas bank.

### 4. Sikap keuangan (*Financial Attitude*)

Sikap keuangan merupakan konsep psikologis yang berfokus pada mengelola uang, membuat anggaran, dan mencapai tujuan keuangan yang tepat (Napitupulu J et al., 2021). Sikap keuangan juga dapat didefinisikan sebagai kontrol pribadi atas hal-hal keuangan. Untuk meningkatkan kesadaran keuangan di antara generasi, fokus harus pada pengembangan sikap keuangan yang berarti bagi

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

individu di negara ini. Dengan begitu, manfaat dari setiap program pendidikan keuangan dapat terwujud (Rai et al., 2019).

Sikap keuangan terkait bagaimana responden memprioritaskan keuangan jangka pendek dibandingkan rencana jangka panjang (Safira et al., 2020). sikap keuangan mengacu pada kepuasan atau ketidakpuasan seseorang dengan uang dan hal – hal keuangan (Fitriah & Ichwanudin, 2020). Indikator dalam penelitian ini adalah sikap terhadap perencanaan keuangan, sikap terhadap produk keuangan, pandangan terhadap perbankan.

### 5. Perilaku Keuangan (*Financial Behaviour*)

Perilaku keuangan adalah aspek penting dari literasi keuangan karena memantau bagaimana orang melakukan transaksi keuangan. Perilaku keuangan adalah perilaku manusia yang terkait erat dengan manajemen keuangan, dan setiap manusia membutuhkan pengetahuan tentang keuangan untuk membuat keputusan yang akan meningkatkan kualitas hidup sekarang dan di masa depan (Devi et al., 2021).

Perilaku keuangan mengacu pada perilaku manusia yang terkait dengan manajemen uang. Perilaku keuangan mengacu pada bagaimana orang menangani, mengelola, dan menghabiskan uang mereka (Panjaitan dkk., 2022). Tingkat literasi keuangan individu meningkat ketika mereka mempraktikkan perilaku keuangan yang sehat seperti anggaran yang tepat dan stabilitas keuangan. Sebaliknya, perilaku keuangan yang buruk yang didasarkan terutama pada kredit dan pinjaman merusak kesejahteraan keuangan mereka (Rai et al., 2019). Indikator dalam



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

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

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

penelitian ini yaitu perilaku dalam penganggaran, perilaku membayar tagihan secara tepat waktu, dan perilaku menabung.

## 2.4 *Financial Technology*

### 2.4.1 Pengertian Financial Technology

Financial technology adalah penggunaan teknologi dalam sistem keuangan yang menghasilkan produk, layanan, teknologi, dan model bisnis baru serta dapat berdampak pada stabilitas moneter, stabilitas sistem keuangan, efisiensi, kelancaran, keamanan, dan keandalan sistem pembayaran. Fintech adalah layanan keuangan yang berkontribusi secara signifikan terhadap efektivitas dan efisiensi layanan keuangan (Citra Ananda et al., 2023). Pertumbuhan teknologi keuangan di Indonesia akan memiliki dampak positif yang signifikan pada ekonomi Indonesia, termasuk mendorong pemerataan kesejahteraan penduduk, memenuhi kebutuhan investasi nasional, meningkatkan kekayaan nasional, dan meningkatkan kemampuan UMKM (Ainiyah & Yuliana, 2022).

Teknologi keuangan mengacu pada integrasi teknologi di sektor keuangan yang memungkinkan pembelian dan penjualan barang atau jasa pada waktu dan lokasi yang berbeda (Sari & Kautsar, 2020). Fintech adalah jenis inovasi keuangan berbasis teknologi yang dapat menciptakan model bisnis baru, aplikasi, proses, atau produk dengan implikasi signifikan pada pasar keuangan, lembaga, dan penyedia layanan keuangan (Tri E. Ardiansyah, 2020).

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

#### 2.4.2 Manfaat financial technology

Ada beberapa alasan yang menyebabkan fintech dapat memengaruhi gaya hidup masyarakat sebagai berikut:

1. Fintech membantu perkembangan Perusahaan start up baru

Pada saat ini, banyak bermunculan Perusahaan start up baru yang menciptakan produk inovasi di bidang fintech. Seperti Perusahaan moneythor membuat produk baru yang memberikan pengalaman di bidang digital banking Dimana analisisnya lebih detail dan rinci. Perusahaan seperti ini biasanya mulai tumbuh di Singapura Dimana kemudian targetnya adalah asia.

2. Fintech dapat meningkatkan taraf hidup

Keberadaan fintech juga dapat meningkatkan taraf hidup serta daya beli masyarakat banyak. Seperti sebuah Perusahaan startup yang membuat inovasi untuk menghadirkan merchant Dimana hak tersebut menerima sistem pembayaran dengan kartu debit dan kredit dengan biaya rendah. Selain itu, adanya fintech di Asia Tenggara memiliki peran penting dalam Upaya pengentasan kemiskinan hingga 600 juta jiwa. Perusahaan startup juga terus meyakinakan investor akan hal ini.

3. Fintech dapat mengurangi jumlah pinjaman yang berbunga tinggi

Keberadaan fintech dapat membantu sistem peminjaman uang yang lebih transparan serta dapat dinikmati semua masyarakat. Masyarakat dapat mempelajari lebih detail tentang fintech ini bahkan bisa saja membantu Perusahaan startup yang kemudian membantu inovasi fintech dengan menghadirkan layanan yang dapat dirasakan manfaatnya oleh banyak orang. Tidak menutup kemungkinan jika ada

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

inovasi fintech yang tidak hanya di bidang kartu kredit dan debit juga dengan bunga deposito atau bentuk lainnya yang akan memudahkan masyarakat pada umumnya.

**4. Kemudahan layanan finansial**

Dengan adanya fintech, kegiatan melakukan transfer uang sekarang dapat dilakukan melalui smartphone tanpa harus mendatangi mesin ATM atau teller bank. Beberapa layanan fintech memungkinkan untuk membayar berbagai tagihan bulanan, seperti Listrik, telepon, dan BPJS. Konsumen bisa menghemat waktu dan tenaga karena tidak perlu keluar rumah untuk melakukan transaksi tersebut.

**5. Membantu UMKM mendapatkan modal usaha berbunga lebih rendah**

Sebelum kemunculan fintech, mayoritas pelaku UMKM di Indonesia mengandalkan pinjaman bank untuk mendapatkan modal usaha. Pada umumnya pinjaman bank memiliki bunga yang cukup tinggi, prosedur, dan persyaratan yang cukup sulit. Namun, dengan adanya keberadaan fintech, menawarkan pinjaman modal usaha dengan bunga relative lebih rendah apabila dibandingkan dengan bunga bank.

**6. Peran fintech dalam meningkatkan bisnis wirausahawan muda**

Wirausahawan muda memiliki peran penting dalam perekonomian, yaitu sebagai penggerak ekonomi baik masa kini maupun masa yang akan datang. Fintech memiliki peran besar dan sesuai untuk mendorong wirausahawan muda, meningkatkan usahanya melalui fasilitas atau layanan keuangan yang mudah diakses baik dari sisi jangakuan maupun dari sisi persyaratan.

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

### **2.4.3 Jenis jenis financial technology**

Peraturan Bank Indonesia Nomor 19/12/PBI/2017 mengatakan bahwa teknologi keuangan adalah penggunaan teknologi dalam sistem keuangan untuk menghasilkan produk, layanan, model bisnis dengan teknologi mutakhir yang diharapkan dapat meningkatkan stabilitas moneter, sistem keuangan yang efisien fleksibel dengan keamanan dan sistem pembayaran yang kuat. Adapun jenis – jenis fintech sebagai berikut:

#### **1. *Cashless Payment***

Aplikasi fintech yang termasuk dalam klasifikasi (*payment*) seperti *payment gateway* dan *e – wallet*. Payment gateway adalah hubungan antara pelanggan dan e-commerce yang berfokus pada proses pembayaran. Jenis fintech ini harus terintegrasi dengan e-money atau domain digital. E-money, sering dikenal sebagai mata uang digital, dapat digunakan untuk membayar pembelian dan tujuan lainnya dengan menggunakan aplikasi berbasis fintech. Menurut Arner et al. (2016), fintech cashless payment bertujuan untuk meningkatkan efisiensi transaksi dan memperluas akses masyarakat terhadap layanan keuangan. cashless payment dapat meningkatkan pencatatan transaksi keuangan, efisiensi usaha, serta memberikan kemudahan dalam proses jual beli bagi pelaku UMKM, terutama dalam kondisi digitalisasi ekonomi saat ini. Variabel cashless payment diukur dengan empat indikator yakni efektivitas transaksi, efisiensi transaksi, kemudahan penggunaan, dan kepuasan pelanggan.

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

## 2. *Market Aggregator*

Market aggregator dalam konteks fintech adalah platform digital yang mengumpulkan berbagai layanan dan produk keuangan dari banyak penyedia dan menyajikannya dalam satu tempat. Tujuannya adalah untuk mempermudah konsumen membandingkan layanan seperti asuransi, kredit, investasi, dan produk perbankan lainnya. Aplikasi fintech yang berisi berbagai informasi pasar yang dapat digunakan konsumen sesuai dengan kebutuhan mereka, seperti perbandingan produk berdasarkan harga, fitur, dan utilitas. Lee dan Shin (2018) menjelaskan bahwa aggregator merupakan bagian penting dalam ekosistem fintech karena memberikan transparansi harga, memperluas pilihan konsumen, serta mempercepat proses pengambilan keputusan. Di Indonesia, beberapa contoh platform aggregator adalah CekAja dan Cermati, yang berfungsi sebagai perantara antara konsumen dan penyedia layanan keuangan. Market aggregator diukur dengan tiga indikator, yaitu ketersediaan beragam informasi, kelengkapan informasi untuk diperbandingkan, dan informasi efektif dalam pengambilan keputusan.

## 3. *Risk and Investment Management*

Aplikasi fintech ini menawarkan layanan seperti platform perencanaan atau konsultasi keuangan, transaksi online, dan asuransi. Fintech ini berfungsi untuk membantu konsumen melakukan perencanaan keuangan digital. Selain manajemen resiko dan investasi, terdapat juga manajemen asset yang mengurus operasional suatu usaha agar lebih praktis. *Risk and investment management* adalah platform yang menyediakan layanan perencanaan keuangan berdasarkan Indikator Risiko

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

Utama, yaitu indikator lagging dan leading terkait informasi risiko dalam berinvestasi. Indikator lagging merupakan peristiwa dan dampaknya yang telah terjadi, sementara indikator leading merupakan serangkaian proses yang dilakukan untuk mencapai suatu peristiwa di masa mendatang yang masih dapat diubah. Semakin baik manajemen risiko dan investasi, semakin tinggi pula tingkat kepercayaan investor karena pengelolaan investasi yang baik dapat meminimalkan ketidakpastian yang diharapkan menjadi perhatian investor. Platform seperti Bibit dan Bareksa di Indonesia menyediakan fasilitas pengelolaan investasi yang efisien dan *user-friendly*, bahkan untuk pengguna yang tidak memiliki latar belakang keuangan. Adapun indikator dalam variabel ini yaitu indikator lagging dan indikator leading.

Produk digital bangking yang akan menjadi standar dasar bagi konsumen dikategorikan menjadi tiga, yaitu pembayaran dan transfer, keuangan pribadi, serta pembiayaan alternatif (Morgan & Trinh, 2019).

## 2.5 Pandangan Islam

Allah SWT melalui al – qur'an yang diturunkan kepada nabi Muhammad SAW mengajarkan kepada umatnya pentingnya pemerataan masyarakat terhadap pengelolaan keuagan yang baik. Terdapat beberapa ayat al – qur'an yang mendukung umat manusia harus mengetahui literasi tentang keuangan, serta dampak dari inklusi keuangan yang merata di semua kalangan masyarakat. Allah SWT berfirman dalam QS Al – isra':26 – 27 yang berbunyi:



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

وَآتِ ذَا الْقُرْبَىٰ حَقّهُ وَالْمُسْكِنَ وَابْنَ السَّبِيلِ وَلَا تُنْذِرْ تَبْذِيرًا – 26 – إِنَّ الْمُبَدِّرِينَ كَانُوا إِخْوَانَ

الشَّيَاطِينِ ۝ وَكَانَ الشَّيْطَانُ لِرَبِّهِ كُفُورًا – 27

Artinya: “Dan berikanlah kepada keluarga – keluarga yang dekat akan hak nya, kepada orang miskin dan orang yang dalam perjalanan dan janganlah kamu menghambur – hamburkan (hartamu) secara boros (26) sesungguhnya pemboros – pemboros itu adalah saudara – saudaranya syaitan dan syaitan itu adalah sangat ingkar kepada tuhannya.

Al – quran didalam ayatnya sangat mengkritik perilaku boros, dalam artian membelanjakan tidak pada tempatnya. Islam selalu mengarahkan kepada umatnya penggunaan harta jika berlebih, digunakan untuk menolong yang masih membutuhkan, misalnya anjuran bersedekah, membantu yang membutuhkan dimulai dari keluarga terdekat, sampai melonggarkan penagihan hutang. Al – quran sering menyertakan ancaman terhadap mereka yang berprilaku negatif dalam pengelolaan harta, mubazir dianggap bagian dari keluarga syaitan.

Dalam islam, terdapat beberapa hadist yang secara tidak langsung dapat dikaitkan dengan konsep inklusi keuangan. dari Qutaibah, dari Abu Awana, dari Al – ‘Amasy, dari Abu Shalih, dari Abu Hurairah, ia mengutip perkataan dari Rasullullah SAW yang bersabda:

*“Barangsiapa menghilangkan satu kesulitan dari seorang mukmin ketika di dunia, maka Allah akan menghilangkan darinya satu kesulitan di akhirat. Barangsiapa yang menutupi keburukan seorang muslim, Allah akan menutupi*

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

*keburukannya di dunia dan di akhirat. Allah senantiasa menolong seorang hamba selama hamba itu menolong saudaranya” (HR Muslim).*

Dalam hadist tersebut mengajarkan pentingnya membantu orang lain, termasuk dalam aspek keuangan. jika dikaitkan dengan konsep inklusi keuangan, yaitu memastikan bahwa semua orang memiliki akses ke layanan keuangan.

Adapun ayat al – quran yang menjelaskan mengenai mengelola uang dalam Q.S. Al – Isra’ : 29 – 30:

وَلَا تَجْعُلْ يَدَكَ مَغْنِيَةً إِلَى عُنْقَكَ وَلَا تَبْسُطْهَا كُلَّ الْبَسْطِ فَتَقْعُدْ مُلْوَمًا  
مَحْسُورًا (29) إِنَّ رَبَّكَ يَبْسُطُ الرِّزْقَ لِمَنْ يَشَاءُ وَيَفْدِرُ إِنَّهُ كَانَ بِعِبَادِهِ حَبِيرًا بَصِيرًا – 30

Artinya: “dan janganlah engkau menjadikan tanganmu terikat di lehermu (tapi) jangan pula terlalu mengulurkan tanganmu karena itu kamu menjadi tercela dan menyesal. Sesungguhnya tuhanmu melapangkan rezeki kepada siapa yang dia kehendaki dan menyempitkannya, dan sesungguhnya dia maha mengetahui lagi maha melihat akan hamba – hambanya”.

Dalam ayat ini, menggambarkan orang yang tangannya terikat dileher sehingga tidak pernah mengulurkan bantuan dan terlalu banyak membuang – buang harta. Selanjutnya al – quran menyatakan, banyak sedikitnya rezeki (diantara sebagian kecilnya adalah harta) manusia sudah di takar. Maka allah pada intinya maha mengetahui, sehingga kita dianjurkan untuk tetap menengah dalam berprilaku, termasuk dalam persoalan mengelola rezeki.

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

Dalam islam, literasi keuangan dapat dihubungkan dalam beberapa prinsip dasar, salah satunya dalam pengelolaan harta yang bijaksana. Rasullullah SAW bersabda:

*“sesungguhnya sebaik – baik harta adalah harta yang berada ditangan seorang hamba yang shalih”* (HR. Bukhari).

Hadist ini mengajarkan pentingnya memiliki harta yang dikelola dengan baik oleh orang yang shalih. Hal ini bisa diartikan sebagai pentingnya literasi keuangan agar seseorang dapat mengelola hartanya dengan bijak dan sesuai dengan ajaran islam.

Al – quran memuat segala informasi yang dibutuhkan manusia, baik yang sudah diketahui maupun yang tidak diketahui. Informasi tentang ilmu pengetahuan dan teknologi pun disebutkan berulang-ulang dengan tujuan agar manusia bertindak untuk melakukan nazhar. Terdapat beberapa ayat al – quran yang menjelaskan mengenai perkembangan ilmu teknologi untuk mendorong umat islam agar lebih giat belajar dan menambah ilmu pengetahuan dan untuk mengembangkannya menjadi teknologi modern sehingga bermanfaat bagi umat manusia kedepannya.

Adapun ayat al – qur'an yang menjelaskan mengenai pendidikan teknologi dalam Q.S. Yunus: 101:

قُلْ انْظُرُوا مَاذَا فِي السَّمَاوَاتِ وَالْأَرْضِ ۚ وَمَا تُغْنِي الْأَيَاثُ وَالذُّرُّ عَنْ قَوْمٍ لَا يُؤْمِنُونَ

Artinya: “perhatikanlah apa yang ada dilangit dan dibumi. Tidaklah bermanfaat tanda kekuasaan allah dan rasul – rasul yang memberi peringatan bagi orang – orang yang tidak beriman”.



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

Dalam ayat tersebut Allah memerintahkan umat manusia untuk memerhatikan peristiwa – peristiwa yang terjadi di alam semesta ini seperti jalannya tata surya yang teratur dan tepat waktu, terjadinya gerhana matahari dan bulan, pergantian malam dan siang, air hujan yang turun ke bumi dan sebagainya. Semua tanda-tanda kebesaran Allah swt. Yang ada di alam ini bermanfaat bagi manusia. Oleh karena itu, umat manusia hendaknya mengambil manfaat dari tanda-tanda kekuasaan Allah swt. Dan mengambil peringatan (tadzikir) yang disampaikan para rasul.

Adapun hadist yang menjelaskan pentingnya umat manusia mempelajari teknologi. Hadist tersebut di riwayatkan oleh Ibnu Madjah.

مُسْلِمٌ كُلَّهُ عَلَى فَرْتَضَةِ الْعِلْمِ طَلَبُ

“menuntut ilmu adalah kewajiban bagi setiap individu muslim”.

Pada dasarnya hadist ini tidak secara langsung menyebutkan mengenai teknologi, melainkan hadist ini memang merupakan dalil kewajiban untuk mempelajari ilmu – ilmu agama seperti fiqh, bahasa Arab, al – quran, dll. Namun jika ditelusuri lebih lanjut terdapat juga anjuran untuk mempelajari teknologi yang umumnya bermanfaat untuk urusan dunia. Sebagian ulama menafsirkan kata ilmu dengan setiap apa yang berguna bagi kehidupan dunia, dan teknologi merupakan hal yang berguna bagi kehidupan.

Al-Quran bukanlah buku ilmu pengetahuan dan teknologi, tetapi al-quran adalah firman Allah yang berisi pedoman hidup bagi manusia. Di dalam Al-Quran



UIN SUSKA RIAU

© Hak Cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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



2. Dilarang menggumumkan dan memperdagangkan sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
1. Dilarang mengungkapkan sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber.

**Tabel 2.1: Penelitian Terdahulu**

No	Peneliti (tahun publish)	Judul	Publisher	Variabel Penelitian	Metode Penelitian	Hasil penelitian
1.	Fendy Cuandra, Anjela (2021)	<i>The Influence of Financial Behaviour, Attitude, Knowledge, And Skills on Financial Inclusion of People of Batam City</i>	<i>Journal Business Applied Management</i> Vol.14 (No. 1): 46 - 54 Th. 2021. Sinta 5	Variable Independent & Variable Dependent	Penelitian menggunakan metode kuantitatif dengan menggunakan statistik deskriptif untuk menganalisis data dalam penelitian. Penelitian diolah menggunakan SmartPLS 3.0.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Skill, knowledge, behaviour, dan attitude berpengaruh positif dan signifikan terhadap inklusi keuangan.</li> <li>• Knowledge, behaviour, attitude berpengaruh positif dan signifikan terhadap literasi keuangan.</li> </ul>
2.	Ricka Putri, Chairil Afandi (2020)	Dampak Dimensi Individual Finansial Literacy Terhadap Financial inclusion pada Masyarakat Pedesaan	<i>Management Insight: Jurnal Ilmiah Manajemen ISSN Volume 15. No.1, April 2020: 33-48.</i> Sinta 5	Variable Independent: Knowledge • Skill • Attitude • Behaviour	Penelitian merupakan penelitian kuantitatif terdapat pengujian hipotesis. Teknik penarikan sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah non sampling. pengujian hipotesis dilakukan dengan menggunakan program SmartPLS.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Knowledge, attitude, behaviour berpengaruh positif terhadap financial inclusion di pedesaan Bengkulu.</li> <li>• Skill tidak berpengaruh terhadap financial inclusion di pedesaan Bengkulu</li> </ul>

2. Dilarang menyugumumkan dan memperdagayak sebagai jurnal ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Penggunaan tidak menugikian kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - a. Penggunaan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
1. Dilarang menyugumumkan seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

No	Penulis	Jurnal	Riset	Variabel Independent:	Penelitian ini adalah kuantitatif dengan metode pengumpulan data primer menggunakan alat bantu kuesioner. Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini yaitu menggunakan software smartPLS 3.0	Penelitian ini adalah kuantitatif dengan metode pengumpulan data primer menggunakan alat bantu kuesioner. Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini yaitu menggunakan software smartPLS 3.0
4.	Firriah Ichwanudin (2020)	Jurnal Bisnis Manajemen Tirtayasa (JRBM) Vol. 4 No. 2, 2020 hh. 94-108. Sinta 5	Variabel yang Mempengaruhi Keuangan Inklusi	<ul style="list-style-type: none"> <li>Literasi Keuangan</li> <li>Pengertuan Keuangan</li> <li>Keterampilan Keuangan</li> <li>Keyakinan Keuangan</li> <li>Sikap Keuangan</li> <li>Perilaku Keuangan</li> <li>Inklusi Keuangan</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Literasi Keuangan Pengertuan Keuangan Keterampilan Keuangan Keuangan Keyakinan Keuangan Sikap Keuangan Perilaku Keuangan Inklusi Keuangan</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <i>Financial and knowledge berpengaruh terhadap terhadap negative inkusi keuangan di Indonesia.</i></li> <li>• <i>Financial technology tidak memediasi pengaruh financial education dan financial knowledge terhadap inkusi keuangan.</i></li> </ul>

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber.

1. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber.

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

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

Kata Kunci	Mega S. Arisia Dewi (2020)	The Impact of Fintech Towards Financial Inclusion Development in UMKM in East Java	Journal of Gorontalo Accounting Vol. 3 No. 2 October 2020. Sinta 4	Variabel Independent: <ul style="list-style-type: none"><li>Risk and Investment Management</li><li>Market Provisioning</li><li>Cashless Society</li></ul>	Penelitian yang dilakukan termasuk jenis kuantitatif. Penelitian menggunakan skala likert. Penelitian menggunakan alat uji IBM SPSS	Variabel Dependent: <ul style="list-style-type: none"><li>Inklusi Keuangan (pengetahuan keuangan)</li><li>Inklusi Keuangan (sikap Keuangan)</li><li>Inklusi Keuangan (pengertian keuangan)</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>(cashless society) terbukti secara signifikan berpengaruh terhadap inklusi keuangan (pengetahuan keuangan) (perilaku keuangan), dan (sikap keuangan).</li><li>finTech (perilaku keuangan), dan (sikap keuangan).</li></ul>	• Financial literacy memiliki positif dan signifikan terhadap keuangan
6.	Ashenafi Fanta and Kingstone Mutsonziwa (2021)	Financial Literacy as a Driver of Financial Inclusion in Kenya and Tanzania	Journal of risk and financial management 14: 561.	Variabel Independent:	Data untuk penelitian ini diperoleh dari survei	Financial Inclusion Insight (FII). Model penelitian yang digunakan model regresi kuadrat terkecil (OLS)	• Financial literacy memiliki positif dan signifikan terhadap keuangan	

2. Dilarang menyugumumkan dan memperbaikannya sebagai jurnal atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber.
3. Pengutipan hanya untuk keperluan penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
4. Pengutipan tidak mengikin kena Kepentingan penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
5. Dilarang menyugumumkan sebagai jurnal atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber.
6. Pengutipan tidak mengikin kena Kepentingan penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau		Variable Dependent: • Financial Inclusion	
7.	Dzuljastri Abdul Razak, Bile Abdisalan Nor, Siti Fatimah Mohamed Noor, Hanudin Amin (2023)	<p><i>Factors Influencing Financial Inclusion Among University Students In Malaysia: An Empirical Research For International Islamic University Malaysia (IIUM)</i></p> <p><i>International Journal of Business, Economics and Law, Vol. 30, Issue 2 (Dec) ISSN 2289-1552</i></p>	<p>Variabel Independent:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <i>Financial literacy</i></li> <li>• <i>Financial Attitude</i></li> <li>• <i>Financial Behaviour</i></li> </ul> <p>Variabel Dependent:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <i>Financial Inclusion</i></li> </ul> <p>Penelitian ini menggunakan pendekatan penelitian kuantitatif menggunakan survei garis dan metode tatap muka. Analisis data diolah dengan menggunakan SPSS</p> <p>• Terdapat positif dan signifikan hubungan antara keuangan inklusi terhadap positif dan signifikan keuangan inklusi</p>
8.	Rita Atarwaman, Paskanova Christi Gainau, Wildo Natalio Christo Muriany (2023)	<p><i>Pengaruh Financial Technology Terhadap Inklusi Keuangan Ukm Pengguna Qris</i></p> <p>Jurnal Akuntansi Kontemporer (Jako) – Vol 15 No 2 – September 2023 – Halaman 143-154 Sinta 3</p>	<p>Variabel Independent:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <i>Cashless Payment Market aggregator</i></li> <li>• <i>Risk and Investment Inklusi Keuangan</i></li> </ul> <p>Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif yakni metode survey. Teknik sampling yang digunakan adalah purposive sampling. Data menggunakan SPSS versi 21</p> <p>• <i>Cashless Payment dan Aggregator</i> memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap Keuangan.</p> <p>• <i>Risk and investment management</i> memiliki pengaruh positif dan tidak signifikan terhadap keuangan.</p>

2. Dilarang menyugumumkan dan memperdagayak sebagai jurnal yang wajib UIN Suska Riau.
- b. Pengutipan tidak mengikin karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber.
- a. Pengutipan hanya untuk keperluan penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
1. Dilarang menyuguhkan sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber.
2. Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

No.	Judul	Pengaruh Literasi Finansial Terhadap Efisiensi Diri Terhadap Inklusi Keuangan Pada Penggunaan Layanan Pembayaran Digital Shopee Pay di Jabodetabek	Development of Research Management:	Variabel Independent:	Penelitian merupakam penelitian kuantitatif. Variabel penelitian dengan menggunakan skala Likert. Data diolah menggunakan IBM SPSS 26	Penelitian merupakam penelitian kuantitatif. Variabel penelitian dengan menggunakan skala Likert. Data diolah menggunakan IBM SPSS 26	• <i>Financial Literacy</i>	• <i>Financial Self Efficacy</i>	• <i>Financial Inclusion</i>	• <i>Digital technology</i>	• <i>financial technology</i>	• <i>financial inclusion</i>	• <i>institutional mediiasi</i>	• <i>institutional quality</i>
10.	James N Dokku, Khadijiah Iddrisu, Deborah N. A. S Bortey, Jonas Ladime (2023)	<i>Impact Of Digital Financial Technology on Financial Inclusion in Sub-Saharan Africa: The Moderation Role Of Institutional Quality</i>	African Journal of Finance vol 25, issue 2 (2023)	Variabel independent: • <i>digital financial technology</i> variabel dependen: • <i>financial inclusion</i> variabel mediiasi: • <i>institutional quality</i>	Penelitian menggunakan model empiris. Menggunakan pendekatan GMM yang merupakan karekteristik umum dalam analisis data panel.	Penelitian menggunakan model empiris. Menggunakan pendekatan GMM yang merupakan karekteristik umum dalam analisis data panel.	• <i>Financial Literacy</i>	• <i>Self Efficacy</i>	• <i>Institutional Quality</i>	• <i>Digital technology</i>	• <i>Financial technology</i>	• <i>Financial Inclusion</i>	• <i>institutional mediiasi</i>	• <i>institutional quality</i>

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

## 2.7 Pengembangan Hipotesis

Hipotesis yang diajukan merupakan pernyataan singkat yang disimpulkan dari rincian pustaka dan merupakan uraian sementara dari permasalahan yang perlu diujikan kembali. Suatu hipotesis akan diterima jika hasil analisis data empiris membuktikan bahwa hipotesis akan diterima jika hasil analisis data empiris membuktikan bahwa hipotesis itu benar, begitu sebaliknya.

### 1. Hubungan Pengetahuan Keuangan Terhadap Inklusi Keuangan UMKM

Pengetahuan keuangan adalah kemampuan untuk memahami, menganalisa, dan mengelola keuangan yang tepat agar terhindar dari masalah keuangan (Halim & Astuti, 2015). Menurut Lusardi & Mitchell, (2014) Pengetahuan keuangan merupakan kemampuan untuk memahami informasi ekonomi dan membuat keputusan berdasarkan informasi tersebut dalam berbagai aspek keuangan, seperti perencanaan keuangan dan manajemen utang. Individu yang memiliki kemampuan untuk memanfaatkan pengetahuannya guna membuat keputusan yang tepat untuk pengelolaan sumber daya keuangan yang efektif cenderung menunjukkan tingkat literasi keuangan yang lebih tinggi. Penelitian dari (Fitriah & Ichwanudin, 2020) menyatakan pengetahuan keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap inklusi keuangan. Penelitian ini juga sejalan dengan penelitian (Putri & Afandy, 2020), dan (Cuandra et al., 2021) yang menyatakan pengetahuan keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap inklusi keuangan. Sedangkan menurut (M. A. Dewi, 2022)

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

menyatakan pengetahuan berpengaruh negatif dan signifikan terhadap inklusi keuangan.

### **H1: Diduga Pengetahuan Keuangan Berpengaruh Positif dan Signifikan Terhadap Inklusi Keuangan Pada UMKM di Kecamatan Nanggalo Kota Padang**

#### 2. Hubungan keterampilan keuangan terhadap inklusi keuangan UMKM

Keterampilan keuangan adalah aspek penting dari literasi keuangan yang mencerminkan kemampuan menerapkan pengetahuan dalam mengatur dan mengambil keputusan finansial secara nyata (Huston, 2010). Keterampilan keuangan berhubungan dengan kemampuan seseorang untuk membuat keputusan berdasarkan informasi untuk mengurangi kemungkinan kegagalan dalam situasi keuangan. (Dewi et al., 2020). Keterampilan keuangan mengacu pada kemampuan untuk melakukan tugas-tugas tertentu secara efisien dan efektif, sebagai hasil dari pelatihan dan pengalaman yang diperoleh (Megantoro, 2015). Penelitian dari (Cuandra dkk., 2021) menyatakan bahwa keterampilan keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap inklusi keuangan. Hasil penelitian tersebut tidak sesuai dengan penelitian dari (Fitriah & Ichwanudin, 2020) yang menyatakan bahwa keterampilan keuangan berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap inklusi keuangan. selain itu (Putri & Afandy, 2020) menyatakan bahwa keterampilan keuangan tidak berpengaruh signifikan terhadap inklusi keuangan.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

## **H2: Diduga Keterampilan Keuangan Berpengaruh Positif dan Signifikan Terhadap Inklusi Keuangan Pada UMKM di Kecamatan Nanggalo Kota Padang**

### **3. Hubungan Keyakinan Keuangan Terhadap Inklusi Keuangan UMKM**

Keyakinan keuangan adalah tingkat kepercayaan diri seseorang dalam mengelola keuangannya sendiri dan mengambil keputusan-keputusan keuangan, berdasarkan pengetahuan dan keterampilan yang dimiliki. Keyakinan pada aspek keuangan dapat diartikan sebagai sikap positif individu terhadap pengetahuan dan kompetensi aspek keuangan (Wijayanti & Kartawinata, 2022). Semakin tinggi keyakinan finansial seseorang, semakin besar kemungkinan mereka berperilaku keuangan secara positif, seperti menabung dan merencanakan masa depan (Lusardi & Mitchell, 2007). Penelitian yang dilakukan oleh (Andyni & Kurniasari, 2021) menyatakan bahwa keyakinan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap inklusi keuangan. Hasil penelitian tersebut tidak sejalan dengan penelitian (Fitriah & Ichwanudin, 2020) yang menyatakan keyakinan berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap inklusi keuangan.

## **H3: Diduga Keyakinan Keuangan Berpengaruh Positif dan Signifikan Terhadap Inklusi Keuangan Pada UMKM di Kecamatan Nanggalo Kota Padang**

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

**4. Hubungan Sikap Keuangan Terhadap Inklusi Keuangan UMKM**

Sikap keuangan merupakan pandangan mengenai uang dilihat dari aspek psikologis yang ditunjukkan dengan kemampuan mengontrol keuangan, pembuatan rencana keuangan, membuat anggaran, serta tindakan dalam pengambilan keputusan keuangan yang baik (Prihartono & Asandimitra, 2018). Sikap keuangan merupakan kecenderungan atau kecakapan personal dalam merespons hal-hal yang berkaitan dengan keuangan (Pankow, 2003). Sikap keuangan mencakup preferensi dan motivasi seseorang dalam mengelola uang dan berinteraksi dengan produk atau keputusan keuangan (OECD/INFE, 2013). Sikap ini mencerminkan bagaimana seseorang menilai dan memaknai uang, serta kecenderungan perilaku mereka dalam mengambil keputusan keuangan. Pelitian dari (R. A. Putri & Afandy, 2020), (Cuandra dkk., 2021), (Abdul dkk., 2023), dan (Fitriah & Ichwanudin, 2020) menyatakan bahwa sikap keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap inklusi keuangan.

**H4: Diduga Sikap Keuangan Berpengaruh Positif dan Signifikan Terhadap Inklusi Keuangan Pada UMKM di Kecamatan Nanggalo Kota Padang****5. Hubungan Perilaku Keuangan Terhadap Inklusi Keuangan UMKM**

Perilaku finansial adalah tentang bagaimana seseorang menangani uang. Dengan kata lain, perilaku keuangan merupakan bagian penerapan literasi keuangan yang diyakini dapat memberikan kontribusi positif terhadap kesejahteraan finansial seseorang (Chaulagain, 2017). Perilaku

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

keuangan adalah tindakan nyata seseorang dalam mengelola dan mengambil keputusan terkait keuangan, baik dalam konteks pribadi maupun usaha. perilaku keuangan mencakup segala bentuk tindakan yang berkaitan dengan pengelolaan uang, termasuk pengeluaran, menabung, investasi, dan pengambilan utang (Xiao, 2008). Semakin tinggi literasi keuangan, maka perilaku keuangan cenderung lebih positif dan terkontrol, misalnya menyusun anggaran dan membayar tagihan tepat waktu (Hilgert et al., 2003). Penelitian (Cuandra dkk., 2021), (Fanta & Mutsonziwa, 2021), dan (R. A. Putri & Afandy, 2020) menyatakan bahwa perilaku keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap inklusi keuangan. Hal ini bertolak belakang dengan penelitian yang dilakukan oleh (Fitriah & Ichwanudin, 2020), dan (Abdul dkk., 2023) yang menyatakan bahwa perilaku keuangan tidak berpengaruh positif dan signifikan terhadap inklusi keuangan.

## **H5: Diduga Perilaku Keuangan Berpengaruh Positif dan Signifikan Terhadap Inklusi Keuangan Pada UMKM di Kecamatan Nanggalo Kota Padang**

### **6. Hubungan *cashless payment* terhadap inklusi keuangan UMKM**

*Cashless payment* adalah metode pembayaran di mana transaksi keuangan dilakukan tanpa menggunakan uang fisik. Transaksi non-tunai (*cashless*) merupakan transaksi pembayaran yang tidak menggunakan uang kartal (uang kertas dan logam), tetapi dengan menggunakan alat pembayaran nontunai, seperti kartu, uang elektronik, atau transfer dana

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

(Bank Indonesia, 2022). Pelaku usaha yang menggunakan metode *cashless payment* akan belajar bagaimana menggunakan aplikasi pembayaran dan fiturnya. Pembayaran non-tunai menjadi bagian dari strategi global untuk meningkatkan inklusi keuangan dan mendorong ekonomi digital (World Bank, 2014). Penelitian dari (Atarwaman dkk., 2023), (Arisia Dewi, 2020) dan (Doku dkk., 2023) menyatakan bahwa *cashless payment* berpengaruh positif dan signifikan terhadap inklusi keuangan

**H6: Diduga *Cashless Payment* Berpengaruh Positif dan Signifikan Terhadap Inklusi Keuangan Pada UMKM di Kecamatan Nanggalo Kota Padang**

**7. Hubungan *Market Aggregator* Terhadap Inklusi Keuangan UMKM**

Market aggregator adalah perusahaan atau platform digital yang menjembatani antara pelaku usaha, penyedia jasa atau produk dengan konsumen, termasuk dalam sektor jasa keuangan (OJK, 2020). *Market aggregator* merupakan platform atau layanan yang mengumpulkan informasi atau produk dari berbagai penyedia atau penjual dalam satu tempat. membantu pengguna membandingkan produk seperti pinjaman, asuransi, atau layanan pembayaran (Gomber et al., 2018). *Market aggregator* memberikan informasi kepada konsumen tentang pilihan yang tersedia, termasuk harga, fitur, dan ulasan, sehingga konsumen dapat membuat keputusan yang lebih baik. Penelitian (Atarwaman dkk., 2023) menyatakan bahwa *market aggregator* berpengaruh positif dan signifikan terhadap inklusi keuangan.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

### **H7: Diduga *Market Aggregator* Berpengaruh Positif dan Signifikan Terhadap Inklusi Keuangan Pada UMKM di Kecamatan Nanggalo Kota Padang**

8. Hubungan *Risk and Investment Management* Terhadap Inklusi Keuangan UMKM

Dalam industri *fintech* yang dinamis dan berkembang, *risk and investment management* sangat penting untuk menyeimbangkan inovasi teknologi, pertumbuhan bisnis, dan perlindungan resiko. *Risk and investment management* merupakan komponen penting dalam pengelolaan keuangan, terutama dalam platform fintech yang menawarkan layanan investasi dan pinjaman. Menurut Hull (2018), *risk management* adalah proses mengidentifikasi, menilai, dan mengendalikan risiko finansial seperti risiko kredit, pasar, operasional, dan likuiditas. Dengan kemajuan teknologi, pengelolaan risiko dan investasi saat ini banyak didukung oleh robo-advisor dan sistem algoritma yang dapat menyesuaikan portofolio berdasarkan profil risiko pengguna (Sironi, 2016). Penelitian dari (Atarwaman dkk., 2023), dan (Arisia Dewi, 2020) menyatakan bahwa *risk and investment management* berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap inklusi keuangan.

### **H8: Diduga *Risk and Investment Management* Berpengaruh positif dan tidak Signifikan Terhadap Inklusi Keuangan Pada UMKM di Kecamatan Nanggalo Kota Padang**

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

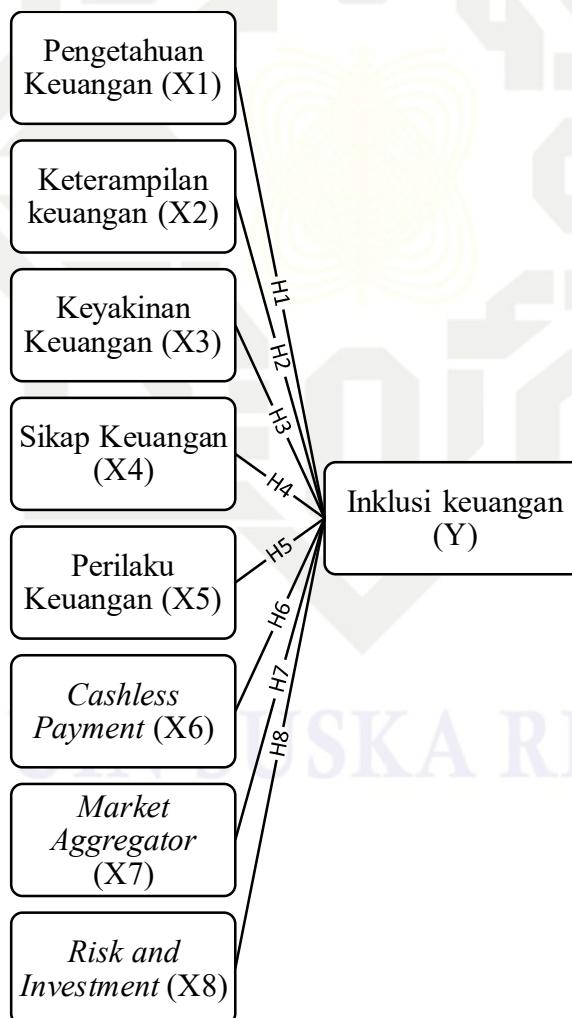
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

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

## 2.8 Kerangka Berpikir

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan yang diukur dengan variabel Pengetahuan Keuangan (X1), Keterampilan Keuangan (X2), Keyakinan Keuangan (X3), Sikap Keuangan (X4), Perilaku Keuangan (X5), dan *financial technology* yang diukur dengan *Cashless Payment* (X6), *Market Aggregator* (X7), *Risk and Investment Management* (X8) yang mempengaruhi Inklusi Keuangan (Y).

**Gambar 2. 1 Skema Kerangka Berpikir**



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang  
 1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:  
 a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.  
 b. Pengutipan tidak meugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

## © Hak Cipta Milik UIN Suska Riau

### 2.9 Definsi Operasional Variabel

**Tabel 2. 2: Definisi Operasional Variabel**

No	Variabel	Definisi	Indikator	Skala
1.	Pengetahuan Keuangan (X1)	Pengetahuan keuangan didefinisikan sebagai pemahaman konsep keuangan individu dan menerapkannya sebagai strategi untuk mengambil keputusan keuangan secara efektif. (Puspita & Isnalita, 2019)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Pengetahuan keuangan dasar</li> <li>• Pengetahuan keuangan lanjutan (Puspita &amp; Isnalita, 2019)</li> </ul>	Likert
2.	Keterampilan Keuangan (X2)	Keterampilan keuangan adalah kemampuan seseorang untuk secara efektif mengelola sumber daya keuangan mereka. (Hussain dkk., 2018)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Keterampilan keuangan terkait laporan keuangan</li> <li>• Keterampilan dalam menghitung suku bunga (Hussain dkk., 2018)</li> </ul>	Likert
3.	Keyakinan Keuangan (X3)	Keyakinan didefinisikan sebagai sikap positif individu terhadap pengetahuan dan keterampilan yang berkaitan dengan hal-hal keuangan. (Puspita & Isnalita, 2019)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Kepercayaan terhadap bank</li> <li>• Bank dapat diandalkan</li> <li>• Bank memenuhi kewajibannya terhadap nasabah</li> <li>• Kepercayaan terhadap layanan petugas bank (Puspita &amp; Isnalita, 2019)</li> </ul>	Likert
4.	Sikap Keuangan (X4)	Sikap diartikan sebagai keadaan pikiran, pendapat, dan penilaian individu terkait keuangan. (Pankow, 2014)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Sikap terhadap perencanaan keuangan</li> <li>• Sikap terhadap produk keuangan             <ul style="list-style-type: none"> <li>• Pandangan terhadap perbankan (Pankow, 2014)</li> </ul> </li> </ul>	Likert

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

**© Hak cipta milik UIN Suska Riau**
**State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau**

	Perilaku Keuangan (X5)	Perilaku keuangan merupakan perilaku seseorang yang berurusan dengan uang yang diyakini memiliki kontribusi pada kesejahteraan financialnya. (Chaulagain, 2017)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• perilaku dalam penganggaran</li> <li>• perilaku membayar tagihan secara tepat waktu</li> <li>• perilaku menabung (Chaulagain, 2017)</li> </ul>	Likert
6.	Cashless Payment (X7)	Cashless mengacu pada transaksi non-cash yang tidak termasuk penggunaan uang fisik untuk pembayaran. (OCBC NISP, 2023)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• efektivitas transaksi</li> <li>• efisiensi transaksi</li> <li>• kemudahan penggunaan</li> <li>• kepuasan pelanggan (Atarwaman dkk., 2023)</li> </ul>	Likert
7.	Market Aggregator (X6)	Fintech Market Aggregator adalah alat yang mengumpulkan informasi tentang layanan keuangan, membuatnya lebih mudah bagi pengguna untuk membandingkan biaya berbagai layanan keuangan. (Business School Laboratory, 2020)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ketersediaan beragam informasi</li> <li>• kelengkapan informasi untuk diperbandingkan</li> <li>• informasi efektif dalam pengambilan keputusan (Atarwaman dkk., 2023)</li> </ul>	Likert
8.	Risk And Investment Management (X8)	Manajemen risiko dan investasi mengacu pada perencanaan keuangan untuk semua kegiatan yang terkait dengan investasi. (OECD, 2012)	a. Lagging indicator b. Leading indicator (Atarwaman dkk., 2023)	Likert
9.	Inklusi Keuangan (Y)	Inklusi Keuangan adalah ketersediaan akses dan pemanfaatan atas produk dan/atau layanan PUJK yang terjangkau, berkualitas, dan	a. Akses b. Penggunaan c. Kualitas d. Kesejahteraan (OJK, 2023)	Likert



UIN SUSKA RIAU

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

	berkelanjutan sesuai dengan kebutuhan dan kemampuan masyarakat untuk meningkatkan kesejahteraan keuangan masyarakat. (OJK, 2023)	
--	--	--

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

## BAB III

### METODE PENELITIAN

#### 3.1 Lokasi Dan Waktu Penelitian

Lokasi penelitian adalah lokasi atau area di mana penelitian dilakukan. Peneliti melakukan penelitian di Padang dan waktu penelitian dilakukan kurang lebih selama empat bulan.

#### 3.2 Jenis Dan Sumber Data

##### 3.2.1 Jenis Penelitian

penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif. Data tersebut diperoleh dari sampel populasi penelitian dengan menggunakan metode data statistik yang kemudian diinterpretasikan.

##### 3.2.2 Sumber Data

1. Sumber data primer, Peneliti mengumpulkan data primer dengan cara pembagian kuesioner. Prof. Dr. Sugiyono (2020) menyatakan bahwa kuesioner merupakan pengumpulan data yang dilakukan dengan cara memberikan seperangkat pertanyaan atau pernyataan tertulis pada responden untuk dijawabnya.
2. Sumber data sekunder adalah data yang diperoleh dari pihak lain, bukan diusahakan sendiri. Diperoleh dari berbagai bahan pustaka, baik berupa buku, jurnal- jurnal, *website* dan dokumen lainnya yang ada hubungannya dengan penelitian.

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

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

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

### 3.3 Populasi Dan Sampel

#### 3.3.1 Populasi

Populasi adalah wilayah generalisasi yang terdiri dari objek atau subjek yang mempunyai kualitas dan karakteristik tertentu yang ditetapkan oleh peneliti untuk dipelajari dan kemudian ditarik kesimpulannya (Prof. Dr. Sugiyono, 2020).

Populasi dalam penelitian ini yaitu UMKM yang terdaftar di dinas koperasi, usaha kecil & menengah di Kecamatan Nanggalo Kota Padang tahun 2023, yaitu sebanyak 2.151UMKM.

**Tabel 3. 1: Jumlah UMKM di Kecamatan Nanggalo**

Sektor UMKM	Kelurahan						total
	Gurun Laweh	Kampung lapai	Kampung Olo	Kurao Pagang	Surau gadang	Tabiang banda gadang	
Agribisnis	6	8	6	19	9	2	50
Perdagangan	3	14	13	22	25	6	83
Konstruksi	4	11	6	8	18	5	52
Jasa	14	65	68	135	168	29	479
Kerajinan	0	4	1	8	5	2	20
Kuliner	50	217	93	256	312	69	997
Ritel	17	54	37	86	138	26	358
Manufaktur	0	16	13	32	36	11	108
Pertambangan	0	3	0	0	1	0	4
Jumlah	94	392	237	566	712	150	<b>2.151</b>

Sumber: Dinas Koperasi dan UMKM Kota Padang, 2023

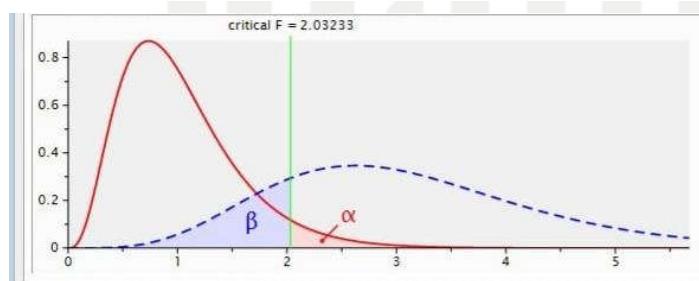
#### 3.3.2 Sampel

Sampel adalah bagian dari jumlah dan karakteristik yang dimiliki oleh populasi tersebut. Karena keterbatasan waktu, tenaga, dan jumlah populasi yang cukup besar yang dimiliki peneliti untuk melakukan penelitian ini, hanya sebagian kecil dari populasi yang diambil menjadi sampel. Oleh karena itu, sampel yang diambil harus benar-benar representatif (mewakili) (Prof. Dr. Sugiyono, 2020).

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

Penentuan jumlah sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah menggunakan *software Gpower*. Software ini berfungsi untuk menghitung *statistical power* atau kekuatan uji statistik untuk berbagai uji t, uji f, korelasi, dan uji statistik lainnya. Sehingga dapat membantu peneliti dalam menentukan sampel pada penelitian.

**Gambar 3. 1 Grafik Penentuan Sampel Menggunakan *Software Gpower***



Sumber: Penelitian,2024

Berdasarkan perhitungan sampel yang dilakukan dengan menggunakan effect size sebesar 0.15,  $\alpha$  error probability sebesar 0.05, power sebesar 0.80 dan number of predictors 8, diperoleh bahwa jumlah sampel yang diteliti yaitu 109 UMKM.

Teknik sampling yang peneliti gunakan yaitu *nonprobability sampling*. *Nonprobability sampling* adalah teknik pengambilan sampel yang tidak memberi peluang/kesempatan sama bagi setiap unsur atau anggota populasi untuk dipilih menjadi sampel. Responden dipilih menggunakan teknik *purposive sampling* yaitu teknik pengambilan sampel berdasarkan kriteria – kriteria tertentu. Kriteria tersebut adalah sebagai berikut:

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

1. Berdomisili di Kecamatan Nanggalo
2. Bergerak dibidang kuliner
3. Usia usaha  $\geq 1$  tahun

### 3.4 Teknik Pengumpulan Data

Teknik pengumpulan data dalam penelitian ini dilakukan dengan beberapa hal berikut:

#### 1. Kuisioner

Kuesioner adalah metode pengumpulan data yang meminta responden untuk menjawab seperangkat pertanyaan atau pernyataan tertulis. Kuesioner dapat berupa Pertanyaan atau pernyataan tertutup atau terbuka dapat diberikan kepada responden secara langsung atau melalui pos atau internet (Prof. Dr. Sugiyono, 2020). Jawaban responden diukur dengan menggunakan skala likert. Teknik distribusi kuisioner yaitu kuisioner diberikan langsung kepada responden. Kuisioner dilakukan untuk mengetahui pengaruh pengetahuan keuangan, keterampilan keuangan, keyakinan keuangan, sikap keuangan, perilaku keuangan, *cashless payment, market agrregator, dan risk and investment management* terhadap inklusi keuangan pada UMKM di Kecamatan Nanggalo Kota Padang.

Skala pengukuran dalam kuisioner yaitu skala likert dengan bobot kuisioner sebagai berikut:

- |                              |           |
|------------------------------|-----------|
| a) Sangat Tidak Setuju (STS) | Bobot = 1 |
| b) Tidak Setuju (TS)         | Bobot = 2 |

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

- |                       |           |
|-----------------------|-----------|
| c) Kurang Setuju      | Bobot = 3 |
| d) Setuju (S)         | Bobot = 4 |
| e) Sangat Setuju (SS) | Bobot = 5 |

## 2. Studi Pustaka

Merupakan teknik mengutip secara langsung dari sumber tertulis lainnya yang berkaitan dengan masalah yang dapat digunakan sebagai landasan teori.

### 3.5 Metode Analisis Data

Penelitian ini menggunakan metode penelitian kuantitatif descriptive, Dimana pengumpulan data dilakukan dengan menggunakan kuisioner yang disebarluaskan kepada para responden sesuai dengan karakteristik yang sudah ditentukan oleh peneliti. Analisis data dilakukan dengan menggunakan *Partial Least Square* (PLS) dengan menggunakan software *SmartPLS*. Hal ini dilakukan dengan mengidentifikasi hubungan kausal antara variabel independent dan variabel dependen yang paling signifikan. PLS – SEM juga mengevaluasi kualitas data berdasarkan karakteristik model pengukuran. Dalam hal ini, PLS – SEM menguji validitas dan reabilitas alat ukur yang digunakan dalam model serta mengidentifikasi variabel laten yang mungkin memengaruhi hasil pengukuran. Metode PLS (*Partial Least Square*) adalah sebuah metode statistik multivariat yang digunakan dalam analisis regresi dan pemodelan persamaan structural (Hair Jr dkk., 2021)



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Adapun kelebihan *smartPLS* menurut (Khotimah Harahap, 2020) adalah sebagai berikut:

- *smartPLS* adalah *software* statistik yang sama tujuannya dengan lisrel dan AMOS yaitu untuk menguji hubungan antara variabel
- pendekatan *smartPLS* dianggap *powerful* karena tidak mendasarkan pada berbagai asumsi.
- Jumlah sampel yang dibutuhkan dalam analisis relative kecil. Penggunaan *smartPLS* sangat dianjurkan Ketika kita memiliki keterbatasan jumlah sampel sementara model yang dibangun kompleks.
- Data dalam analisis *smartPLS* tidak harus memiliki distribusi normal karena *smartPLS* menggunakan metode bootstrapping sehingga asumsi normalitas tidak akan menjadi masalah dan tidak ada syarat jumlah minimum sampel.
- *smartPLS* mampu menguji model SEM formatif dan reflektif dengan skala pengukuran indikator berbeda dalam satu model.

Proses penilaian PLS-SEM meliputi dua tahap, yaitu model pengukuran (*outer model*) dan model struktural (*inner model*).

### **3.5.1 Model Pengukuran (*Outer Model*)**

Model pengukuran atau *outer model* memperlihatkan hubungan antara setiap indikator dengan variabel latennya. Jenis – jenis pengujian yang dilakukan terhadap *outer model* adalah uji validitas dan uji realibilitas. Penggunaan instrumen

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

yang telah teruji validitas dan reabilitasnya adalah syarat mutlak dalam mendapatkan hasil penelitian yang valid dan reliabel. Adapun indikator – indikator dalam *outer model* sebagai berikut:

### **1. Convergent Validity**

Convergent validity dinilai melalui korelasi konstruk dengan pengukuran alternatif dari konsep yang sama. Dalam menguji *convergent validity*, jika nilai *outer loading* melebihi 0.70 maka instrument tersebut dianggap memiliki validitas konvergen yang memadai (Hair dkk., 2019).

### **2. Average Variance Extracted (AVE)**

*Average variance extracted* (AVE) adalah metrik yang digunakan untuk mengevaluasi validitas konvergen suatu konstruk. AVE yang dapat diterima adalah 0,50 atau lebih tinggi yang menunjukkan bahwa konstruk tersebut menjelaskan setidaknya 50 persen dari varian item – itemnya (Hair dkk., 2019).

### **3. Discriminant validity**

*Discrimination Validity* terjadi ketika dua instrumen yang berbeda, yang mengukur dua konstruk yang berbeda, menunjukkan bahwa skor yang dihasilkan tidak berkorelasi. *Discrimination Validity* dari model pengukuran dengan indikator reflektif dinilai berdasarkan *cross loading* antara pengukuran dan konstruk (Fornell

## Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

and Larcker, 1981; Chin, 1998). jika ingin menguji *discriminant validity*, loading setiap indikator harus lebih tinggi dibanding semua cross loading (Hair dkk., 2019).

#### **4. Indicator Reliability**

*Indicator reability* bertujuan untuk memastikan bahwa suatu instrumen pengukur tetap konsisten dalam mengukur variabel penelitian yang sama meskipun dilakukan pada waktu yang berbeda. Jika hasil pengukuran tidak berubah, maka instrumen tersebut dianggap reliabel. Reliabilitas variabel dapat diukur dengan menggunakan *composite reability* dan *cronbach's alpha*. Sebuah variabel dianggap reliabel jika nilai *composite reability* dan *cronbach's alpha* mencapai angka 0,70 atau lebih (Hair dkk., 2019).

### 3.5.2 Model structural (*Inner Model*)

Model struktural atau *inner model* menunjukkan hubungan antar variabel laten atau konstruk berdasarkan pada teori substantif. *Inner model* diperlukan untuk memastikan bahwa model struktural yang dibagun dapat dipercaya dan akurat. Inner model dapat dilihat dari beberapa indikator sebagai berikut:

## **1. The Coefficient of Determination ( $R^2$ )**

Koefisien determinasi ( $R^2$ ) adalah ukuran prediktif model ketepatan. Variabel laten dependen memiliki hasil  $R^2$  sebesar 0,67 ke atas, Ini menunjukkan bahwa pengaruh variabel independen (yang mempengaruhi) terhadap variabel dependen (yang dipengaruhi) termasuk dalam kategori baik. Namun, hasil 0,33

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

termasuk dalam kategori sedang, dan hasil 0,19 termasuk dalam kategori lemah (Chin, 1998).

### 2. *Effect size ( $f^2$ )*

Langkah berikutnya adalah pengujian ukuran efek, juga dikenal sebagai  $f^2$ .

Pengujian ini dilakukan secara bersamaan untuk mengevaluasi pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen. Menurut (Cohen, 1988) nilai  $f^2$  0,02 kecil, nilai  $f^2$  0,15 sedang dan 0,35 besar.

### 3. *Variance Inflation Factor (FIV)*

Uji *collinearity statistic* dilakukan untuk mengetahui hubungan antar indikator. VIF sering digunakan untuk mengevaluasi kolinearitas formatif. Nilai VIF harus <5 karena jika VIF >5 mengindikasikan adanya kolinearitas antar konstruk.

#### 3.5.3 Hasil uji hipotesis

##### 1. Uji *Path Cooficient* (Uji T)

Untuk mengetahui apakah hipotesis yang diajukan diterima atau tidaknya, perlu dilakukan pengujian hipotesis dengan menggunakan fungsi *bootstrapping* pada smartPLS 4.0. hipotesis diterima jika tingkat signifikansi lebih kecil dari 0,05 atau nilai p melebihi nilai kritisnya.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

## BAB IV

### GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN

#### 4.1 UMKM

##### 4.1.1 Pengertian UMKM

UMKM merupakan singkatan dari usaha mikro, kecil, dan menengah.

UMKM adalah usaha atau bisnis yang dilakukan oleh individu, kelompok, badan usaha kecil, maupun rumah tangga. Sebagai negara berkembang, Indonesia menjadikan UMKM sebagai pondasi utama sektor perekonomian masyarakat, ini dapat mendorong kemampuan dan perkembangan ekonomi dalam masyarakat. Dukungan kuat dari pemerintah Indonesia menjadikan UMKM terus berkembang dan meningkat dari segi kualitasnya. Hal ini dapat menjaga dan memperkuat struktur perekonomian nasional.

##### 4.1.2 Karakteristik UMKM

Menurut Undang – Undang Republik Indonesia no 20 tahun 2008 tentang UMKM, berdasarkan nilai kekayaan atau asset yang dimiliki serta hasil penjualan atau omset, UMKM terdiri dari beberapa jenis, yaitu:

- a. Usaha Mikro

Usaha mikro merupakan usaha produktif milik orang perorangan atau badan usaha perorangan yang memenuhi kriteria usaha kecil. Memiliki kekayaan bersih paling banyak Rp 50.000.000 tidak termasuk tanah dan bangunan tempat usaha. Memiliki penghasilan penjualan tahunan paling banyak Rp 300.000.000.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

b. Usaha Kecil

Usaha kecil adalah usaha ekonomi produktif yang berdiri sendiri, dilakukan oleh orang perorangan atau badan usaha yang bukan merupakan anak Perusahaan atau bukan cabang Perusahaan yang dimiliki, dikuasai, atau menjadi bagian baik langsung maupun tidak langsung dari usaha menengah atau usaha besar yang memenuhi kriteria usaha kecil. Memiliki kekayaan bersih lebih dari Rp 50.000.000 sampai dengan paling banyak Rp 500.000.000 tidak termasuk tanah dan bangunan tempat usaha. Memiliki hasil penjualan tahunan lebih dari Rp 300.000.000 sampai dengan paling banyak Rp 2.500.000.000.

c. Usaha Menengah

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. Memiliki kekayaan bersih lebih dari Rp 500.000.000 sampai dengan paling banyak Rp 10.000.000.000 tidak termasuk tanah dan bangunan tempat usaha. Memiliki hasil penjualan tahunan lebih dari Rp 2.500.000.000 sampai dengan paling banyak Rp 50.000.000.000.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

#### 4.1.3 Peran UMKM

- a. Membantu Perekonomian Negara

UMKM berkontribusi besar bagi produk domestic bruto (PBD), yaitu sebesar 61,97% dari total PBD nasional pada tahun 2020. Jumlah ini setara dengan 8.500 triliun.

- b. Membuka Lapangan Pekerjaan

UMKM dapat membuka lapangan pekerjaan bagi masyarakat. Umkm mampu menyerap 97% tenaga kerja dari daya serap dunia usaha tahun 2020. Oleh karena itu, umkm dapat membantu menekan angka pengangguran.

- c. Memenuhi Kebutuhan Masyarakat

UMKM yang tersebar di perkotaan, pedesaan maupun daerah terpencil, dapat membantu masyarakat untuk mengakses barang, jasa, dan kebutuhan pokok dengan lebih mudah. Selain itu, umkm juga menyediakan kebutuhan masyarakat dengan harga yang relative murah.

- d. Meningkatkan Kemampuan Wirausaha

UMKM menjadi titik awal mobilitas investasi di pedesaan dan sebagai wadah atau sarana peningkatan kemampuan wirausaha.

#### 4.2 Kecamatan Nanggalo

##### 4.2.1 Sejarah Kecamatan Nanggalo

Nanggalo adalah sebuah kecamatan di kota Padang, Sumatera Barat, Indonesia. Sebelum bergabung dengan Kota Madya Padang pada tahun 1980,

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

Nanggalo adalah sebuah kenagarian dalam Kecamatan Koto Tangah, Kabupaten Padang Pariaman. Kecamatan Nanggalo adalah salah satu kecamatan yang terletak di Kota Padang, Sumatera Barat, Indonesia. Kecamatan ini memiliki sejarah yang erat kaitannya dengan perkembangan Kota Padang, yang merupakan ibukota Provinsi Sumatera Barat.

Pada masa lalu, Nanggalo merupakan salah satu daerah yang berada di luar pusat Kota Padang. Seiring dengan perkembangan kota, Nanggalo mengalami perubahan status dan pembangunan yang pesat. Dahulu, wilayah ini dikenal sebagai kawasan perbukitan dan lahan pertanian. Namun, seiring dengan pertumbuhan urbanisasi dan peningkatan jumlah penduduk, wilayah ini semakin berkembang menjadi kawasan pemukiman dan komersial. ada awal abad ke-20, Nanggalo mulai merasakan dampak dari perkembangan kota besar Padang, yang menjadi pusat perdagangan dan ekonomi di Sumatera Barat. Infrastruktur seperti jalan dan jembatan mulai dibangun untuk menghubungkan Nanggalo dengan pusat kota, yang mempercepat proses urbanisasi di kawasan ini.

Seiring waktu, Nanggalo terus berkembang dan menjadi bagian integral dari Kota Padang. Saat ini, kecamatan Nanggalo dikenal sebagai kawasan yang relatif padat penduduk, dengan berbagai fasilitas umum seperti sekolah, rumah sakit, dan pusat perbelanjaan. Namun, meskipun telah mengalami perkembangan pesat, Nanggalo masih mempertahankan sebagian besar ciri khas daerah perbukitan dan pertaniannya. Kecamatan Nanggalo juga memiliki potensi alam yang cukup menarik, dengan adanya beberapa lokasi wisata alam yang masih asri. Keberadaannya yang relatif lebih tenang dibandingkan pusat kota menjadikannya

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

pilihan tempat tinggal yang menarik bagi sebagian masyarakat yang ingin menikmati keseimbangan antara kehidupan perkotaan dan alam. Secara umum, sejarah Kecamatan Nanggalo merupakan refleksi dari perkembangan Kota Padang itu sendiri, dari sebuah kota pelabuhan yang berkembang menjadi kota metropolitan yang terus berkembang dengan pesat.

#### 4.2.2 UMKM di Kecamatan Nanggalo

UMKM (Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah) di Kecamatan Nanggalo, Padang, seperti di banyak daerah lainnya di Indonesia, memiliki peran penting dalam perekonomian lokal. UMKM di kawasan ini mencakup berbagai sektor, seperti perdagangan, industri rumah tangga, pertanian, kuliner, kerajinan, dan jasa. UMKM juga menjadi salah satu sumber utama lapangan pekerjaan dan penghidupan bagi masyarakat setempat.

Berikut beberapa jenis UMKM yang umum dijumpai di Kecamatan Nanggalo, Padang:

##### 1. Kuliner

Banyak UMKM di Nanggalo bergerak di sektor kuliner, baik itu warung makan, kafe, atau jajanan tradisional. Makanan khas Minangkabau, seperti rendang, nasi Padang, soto Padang, dan kue-kue tradisional, sering ditemukan di daerah ini. Usaha kuliner ini juga berkembang dengan tren makanan modern yang disesuaikan dengan selera masyarakat.

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

**2. Kerajinan Tangan**

Produk kerajinan tangan, seperti anyaman bambu, kerajinan kayu, dan produk-produk tekstil, menjadi bagian penting dari UMKM di Nanggalo. Banyak pengrajin lokal yang memanfaatkan bahan-bahan alam di sekitar mereka untuk menghasilkan barang-barang yang memiliki nilai jual.

**3. Pertanian dan Perkebunan**

Nanggalo yang berbatasan dengan area perbukitan dan memiliki lahan subur, banyak memiliki usaha pertanian kecil, seperti tanaman hortikultura (sayur dan buah) serta perkebunan kopi dan tanaman pangan lainnya. Produk-produk pertanian ini biasanya dipasarkan di pasar tradisional atau ke luar kota.

**4. Industri Kreatif dan Fashion**

Seiring dengan berkembangnya minat terhadap produk lokal, UMKM di Nanggalo juga melibatkan industri kreatif, seperti desain pakaian, batik, dan produk fashion lainnya. Beberapa pengusaha lokal mulai mengembangkan brand mereka sendiri, baik untuk pasar lokal maupun luar daerah.

**5. Jasa dan Perdagangan**

Di Nanggalo juga terdapat banyak UMKM yang bergerak di sektor jasa, seperti layanan perbaikan elektronik, layanan cuci mobil, jasa tukang, hingga bisnis retail kecil. Selain itu, usaha dagang seperti toko kelontong, toko bahan bangunan, dan toko pakaian juga banyak ditemukan di kecamatan ini.

**6. Industri Rumah Tangga**

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

Beberapa rumah tangga di Nanggalo menjalankan usaha mikro di sektor produksi barang konsumsi, seperti pembuatan sabun, kosmetik rumahan, atau produk olahan makanan ringan. UMKM di sektor ini biasanya berskala kecil, tetapi dapat berkembang pesat jika memiliki kualitas produk yang baik dan bisa menjangkau pasar yang lebih luas.

#### **4.2.3 Dukungan Pemerintah dan Perkembangan UMKM di Nanggalo**

Pemerintah Kota Padang melalui berbagai program pemberdayaan sering kali memberikan bantuan untuk UMKM, seperti pelatihan keterampilan, bantuan modal, serta akses pasar. Hal ini bertujuan untuk meningkatkan daya saing UMKM, mendorong peningkatan produksi, dan memperluas jaringan pemasaran, baik secara lokal maupun online.

Dengan terus berkembangnya sektor UMKM di Nanggalo, potensi ekonomi lokal semakin meningkat, menciptakan lapangan pekerjaan, dan memberikan kontribusi signifikan bagi perekonomian Kota Padang secara keseluruhan.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

## BAB VI

## PENUTUP

### 6.1 Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian yang sudah dijelaskan pada bab sebelumnya, maka terdapat beberapa kesimpulan untuk penelitian mengenai pengaruh literasi keuangan dan *financial technology* terhadap inklusi keuangan pada UMKM di Kecamatan Nanggalo Kota Padang yaitu:

1. Pengetahuan keuangan berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap inklusi keuangan. Artinya tidak terdapat hubungan atau pengaruh antara pengetahuan keuangan dengan inklusi keuangan. Hasilnya menunjukkan bahwa meskipun responden memiliki pengetahuan keuangan, namun akses kepada layanan keuangan masih terbatas. Hal ini dikarenakan individu tidak memiliki informasi yang cukup tentang produk keuangan, sehingga memerlukan pengetahuan dan pengalaman yang lebih banyak. Pengetahuan keuangan ini terkait dengan pengetahuan keuangan dasar dan pengetahuan keuangan lanjutan.
2. Keterampilan keuangan berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap inklusi keuangan. Artinya, keterampilan keuangan tidak memberikan pengaruh yang nyata terhadap inklusi keuangan. Hal ini menunjukkan meskipun responden memiliki keterampilan keuangan yang baik, akses mereka terhadap layanan keuangan masih terbatas. Keterampilan keuangan ini terkait dengan laporan keuangan dan keterampilan dalam menghitung suku bunga.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

3. Keyakinan keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap inklusi keuangan. Artinya semakin kuat keyakinan keuangan individu maka dapat meningkatkan akses individu ke layanan keuangan yang lebih baik dan lebih sesuai dengan kebutuhan mereka. Keyakinan keuangan ini terkait dengan kepercayaan terhadap bank, bank dapat diandalkan, bank memenuhi kewajibannya terhadap nasabah, kepercayaan terhadap layanan petugas bank.
4. Sikap keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap inklusi keuangan. Artinya, semakin tinggi sikap keuangan yang dimiliki seseorang berdampak pada tingginya inklusi keuangan. Sikap keuangan ini terkait dengan sikap terhadap perencanaan keuangan, sikap terhadap produk keuangan, dan sikap terhadap perbankan.
5. Perilaku keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap inklusi keuangan. Artinya, semakin tinggi perilaku keuangan seseorang berdampak pada tingginya akses individu terhadap layanan keuangan yang unggul dan sesuai dengan kebutuhan mereka. Perilaku keuangan ini terkait dengan perilaku dalam penganggaran, perilaku membayar tagihan secara tepat waktu, dan perilaku menabung.
6. *Cashless payment* berpengaruh positif dan signifikan terhadap inklusi keuangan. Artinya, semakin baik penggunaan *cashless payment* maka semakin tinggi akses individu ke berbagai layanan keuangan yang lebih luas, termasuk pembayaran digital, transfer uang, dan transaksi terkait. *Cashless*

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

*payment* ini terkait dengan efektivitas transaksi, efisiensi transaksi, kemudahan penggunaan, dan kepuasan pelanggan.

7. *Market aggregator* berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap inklusi keuangan. Artinya, tidak terdapat hubungan atau pengaruh antara *market aggregator* dengan inklusi keuangan. Meskipun individu tersebut menggunakan *market aggregator* pada bisnis mereka, tetapi akses pada layanan keuangan masih terbatas. *Market aggregator* ini terkait dengan ketersediaan beragam informasi, kelengkapan informasi untuk dibandingkan, dan informasi efektif dalam pengambilan keputusan.
8. *Risk and investment management* berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap inklusi keuangan. Artinya tidak terdapat hubungan atau pengaruh antara *risk and investment management* dengan inklusi keuangan. Hal ini dikarenakan *risk and investment management* masih belum dikenal oleh pelaku UMKM. *Risk and investment management* ini terkait dengan *lagging* indikator, dan *leading* indikator

## 6.2 Saran

Berdasarkan hasil penelitian yang dilakukan, maka ada beberapa saran yang dapat diberikan antara lain:

1. Beberapa upaya yang dapat dilakukan untuk meningkatkan literasi keuangan, financial technology dan inklusi keuangan yaitu pemerintah menyusun program pelatihan terintegrasi yang mencakup literasi keuangan, penggunaan teknologi pembayaran digital, serta pemahaman risiko. Kemudian menyediakan produk dan jasa yang sesuai dengan kebutuhan



UIN SUSKA RIAU

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

pelaku UMKM. Bagi pelaku UMKM disarankan aktif mengikuti pelatihan tentang pengelolaan keuangan dan penggunaan aplikasi keuangan digital untuk meningkatkan daya saing dan kelayakan akses keuangan. Selain itu, pelaku UMKM harus memiliki kesadaran dalam mengelola risiko, seperti memiliki dana darurat, menggunakan asuransi usaha dan menghindari utang konsumtif.

2. Bagi peneliti selanjutnya, penelitian ini diharapkan lebih dikembangkan seperti memperluas ruang lingkup, atau membandingkan UMKM kuliner dengan sektor UMKM lain. Pertimbangkan model statistik yang melibatkan variabel mediasi atau moderasi untuk melihat pengaruh tidak langsung.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.
- ## DAFTAR PUSTAKA
- Abdul, D., Bile, R., Nor, A., Fatimah, S., Noor, M., & Amin, H. (2023). Factors Influencing Financial Inclusion Among University Students In Malaysia: An Empirical Research For International Islamic University Malaysia (Iium). *International Journal Of Business, Economics And Law*, 30(2).
- Achmad Kautsar, & Nadia Asandimitra. (2019). Financial Knowledge As Youth Preneur Success Factor. *Journal Of Social And Development Sciences*, 10(2(S)), 26–32.  
[Https://Doi.Org/10.22610/Jsds.V10i2\(S\).2906](Https://Doi.Org/10.22610/Jsds.V10i2(S).2906)
- Ainiyah, F., & Yuliana, I. (2022). Pengaruh Penggunaan Fintech Dan Literasi Keuangan Terhadap Inklusi Keuangan. *Jurnal Masharif Al-Syariah: Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 7(3), 1005–1018.  
<Https://Doi.Org/10.30651/Jms.V7i3.12762>
- Ajzen, I. (1991). The Theory Of Planned Behavior. *Organizational Behavior And Human Decision Processes*, 50(2), 179–211.  
[Https://Doi.Org/10.1016/0749-5978\(91\)90020-T](Https://Doi.Org/10.1016/0749-5978(91)90020-T)
- Andyni, N., & Kurniasari, F. (2021). *Pengaruh Literasi Dan Efikasi Diri Terhadap Inklusi Keuangan Pada Penggunaan Layanan Pembayaran Digital Shopee Pay Di Jabodetabek* (Vol. 16, Nomor 1).
- Anggun Lestari, D., Dewi Purnamasari, E., & Setiawan, B. (2020). *Pengaruh Payment Gateway Terhadap Kinerja Keuangan Umkm* (Vol. 1, Nomor 1).

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

Annisa Anastasya. (2023). *Data Umkm, Jumlah Dan Pertumbuhan Usaha Mikro, Kecil, Dan Menengah Di Indonesia*.

[Https://Ukmindonesia.Id/Baca-Deskripsi-Posts/Data-Umkm-Jumlah-Dan-Pertumbuhan-Usaha-Mikro-Kecil-Dan-Menengah-Di-Indonesia#Google\\_Vignette](Https://Ukmindonesia.Id/Baca-Deskripsi-Posts/Data-Umkm-Jumlah-Dan-Pertumbuhan-Usaha-Mikro-Kecil-Dan-Menengah-Di-Indonesia#Google_Vignette)

Arisia Dewi, M. (2020). *The Impact Of Fintech Towards Financial Inclusion Development In Umkm In East Java Dampak Fintech Terhadap Perkembangan Inklusi Keuangan Pada Umkm Di Jawa Timur Mega Arisia Dewi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (Stiesia) Surabaya Jalan Menur Pumpungan No 30 Surabaya. 3.*

Astohar, Andanarini Minar Savitri, D., Rahmadhani, S., & Sugiharti. (2022). Pengaruh Keterampilan Keuangan Terhadap Inklusi Keuangan Pada Umkm Di Kecamatan Kebonagung Kabupaten Demak Dengan Layanan Fintech Sebagai Variabel Intervening. *Jurnal Ekonomi Manajemen Akuntansi*, 28, 16–26.

Atarwaman, R., Gainau, P. C., & Muriany, W. N. C. (2023). Pengaruh Financial Technology Terhadap Inklusi Keuangan Umkm Pengguna Qris. *Jurnal Akuntansi Kontemporer*, 15(3), 143-'54.  
<Https://Doi.Org/10.33508/Jako.V15i3.4545>

Atkinson, A., & Messy, F. A. (2012). *Measuring Financial Literacy: Results of the OECD / International Network on Financial Education (INFE)*



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

*Pilot Study. OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions, No. 15.* <https://doi.org/10.1787/5k9csfs90fr4-en>

Bfi Finance. (2022, Agustus 19). *Literasi Keuangan: Pengertian, Manfaat, Dan Tingkatannya.* <Https://Www.Bfi.Co.Id/Id/Blog/Literasi-Keuangan-Pengertian-Manfaat-Dan-Tingkatannya>

Burcher, S. A., Serido, J., Danes, S., Rudi, J., & Shim, S. (2021). Using The Expectancy-Value Theory To Understand Emerging Adult's Financial Behavior And Financial Well-Being. *Emerging Adulthood*, 9(1), 66–75. <Https://Doi.Org/10.1177/2167696818815387>

Business School Laboratory. (2020). *Market Aggregator.* <Https://Bbs.Binus.Ac.Id/Bbslab/2020/01/Fintech-Highlight-Market-Aggregator/>

Chaulagain, R. P. (2017). Relationship Between Financial Literacy And Behavior Of Small Borrowers. *Nrb Economic Review*, 29(1), 33–53. <Https://Doi.Org/10.3126/Nrber.V29i1.52529>

Chen, H., & Volpe, R. P. (1998). *An Analysis Of Personal Financial Literacy Among College Students.* 7(2), 107–128.

Chin, W. W. (1998). *Commentary Commentary Issues And Opinion On Structural Equation Modeling.*

Citra Ananda<sup>1</sup>, G., Faried<sup>2</sup>, A. I., & Syaula<sup>3</sup>, M. (2023). The Effect Of Financial Literacy And Financial Technology On Financial Performance

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

(Case Study: Desa Kebun Kelapa ). *International Journal Of Management, Economic And Accounting, I.*  
<Https://Doi.Org/10.61306/Ijmea>

Cohen, J. (1988). *Statistical Power Analysis For The Behavioral Sciences Second Edition.*

Consultative Grup To Assist The Poor. (T.T.). *Financial Inclusion.* Diambil 10 Maret 2024, Dari <Https://Www.Cgap.Org/Financial-Inclusion>

Cuandra, F., Internasional Batam, U., Gajah Mada, J., Permai, B., Sekupang, K., Batam, K., & Riau, K. (2021). The Influence Of Financial Behavior, Attitude, Knowledge And Skills On Financial Inclusion Of People Of Batam City. Dalam *Journal Of Business & Applied Management* (Vol. 14, Nomor 1). <Http://Journal.Ubm.Ac.Id/>

Demirgürç-Kunt, A., Klapper, L., Singer, D., Ansar, S., & Hess, J. (2018). *The Global Findex Database 2017: Measuring Financial Inclusion and the Fintech Revolution.* World Bank. <https://doi.org/10.1596/978-1-4648-1259-0>

Devi, K., Kartawinata, B. R., Wijayangka, C., Wahyu, D., Prodi, N., & Jurusan, /. (2021). *Financial Knowledge And Financial Behavior To Financial Satisfaction To The Millennial Generation In The City Of Bandung.*

Dewi, M. A. (2022). Pentingnya Financial Education Dan Financial Knowledge Terhadap Inklusi Keuangan Pada Era Fintech Di Indonesia. *Owner, 6(3), 2967–2979.* <Https://Doi.Org/10.33395/Owner.V6i3.866>

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

- Dewi, V. I., Febrian, E., Effendi, N., Anwar, M., & Nidar, S. R. (2020). Financial Literacy And Its Variables: The Evidence From Indonesia. *Economics And Sociology*, 13(3), 133–154. <Https://Doi.Org/10.14254/2071>
- Doku, J., Iddrisu, K., Bortey, D. N. A. S., & Ladime, J. (2023). Impact Of Digital Financial Technology On Financial Inclusion In Sub-Saharan Africa: The Moderation Role Of Institutional Quality. Dalam *Article In African Finance Journal* (Vol. 25). <Https://Www.Researchgate.Net/Publication/380069569>
- Fanta, A., & Mutsonziwa, K. (2021). Financial Literacy As A Driver Of Financial Inclusion In Kenya And Tanzania. *Journal Of Risk And Financial Management*, 14(11). <Https://Doi.Org/10.3390/Jrfm14110561>
- Fitriah, & Ichwanudin, W. (2020). *Jurnal Riset Bisnis Dan Manajemen Tirtayasa (Jrbmt)*. <Https://Doi.Org/10.48181/Jrbmt.V4i2.10332>
- Frans. (2023, Juli 26). *Cashless Payment Adalah: Mengenal Metode Pembayaran Tanpa Uang Tunai*. <Https://Www.Cekaja.Com/Info/Cashless-Payment-Adalah-Mengenal-Metode-Pembayaran-Tanpa-Uang-Tunai>
- Giné, X., & Yang, D. (2009). *Insurance, Credit, and Technology Adoption: Field Experimental Evidence from Malawi*. *Journal of Development Economics*, 89(1), 1–11.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Gomber, P., Kauffman, R. J., Parker, C., & Weber, B. W. (2018). *On the Fintech Revolution: Interpreting the Forces of Innovation, Disruption, and Transformation in Financial Services*. Journal of Business Economics, 87(5), 537–580.

Hadijah, S. (2021, Juni 7). *Robo Advisor: Pengertian, Cara Kerja Dan Manfaatnya Dalam Investasi*. Cermati.

Hair, J. F., Risher, J. J., Sarstedt, M., & Ringle, C. M. (2019). When To Use And How To Report The Results Of Pls-Sem. Dalam *European Business Review* (Vol. 31, Nomor 1, Hlm. 2–24). Emerald Group Publishing Ltd.  
<Https://Doi.Org/10.1108/Ebr-11-2018-0203>

Hair Jr, J. F., M.Hult, G. T., Ringle, C. M., Sarstedt, M., Danks, N. P., & Ray, S. (2021). *Partial Least Aquare Structural Equation Modeling (Pls-Sem) Using R*. Springer.

Halim, Y. K. E., & Astuti, D. (2015). *Financial Stressors, Financial Behavior, Risk Tolerance, Financial Solvency, Financial Knowledge, Dan Kepuasan Finansial*.

Hidayatinnisa, N., Maharani Trivena, S., Nurul Aini, Y., & Herawatygalih Wicaksono, V. (2021). The Effect Of Financial Literacy And Financial Inclusion On Economic Growth In Indonesia. *Manajemen Dan Perbankan*, 7(2). <Https://Doi.Org/10.21070/Jbmp.V7vi2.1539>

Hull, J. C. (2018). *Risk Management and Financial Institutions* (5th ed.). Wiley

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

- Hussain, J., Salia, S., & Karim, A. (2018). *Is Knowledge That Powerful? Financial Literacy And Access To Finance: An Analysis Of Enterprises In The Uk.*
- Huston, S. J. (2010). *Measuring Financial Literacy*. Journal of Consumer Affairs, 44(2), 296–316.
- Keppres No.82. (2016). *Peraturan Presiden Republik Indonesia Nomor 82 Tahun 2016 Tentang Strategi Nasional Keuangan Inklusif*.  
Www.Peraturan.Go.Id
- Khotimah Harahap, L. (2020). *Analisis Sem (Structural Equation Modelling Dengan Smartpls (Partial Least Square) Oleh.*
- Kurnia, F. (2023, Agustus 22). *Qris Adalah: Pengertian, Manfaat, Dan Cara Transaksinya*. Dailysocial. [Https://Dailysocial.Id/Post/Qris-Adalah](https://Dailysocial.Id/Post/Qris-Adalah)
- Liska, R., Machpuдин, A., Aqil Miftahul Huda Khaza, M., Ratnawati, R., Wediawati, B., Ekonomi, F., Jambi, U., Jambi, K., & Digital, B. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Financial Technology Terhadap Inklusi Keuangan (Studi Empiris Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Jambi). *Jurnal Manajemen Terapan Dan Keuangan (Mankeu)*, 11(04).
- Lumenta, U. Z., & Worang, F. G. (2019). The Influence Of Financial Inclusion On The Performance Of Micro Small And Medium Enterprises In North Sulawesi. *Jurnal Emba*, 7(3), 2910–2918.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

- Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2007). *Financial Literacy and Retirement Planning: New Evidence from the Rand American Life Panel*. NBER Working Paper No. 17078.
- Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2014). *The Economic Importance of Financial Literacy: Theory and Evidence*. Journal of Economic Literature, 52(1), 5-44.
- Maris, S., Baptista, J., & Dewi, A. S. (2021). The Influence Of Financial Attitude, Financial Literacy, And Locus Of Control On Financial Management Behavior. *International Journal Of Social Science And Business*, 5(1), 93–98.  
<Https://Ejournal.Undiksha.Ac.Id/Index.Php/Ijssb/Index>
- Mariska. (2024, April 5). *Kriteria Umkm Menurut Peraturan Terbaru*.
- Megantoro, D. (2015). *Pengaruh Keterampilan, Pengalaman, Kemampuan Sumber Daya Manusia Terhadap Usaha Kecil Menengah*.
- Merawang, K., Bangka, K., Kepulauan Bangka Belitung, P., Widystuti, L., & Yunita, A. (2020). *Analisis Penerimaan Teknologi Financial Aggregator Cekaja.Com Terhadap Behavior Intention Melalui Pendekatan Teori Perilaku Rencanaan (Theory Of Planned Behavior Atau Tpb)*.  
<Https://Doi.Org/10.33019/Ijab.V1i2.24>
- Mindra, R., & Moya, M. (2017). *Financial Self - Efficacy: A Mediator In Advancing Financial Inclusion*. 36, 128–149.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

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

Morgan, P. J., & Trinh, L. Q. (2019). *Abdi Working Paper Series Fintech And Financial Literacy In The Lao Pdr Asian Development Bank Institute.*

<Https://Www.Adb.Org/Publications/Fintech-And-Financial-Literacy-Lao-Pdr>

Morris, T., Maillet, S., & Koffi, V. (2022). Financial Knowledge, Financial Confidence And Learning Capacity On Financial Behavior: A Canadian Study. *Cogent Social Sciences*, 8(1).

<Https://Doi.Org/10.1080/23311886.2021.1996919>

Napitupulu J, E. N. A. R. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku. *Jurnal Pendidikan Ekonomi*, Vol.9 No.3.

Natalia, M. A., Kurniasari, F., Hendrawaty, E., & Oktaviani, V. M. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Inklusi Keuangan Dengan Menggunakan Social Capital Sebagai Variabel Mediator. |, 16(1).

Nurul, R., Iriana, H., Murniningsih, R., & Annisa, F. (2021). *The Influence Of Fintech On The Financial Inclusion Of Msme's In Magelang City.*

Nyoman, I., & Kusuma, P. (2019). *Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Inklusi Keuangan Melalui Financial Technology Pada Umkm Di Bandar Lampung.*

Ocbc Nisp, R. (2023, Oktober 4). *Cashless Adalah: Pengertian, Manfaat, Jenis, Dan Kelebihannya.*

<Https://Www.Ocbc.Id/Id/Article/2021/06/18/Cashless-Adalah>

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

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

OECD. (2012). *Pisa 2012 Results In Focus What 15-Year-Olds Know And What They Can Do With What They Know.*

OECD/INFE. (2013). *Financial Literacy Framework.*

OECD (2020). *The Role of Digital Financial Services and Aggregators in Supporting Financial Inclusion.* OECD Publishing.

Ojk. (2023). *Salinan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia Nomor 3 Tahun 2023 Tentang Peningkatan Literasi Dan Inklusi Keuangan Di Sektor Jasa Keuangan Bagi Konsumen Dan Masyarakat.*

Okello, G., Bongomin, C., J.C, M., J.M, N., & C.A, M. (2017). *Financial Literacy In Emerging Economies: Do All Components Matter For Financial Inclusion Of Poor Housholds In Rural Uganda? Managerial Finance, 43.*

Pada, S., Magister, M., Universitas, M., Tirtayasa, A., Fitriah, ), & Ichwanudin, W. (T.T.). *Jurnal Riset Bisnis Dan Manajemen Tirtayasa (Jrbmt).* <Https://Doi.Org/10.48181/Jrbmt.V4i2.10332>

Padangmedia. (2019, Oktober 8). *Kecamatan Nanggalo Berpotensi Jadi Sentra Umkm Kota Padang.* Padangmedia.

Palameta, B., Nguyen, C., Taylor, |, Hui, S.-W., & Gyarmati, D. (2016). *The Link Between Financial Confidence And Financial Outcomes Among Working-Aged Canadians For The Financial Consumer Agency Of Canada.* <Www.Srdc.Org>

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

- Panjaitan, H. P., Renaldo, N., & Suyono, S. (2022). The Influence Of Financial Knowledge On Financial Behavior And Financial Satisfaction On Pelita Indonesia Students. *Jurnal Manajemen Indonesia*, 22(2), 145. <Https://Doi.Org/10.25124/Jmi.V22i2.3675>
- Pankow, D. (2003). *Financial Values, Attitudes and Goals*. North Dakota State University, Extension Service.
- Pankow, D. (2014). *The Importance Of Setting Goals*.
- Peraturan Bank Indonesia Nomor 19/12/Pbi/2017. (2017). *Fintech*. <Https://Peraturan.Bpk.Go.Id/Details/135776/Peraturan-Bi-No-1912pbi2017-Tahun-2017>
- Piartrini, P. S. (2020). Analisis Konsumsi Layanan Spa Di Era Baru, Perspektif Theory Of Planned Behavior (TpB). *Matrik : Jurnal Manajemen, Strategi Bisnis Dan Kewirausahaan*, 326. <Https://Doi.Org/10.24843/Matrik:Jmbk.2020.V14.I02.P08>
- Pratiwi, A. I., Rahayu, S., & Zutilisna, D. (2017). *Teknologi Informasi, Sumber Daya Manusia, Komitmen*.
- Prihartono, M. R. D., & Asandimitra, N. (2018). Analysis Factors Influencing Financial Management Behaviour. *International Journal Of Academic Research In Business And Social Sciences*, 8(8). <Https://Doi.Org/10.6007/Ijarbss/V8-I8/4471>

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

Prof. Dr. Sugiyono. (2020). *Metode Penelitian Manajemen* (Setiyawami, Ed.; Vol. 4). Alfabeta,Cv.

Pulungan, D. R., & Ndruru, A. (2019). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Modal Sosial Terhadap Inklusi Keuangan Mahasiswa. *Seminar Bisnis Magister Manajemen*.

Purwidiani, W., & Tubastuvi, N. (2019). The Effect Of Financial Literacy And Financial Experience On Sme Financial Behavior In Indonesia. *Jurnal Dinamika Manajemen*, 10(1), 40–45.  
<Https://Doi.Org/10.15294/Jdm.V10i1.16937>

Puspita, G., & Isnalita, I. (2019). Financial Literacy: Pengetahuan, Kepercayaan Diri Dan Perilaku Keuangan Mahasiswa Akuntansi. *Owner*, 3(2), 117. <Https://Doi.Org/10.33395/Owner.V3i2.147>

Puspitasari, A. D., Octavini, N. A., Setiawan, Y., & Nuraini, R. (2024). Keberlanjutan Umkm Perempuan: Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan Dan Fintech. *Jurnal Ilmiah Manajemen Dan Bisnis*, 25(2).  
<Https://Doi.Org/10.30596/Jimb.V25i2.21287>

Putri, A. P., Tiovandy, V., Zefanya Kawijaya, J. S., & Sandy, R. (2022). *The Impact Of Financial Technology On The Development Of Financial Inclusion On Msme*. <Https://Journal.Unpas.Ac.Id/Index.Php/Jrak/Index>

Putri, M. H., & Pamungkas, A. S. (2019). *Pengaruh Financial Knowledge, Locus Of Control Dan Financial Self Efficacy Terhadap Financial Behavior*.

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

- Putri, R. A., & Afandy, C. (2020). Dampak Dimensi Individual Financial Literacy Terhadap Financial Inclusion Pada Masyarakat Pedesaan. *Management Insight: Jurnal Ilmiah Manajemen*, 15(1), 33–48. <Https://Doi.Org/10.33369/Insight.15.1.33-48>
- Rai, K., Dua, S., & Yadav, M. (2019). Association Of Financial Attitude, Financial Behaviour And Financial Knowledge Towards Financial Literacy: A Structural Equation Modeling Approach. *Fiib Business Review*, 8(1), 51–60. <Https://Doi.Org/10.1177/2319714519826651>
- Rasti R. (2021, Desember 3). *Pentingnya Penerapan Manajemen Keuangan Bagi Umkm*. Mnews. <Https://Mnews.Co.Id/Read/Fokus/Pentingnya-Penerapan-Manajemen-Keuangan-Bagi-Umkm/>
- Redaksi. (2024, Juli 1). *Ojk Sumbar Siap Bersinergi Dengan Pemko Padang Kembangkan Umkm Dan Lindungi Masyarakat*. Padangkita. <Https://Padangkita.Com/Ojk-Sumbar-Siap-Bersinergi-Dengan-Pemko-Padang-Kembangkan-Umkm-Dan-Lindungi-Masyarakat/>
- Respati, D. K., Widyastuti, U., Nuryati, T., Musyaffi, A. M., Handayani, B. D., & Ali, N. R. (2023). How Do Students' Digital Financial Literacy And Financial Confidence Influence Their Financial Behavior And Financial Well-Being? *Nurture*, 17(2), 40–50. <Https://Doi.Org/10.55951/Nurture.V17i2.154>
- Reynaldy, B. (2024, September 22). *Tingkat Pendidikan Pengusaha Industri Mikro Dan Kecil, Mayoritas Lulusan Sd.*

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

- Safrianti, S., Puspita, V., Shinta, S. D., & Afriyeni, A. (2022). Tingkat Financial Technology Terhadap Peningkatan Kinerja Umkm Dengan Variabel Intervening Inklusi Keuangan Pada Pelaku Umkm Kota Bengkulu. *Mbr (Management And Business Review)*, 6(2), 212–227. <Https://Doi.Org/10.21067/Mbr.V6i2.7538>
- Sagala, K. H., Wahyuddin, W., Nurlela, N., & Wardhiah, W. (2023). The Effect Of Financial Knowledge, Financial Confidence, And Learning Capacity On The Financial Behavior Of Msmses In Pakpak Bharat Regency. *Quantitative Economics And Management Studies*, 4(2), 369–374. <Https://Doi.Org/10.35877/454ri.Qems1590>
- Sajuyigbe, Dr. A. S., Odetayo, T. A., & Adeyemi, A. Z. (2020). Financial Literacy And Financial Inclusion As Tools To Enhance Small Scale Businesses' Performance In Southwest, Nigeria. *Finance & Economics Review*, 2(3), 1–13. <Https://Doi.Org/10.38157/Finance-Economics-Review.V2i3.164>
- Sari, A. N., & Kautsar, A. (2020). Demografi Terhadap Inklusi Keuangan Pada Masyarakat Di Kota Surabaya. Dalam *Jurnal Ilmu Manajemen* (Vol. 8).
- Septiani, R. N., & Wuryani, E. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Umkm Di Sidoarjo. *E-Jurnal Manajemen Universitas Udayana*, 9(8), 3214. <Https://Doi.Org/10.24843/Ejmunud.2020.V09.I08.P16>

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

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

- Sironi, P. (2016). *FinTech Innovation: From Robo-Advisors to Goal-Based Investing and Gamification*. John Wiley & Sons
- Smbc. (2024, Juli 1). *7 Manfaat Inklusi Keuangan Bagi Umkm*.
- Soetiono, K. S., & Setiawan Cecep. (2022). *Literasi Dan Inklusi Keuangan Indonesia* (1 Ed.). Pt Rajagrafindo Persada.
- Studi Manajemen Universitas Maritim Raja Ali Haji, P. F., Atika Safira, Y., & Efni, Y. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Financial Technology Terhadap Inklusi Keuangan Pada Masyarakat Pekanbaru (Studi Pada Investor Saham Syariah Di Pekanbaru). *Jurnal Bahtera Inovasi*, 3(2).
- Suripto. (2023, November 21). *Umkm Indonesia, Pertumbuhan Dan Tantangan*. <Https://Mediaindonesia.Com/Opini/631264/Umkm-Indonesia-Pertumbuhan-Dan-Tantangan>
- Temizel, F., Sönmez, H., Er, F., & Özdemir, A. (2015). Financial Literacy Of University Students: A Case Study For Anadolu University, Turkey. *International Journal Of Management Economics And Business*, 11(24), 111–111. <Https://Doi.Org/10.17130/Ijmeb.2015.11.24.815>
- Tiento, J., & Anwar, M. (2023a). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Financial Confidence, Dan Moderasi Sumber Pendapatan Terhadap Perilaku Keuangan Karyawan Swasta. *Investasi Dan Syariah (Ekuitas)*, 5(1), 102. <Https://Doi.Org/10.47065/Ekuitas.V5i1.3696>

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

Tiento, J., & Anwar, M. (2023b). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Financial Confidence, Dan Moderasi Sumber Pendapatan Terhadap Perilaku Keuangan Karyawan Swasta. *Investasi Dan Syariah (Ekuitas)*, 5(1), 102. <Https://Doi.Org/10.47065/Ekuitas.V5i1.3696>

Togar Laut, L., & Melani Hutajulu, D. (2019). “*Fintech Dan E-Commerce Untuk Mendorong Pertumbuhan Umkm Dan Industri Kreatif*” Hotel Kontribusi Financial Technology Dalam Meningkatkan Inklusi Keuangan Di Indonesia.

Tri E. Ardiansyah, E. S. (2020). Fintech Implementation On The Financial Performance Of Rural Credit Banks. *Jurnal Akuntansi*, 24(2), 234. <Https://Doi.Org/10.24912/Ja.V24i2.693>

Unesco. (2005). *Education For All\_Literacy For Life; Efa Global Monitoring Report, 2006, Summary - Unesco Digital Library*.

Wicaksono, Arif. (2023, Desember 31). *Digitalisasi Umkm Kunci Kapitalisasi Bonus Demografi*.

Wijayanti, N., & Kartawinata, B. R. (2022). Effect Of Financial Literacy, Financial Confidence, External Locus Of Control, On Personal Finance Management (Object Of Study On East Java Students). *Budapest International Research And Critics Institute-Journal (Birci-Journal)*, 5, 30106–30114. <Https://Doi.Org/10.33258/Birci.V5i4.7171>



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

Wulandari, D., & Nugroho, A. (2021). *Peran Platform Digital terhadap Inklusi Keuangan UMKM di Indonesia*. Jurnal Ekonomi Digital, 6(2), 155–170.

World Bank. (2014). *Global Financial Development Report 2014: Financial Inclusion*.

Xiao, J. J. (2008). *Applying behavior theories to financial behavior*. In Handbook of Consumer Finance Research. Springer.

Yuliani, Y. (2019). The Effect Of Financial Knowledge On Financial Literacy With Mediated By Financial Behavior In Society Of Palembang City South Sumatera. *Mix Jurnal Ilmiah Manajemen*, 9(3), 421. <Https://Doi.Org/10.22441/Mix.2019.V9i3.003>



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

## LAMPIRAN

### Lampiran 1

#### Kuisisioner penelitian

Assalamu'alaikum wr.wb

Perkenalkan Nama Saya Meisya Khardina Hafsyani, NIM 12070122860, Jurusan Manajemen, Kosentrasi Keuangan, Fakultas Ekonomi Dan Ilmu Sosial, Universitas Islam Negri Sultan Syarif Kasim Riau. Saat ini sedang menyelesaikan skripsi yang berjudul "Pengaruh Literasi Keuangan dan Financial Technology Terhadap UMKM di Kecamatan Nanggalo Kota Padang" untuk memperoleh gelar sarjana (S1). Oleh karena itu saya memohon kesediaan Bapak/ibu agar berpartisipasi mengisi kuisioner yang terlampir. Sesuai dengan etika dalam melakukan penelitian, data yang saya peroleh akan dijaga kerahasiaannya dan digunakan semata-mata hanya untuk kepentingan penelitian ini

Demikianlah surat permohonan pengisian kuisioner ini dibuat. Saya ingin mengucapkan terimakasih atas ketersediaan bapak/ibu karena telah meluangkan waktu untuk mengisi kuisioner ini. Wassalamu'alaikum wr.wb.

Hormat saya,

Meisya Khardina Hafsyani



1. Nama Cipta : **Suska**  
Nama Undang-Undang : **UIN Syarif Kasim Riau**  
Lama usaha (UMKM) : **1 Tahun**  
Omset penjualan (perbulan) : **Rp. 100.000.000,-**
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.
3. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
4. Pengutipan tidak menghargai kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

### Identitas responden

Jenis kelamin	:	<input type="radio"/> Laki – laki	<input type="radio"/> Perempuan
Tingkat pendidikan	:	<input type="radio"/> SLTA/sederajat	<input type="radio"/> S1
		<input type="radio"/> Diploma	<input type="radio"/> S2/S3
Lama usaha (UMKM)	:	<input type="radio"/> $\leq$ 50 juta	<input type="radio"/> 300 – 500 juta
Omset penjualan (perbulan)	:	<input type="radio"/> 50 – 100 juta	<input type="radio"/> $\geq$ 500 juta
		<input type="radio"/> 100 – 300 juta	

### Petunjuk Pengisian Kuisioner

Isilah kolom pernyataan berikut sesuai dengan pendapat anda, dengan cara memberikan tanda checklist (✓) pada kolom yang tersedia. Berikan pendapat anda secara jujur terhadap beberapa pernyataan yang disajikan, diantara beberapa pilihan yaitu:

- a. Sangat Setuju (SS) = bobot 5      d. Tidak Setuju (TS) = bobot 2  
b. Setuju (S) = bobot 4      e. Sangat Tidak Setuju (STS) = bobot 1  
c. Netral (N) = bobot 3
1. Pernah mendengar atau mendapatkan informasi tentang financial technology dalam ruang lingkup transaksi keuangan:  
 Ya       Tidak
2. Menggunakan financial technology dalam transaksi keuangan maupun proses bisnis /usaha yang dijalani selama ini:  
 Ya       Tidak



## @ Hak Cipta

**Pengetahuan Keuangan**

No	pernyataan	Alternatif jawaban				
		SS	S	N	TS	STS
1.	Saya mengetahui tentang pengetahuan dasar seperti bunga dan inflansi					
2.	Saya memiliki pengetahuan dasar tentang pencatatan/pembukuan sederhana					
3.	Saya mengetahui tentang pengetahuan lanjutan seperti investasi, saham, dan obligasi					
4.	Saya memiliki pengetahuan mengenai berbagai produk dan layanan keuangan dari lembaga jasa keuangan yang dapat dimanfaatkan untuk pengembangan bisnis					

**Keterampilan Keuangan**

No	pernyataan	Alternatif jawaban				
		SS	S	N	TS	STS
1.	Saya mampu menyusun pembukuan atau pencatatan keuangan bisnis secara sederhana					
2.	Saya menggunakan laporan keuangan bulanan untuk membuat keputusan dalam bisnis					
3.	Saya tahu cara menghitung suku bunga sederhana untuk pinjaman bisnis					
4.	saya bisa memperkirakan total biaya pinjaman berdasarkan suku bunga yang ditawarkan					

**Keyakinan Keuangan**

No	pernyataan	Alternatif jawaban				
		SS	S	N	TS	STS
1.	Saya percaya transaksi pada bank sangat aman					
2.	Saya percaya bank dapat diandalkan					
3.	Saya percaya bank dapat memenuhi kebutuhan saya (misal: pinjaman)					

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

**© Hak Cipta milik UIN Suska Riau**

4.	Saya percaya pada layanan petugas bank	<input type="checkbox"/>				
----	--	--------------------------	--------------------------	--------------------------	--------------------------	--------------------------

**Sikap Keuangan**

No	pernyataan	Alternatif jawaban				
		SS	S	N	TS	STS
1.	Saya menetapkan tujuan keuangan jangka panjang untuk bisnis dan berusaha untuk mencapainya	<input type="checkbox"/>				
2.	Saya percaya bank dan investor eksternal dalam mendapatkan pembiayaan bisnis	<input type="checkbox"/>				
3.	Saya lebih suka mengikuti insting saya daripada membuat rencana keuangan yang terperinci untuk bisnis saya	<input type="checkbox"/>				
4.	saya lebih memilih bisnis beresiko tinggi dan keuntungan besar daripada bisnis beresiko rendah dan menghasilkan keuntungan kecil	<input type="checkbox"/>				

**Perilaku keuangan**

No	pernyataan	Alternatif jawaban				
		SS	S	N	TS	STS
1.	Saya membuat catatan pembukuan transaksi pada bisnis saya	<input type="checkbox"/>				
2.	Saya menyiapkan rencana anggaran biaya operasional bisnis	<input type="checkbox"/>				
3.	Saya memisahkan keuangan bisnis dengan keuangan pribadi	<input type="checkbox"/>				
4.	Saya selalu membayar tagihan tepat waktu	<input type="checkbox"/>				
5.	Saya menyimpan dana pengeluaran yang tidak terduga dalam tabungan	<input type="checkbox"/>				
6.	Setiap bulan saya selalu menabung	<input type="checkbox"/>				

**Cashless Payment**

No	pernyataan	Alternatif jawaban				
		SS	S	N	TS	STS
1.	Cashless payment meningkatkan efektivitas transaksi pada bisnis saya					
2.	Cashless payment meningkatkan efisiensi pada bisnis saya					
3.	Cashless payment mudah dioperasikan pada bisnis saya					
4.	Cashless payment membuat pelanggan puas					

**Market Aggregator**

No	pernyataan	Alternatif jawaban				
		SS	S	N	TS	STS
1.	Saya mampu mengakses berbagai informasi menggunakan market aggregator					
2.	Market aggregator memberikan informasi harga yang mudah untuk dijadikan perbandingan					
3.	Market aggregator memberikan informasi fitur produk yang mudah					
4.	Market aggregator dapat membuat keputusan bisnis saya semakin tepat					
5.	Saya mendapatkan kecukupan informasi dengan menggunakan market aggregator					
6.	Saya menghabiskan sedikit waktu dalam mengakses informasi dengan menggunakan market aggregator					

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

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

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

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

**© Hak Cipta UIN Suska Riau**
**Risk and Investment Management**

No	pernyataan	Alternatif jawaban				
		SS	S	N	TS	STS
1.	Platform mendukung akses permodalan pada bisnis saya					
2.	Platform membantu merencanakan keuangan bisnis saya					
3.	Platform membantu saya dalam pengambilan keputusan					

**Inklusi keuangan**

No	pernyataan	Alternatif jawaban				
		SS	S	N	TS	STS
<b>Akses</b>						
1.	Lokasi kantor lembaga jasa keuangan terdekat tidak jauh dari tempat tinggal/tempat usaha nasabah					
2.	Saya tidak mengalami kesulitan dalam mendapatkan informasi mengenai berbagai produk dan layanan keuangan					
3.	Berbagai produk dan layanan keuangan yang ditawarkan oleh lembaga jasa keuangan mudah diakses sesuai kebutuhan saya					
<b>Penggunaan</b>						
	Saya menggunakan berbagai produk dan layanan keuangan (kredit, Tabungan, dll) untuk mendukung operasi bisnis					
	Saya memanfaatkan berbagai macam produk dan jasa keuangan (kredit, Tabungan, dll) sesuai dengan kemampuan keuangan saya					
<b>Kualitas</b>						



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

1.	Produk dan layanan keuangan yang tersedia cukup beragam sesuai dengan kebutuhan pelaku UMKM						
2.	Prosedur penggunaan berbagai produk dan layanan keuangan tidaklah rumit						
3.	Kualitas layanan yang diberikan lembaga jasa keuangan cukup baik						
<b>Kesejahteraan</b>							
2.	Tema produk dan layanan keuangan membantu meningkatkan kemajuan dan keberlanjutan bisnis						
3.	Basis akses produk dan layanan keuangan membantu meningkatkan kesejahteraan UMKM						
3.	Beragamnya produk dan layanan keuangan sangat membantu dalam mendukung operasional bisnis						

© **Lampiran 2**

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

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

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

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

<b>Pengetahuan Keuangan</b>					<b>Keterampilan Keuangan</b>			
<b>no</b>	<b>P1</b>	<b>P2</b>	<b>P3</b>	<b>P4</b>	<b>K1</b>	<b>K2</b>	<b>K3</b>	<b>K4</b>
1.	4	3	4	4	3	4	1	4
2.	4	5	4	5	3	3	3	1
3.	5	4	4	3	4	4	4	2
4.	5	4	2	5	3	4	4	3
5.	5	5	4	4	5	2	5	2
6.	3	3	2	3	4	4	4	3
7.	5	5	3	5	3	3	3	2
8.	3	4	3	3	5	5	5	1
9.	5	5	5	3	4	4	4	2
10.	5	4	1	2	5	2	5	2
11.	5	4	5	4	3	4	3	3
12.	4	3	4	5	5	5	5	2
13.	5	5	2	3	3	4	3	3
14.	5	5	1	4	5	3	5	1
15.	5	4	5	4	4	4	4	1
16.	5	5	3	5	3	5	5	2
17.	4	3	1	1	3	4	4	3
18.	5	5	1	1	5	3	5	2
19.	4	3	1	1	3	4	4	4
20.	5	4	5	4	4	5	4	4
21.	5	3	2	2	5	5	5	1
22.	4	3	2	3	4	4	4	3
23.	5	4	3	5	3	5	5	3
24.	5	2	1	2	5	5	5	2
25.	5	3	2	5	5	3	5	4
26.	4	3	4	3	4	4	4	4
27.	4	3	2	4	4	4	4	4
28.	5	5	4	4	5	5	3	3
29.	5	3	5	3	5	3	5	5
30.	4	4	2	3	4	4	4	1
31.	4	4	5	4	5	4	4	4
32.	5	3	5	5	5	3	5	4
33.	4	5	3	4	4	2	2	2
34.	5	5	3	3	5	5	5	5
35.	4	4	5	4	4	4	4	4
36.	3	3	1	2	3	3	3	3
37.	5	4	3	3	5	5	5	4
38.	3	5	3	3	4	3	3	3
39.	3	2	1	2	3	3	3	2



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Sim Riau

40.	5	4	2	3
41.	3	5	3	5
42.	4	5	4	3
43.	4	3	1	3
44.	3	3	1	2
45.	3	2	3	1
46.	3	1	3	2
47.	3	1	3	2
48.	3	1	2	2
49.	3	2	1	3
50.	2	3	2	3
51.	2	2	3	2
52.	3	3	2	5
53.	4	1	4	2
54.	5	4	3	4
55.	4	4	3	3
56.	4	3	4	4
57.	2	1	2	3
58.	3	4	3	2
59.	5	3	5	4
60.	3	5	3	3
61.	2	3	5	1
62.	2	3	3	2
63.	4	3	2	4
64.	2	1	5	2
65.	1	5	2	1
66.	1	1	1	3
67.	1	1	3	1
68.	5	5	2	4
69.	5	5	3	5
70.	3	4	2	4
71.	5	5	4	5
72.	4	3	1	2
73.	5	5	3	3
74.	5	5	4	4
75.	4	3	1	2
76.	5	4	5	4
77.	3	3	3	3
78.	4	4	1	4
79.	3	4	2	3
80.	5	5	2	4
81.	3	4	4	3
82.	5	5	5	3
83.	5	3	5	3
84.	5	3	5	4
85.	4	4	4	2
86.	2	3	3	1
87.	3	3	3	1
88.	2	3	3	3
89.	3	3	3	1
90.	3	3	3	2
91.	3	3	3	2
92.	2	3	3	3
93.	2	4	4	2
94.	2	4	5	4
95.	5	4	5	5
96.	4	4	4	2
97.	3	4	4	4
98.	3	3	3	1
99.	5	3	5	5
100.	5	4	4	4



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

© Hakim Sim Riau Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

82.	4	5	2	5
83.	4	5	3	5
84.	5	5	3	5
85.	5	3	1	3
86.	4	4	3	4
87.	4	5	3	3
88.	5	5	3	4
89.	3	3	1	2
90.	5	5	2	2
91.	4	5	4	5
92.	4	5	2	5
93.	5	4	3	3
94.	3	4	3	3
95.	5	4	1	2
96.	5	5	3	5
97.	5	5	5	3
98.	3	3	2	3
99.	3	2	1	2
100.	5	5	4	5
101.	4	4	3	4
102.	5	5	3	2
103.	3	4	5	3
104.	4	3	4	3
105.	4	4	5	4
106.	4	4	4	3
107.	4	3	4	4
108.	4	4	1	2
109.	4	5	1	4
110.	4	4	3	4
111.	3	3	3	4
112.	4	4	3	2
113.	3	3	1	3
114.	3	3	3	5
115.	5	5	1	5
116.	3	3	4	2
117.	4	4	3	2
118.	2	5	2	2
119.	3	4	3	2
120.	5	3	2	1
121.	5	4	3	2
122.	4	4	3	4
123.	2	1	2	2
5	5	5	5	5
5	4	5	3	
5	5	5	3	
5	5	5	4	
4	4	4	2	
5	4	5	4	
5	4	5	5	
3	3	3	3	
5	5	5	4	
5	4	5	4	
5	5	5	4	
5	4	5	5	
5	3	3	3	
4	5	5	5	
5	4	5	5	
5	4	5	5	
3	4	4	4	
3	3	3	3	
5	4	5	5	
4	4	4	4	
5	4	5	5	
3	4	4	3	
5	5	4	4	
4	4	4	4	
5	4	5	5	
3	3	3	3	
4	4	4	4	
5	5	4	4	
3	4	4	4	
5	4	4	4	
4	4	4	5	
4	5	4	3	
5	3	3	3	
4	4	4	4	
5	2	4	4	
4	4	4	5	
4	5	4	3	
5	3	3	3	
5	2	3	3	
1	3	3	3	
4	3	5	5	
3	3	3	3	
1	5	4	4	
5	5	2	2	
1	3	3	3	
5	2	5	5	
1	5	4	5	
3	4	4	4	
5	2	5	5	

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

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

- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

©

**Hak Cipta****UIN Suska Riau**

124.	5	4	3	2			4	4	4	4	
125.	4	2	3	2			3	3	3	1	
126.	3	3	4	3			3	3	3	3	
127.	3	2	1	2			3	3	3	3	
128.	4	3	2	2			4	4	4	4	
129.	3	5	4	3			5	4	4	4	
130.	4	4	5	4			5	3	5	5	
131.	5	4	3	5			4	4	4	4	

**Keyakinan keuangan**

Sno	KK1	KK2	KK3	KK4
1.	4	3	3	4
2.	3	2	4	4
3.	5	5	4	2
4.	5	5	3	4
5.	4	5	4	3
6.	5	3	5	5
7.	5	5	5	3
8.	4	4	3	4
9.	4	5	4	5
10.	5	3	5	4
11.	4	3	4	3
12.	4	5	3	4
13.	3	2	2	3
14.	5	5	3	5
15.	4	4	5	3
16.	5	5	2	4
17.	3	5	3	2
18.	5	2	5	5
19.	5	5	4	3
20.	4	4	3	4
21.	5	5	4	5
22.	4	4	3	4
23.	5	3	3	5
24.	5	5	3	3
25.	4	3	3	3
26.	5	5	5	3
27.	5	5	3	5
28.	4	3	4	4
29.	4	5	2	5
30.	5	5	4	5
31.	4	5	3	4

**Sikap Keuangan**

SK1	SK2	SK3	SK4
4	2	3	3
4	4	2	2
5	4	4	3
4	3	4	3
5	5	4	3
5	4	3	3
5	5	4	3
5	3	3	3
5	5	1	1
4	4	5	4
5	3	4	3
5	3	2	2
5	3	3	3
5	5	5	5
4	3	3	4
3	1	5	5
5	4	3	5
3	3	3	3
3	5	4	3
4	3	4	3
5	4	4	3
4	3	3	3
5	4	2	3
5	3	5	5
5	3	2	2
5	4	4	1
4	4	4	4
5	5	5	5
5	5	4	4
4	4	2	1

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

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

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

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

**© Hak Cipta Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah Jakarta**

32.	4	2	5	5
33.	3	3	4	3
34.	3	5	2	5
35.	4	2	3	2
36.	5	5	3	5
37.	5	5	4	5
38.	4	3	3	3
39.	5	4	3	5
40.	4	5	3	5
41.	2	3	4	3
42.	5	5	4	5
43.	5	5	3	5
44.	3	3	2	2
45.	3	2	2	1
46.	4	3	2	2
47.	5	2	1	2
48.	2	1	2	3
49.	4	3	2	3
50.	3	2	4	2
51.	5	2	3	2
52.	5	4	4	3
53.	3	1	3	4
54.	5	5	5	2
55.	4	5	4	5
56.	3	2	2	2
57.	4	1	1	1
58.	3	1	3	1
59.	1	1	1	1
60.	3	1	3	2
61.	2	2	2	2
62.	3	1	1	1
63.	3	1	1	1
64.	3	2	2	2
65.	1	1	4	1
66.	4	4	1	1
67.	3	1	1	1
68.	5	3	5	5
69.	4	5	4	2
70.	4	5	3	5
71.	5	5	5	3
72.	5	5	4	5
73.	5	5	4	5

5	5	5	2	
4	3	1	1	
5	5	3	1	
4	4	3	1	
5	4	4	2	
5	3	2	3	
5	3	3	3	
5	5	3	3	
5	5	3	3	
5	3	3	3	
5	5	2	3	
5	4	3	4	
3	1	2	3	
3	2	3	1	
3	3	1	2	
3	3	2	2	
3	2	1	1	
3	3	3	2	
3	3	3	2	
4	3	3	3	
5	5	2	2	
5	5	5	5	
5	5	5	5	
4	4	2	5	
4	4	2	2	
3	2	2	3	
4	4	1	2	
2	2	3	5	
3	2	2	2	
3	3	2	2	
3	1	3	5	
4	3	2	2	
2	2	1	1	
4	3	2	2	
3	3	3	1	
5	5	4	4	
5	5	2	5	
5	4	4	3	
5	5	4	4	
5	4	3	3	
5	5	4	4	

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

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

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

**© Hak Cipta Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah Jakarta**

74.	4	2	4	4
75.	5	5	4	5
76.	5	3	5	5
77.	4	5	5	3
78.	5	5	4	3
79.	5	5	3	5
80.	5	4	3	5
81.	4	5	5	3
82.	3	5	2	5
83.	5	5	4	5
84.	5	5	4	5
85.	5	5	3	5
86.	3	3	2	3
87.	5	5	3	5
88.	5	5	3	5
89.	4	3	2	5
90.	4	5	2	5
91.	5	5	3	5
92.	5	5	4	5
93.	4	4	3	5
94.	3	3	4	5
95.	5	5	3	5
96.	5	3	5	5
97.	5	5	4	5
98.	4	4	3	4
99.	3	3	3	4
100.	5	5	3	5
101.	4	2	4	4
102.	5	5	3	5
103.	3	3	3	3
104.	3	4	4	3
105.	5	4	2	4
106.	4	4	3	4
107.	4	4	4	4
108.	4	4	2	3
109.	4	3	4	3
110.	5	4	4	3
111.	2	2	3	3
112.	5	3	3	3
113.	3	3	2	3
114.	1	4	3	4
115.	1	4	3	2

5	4	3	3	3
5	3	3	2	
5	5	4	4	
5	5	3	3	
4	4	3	2	
5	3	3	2	
5	4	3	3	
5	5	3	3	
5	5	2	3	
5	5	4	4	
5	5	4	4	
5	5	4	4	
4	3	2	2	
5	5	4	3	
5	5	4	4	
4	4	5	3	
5	5	3	3	
5	5	3	3	
5	4	3	3	
5	5	4	1	
5	4	2	1	
5	5	1	3	
4	3	4	1	
4	3	3	1	
5	4	3	3	
4	3	3	3	
5	5	4	5	
3	3	3	3	
4	3	4	3	
4	4	4	4	
4	3	4	4	
4	3	4	1	
4	3	2	1	
4	3	3	4	
4	3	2	1	
4	3	4	3	
4	3	3	3	
5	2	3	1	
4	3	4	1	

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

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

- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
- 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**© Hak Cipta****Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah Riau****Perilaku keuangan**

no	PK1	PK2	PK3	PK4	PK5	PK6
1.	4	4	3	4	3	3
2.	5	4	3	3	4	3
3.	5	3	5	3	2	2
4.	3	3	2	2	3	1
5.	5	4	5	4	5	4
6.	4	4	3	5	3	5
7.	5	3	5	3	5	3
8.	4	4	5	3	5	4
9.	3	2	3	2	3	3
10.	5	4	5	3	5	4
11.	2	1	1	4	3	3
12.	4	4	3	5	4	3
13.	5	5	5	4	4	4
14.	3	3	4	4	3	3
15.	5	5	5	4	5	5
16.	5	3	5	4	5	5
17.	5	4	3	3	4	3
18.	5	3	4	3	3	3
19.	4	3	3	5	4	3
20.	3	2	2	2	3	3
21.	4	3	3	4	3	3
22.	5	4	3	4	4	3
23.	3	4	4	3	5	5

3	3	3	1	2
4	3	4	3	
4	2	4	1	
5	2	1	4	
5	3	2	5	
4	2	5	3	
5	3	5	1	
5	4	3	4	
4	3	3	1	
4	3	2	3	
5	2	2	5	
4	3	2	1	
4	3	2	2	
5	4	2	4	
5	4	3	3	

**Cashless payment**

CP1	CP2	CP3	CP4
3	2	3	2
3	3	4	4
3	4	4	5
4	4	4	4
4	5	3	5
2	3	2	3
5	4	5	4
2	5	2	5
5	4	5	5
5	5	4	3
5	5	5	5
3	4	4	3
3	3	3	4
5	5	5	5
2	4	4	4
3	4	4	3
1	1	1	1
3	3	3	3
5	4	5	5
5	5	4	4
5	5	4	3
4	4	4	4
3	4	4	5



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

◎

24.	5	5	5	4	4	5
25.	4	4	3	3	4	3
26.	4	4	4	4	5	5
27.	3	3	4	4	3	3
28.	4	4	5	5	4	4
29.	1	1	2	2	2	3
30.	4	4	3	5	5	5
31.	2	2	3	3	2	2
32.	5	4	3	4	4	5
33.	5	5	4	4	4	3
34.	5	2	2	3	5	5
35.	4	5	4	4	3	3
36.	3	3	3	4	3	3
37.	3	2	2	3	2	3
38.	3	3	4	3	2	2
39.	4	4	4	3	3	3
40.	5	4	4	3	5	3
41.	5	5	5	4	4	4
42.	2	2	2	3	3	3
43.	4	5	3	3	4	3
44.	3	2	1	1	1	2
45.	3	2	1	2	3	3
46.	2	3	2	1	3	2
47.	3	2	1	3	2	3
48.	1	2	3	2	1	2
49.	2	1	3	2	2	2
50.	3	2	2	2	2	2
51.	1	3	2	2	3	3
52.	1	5	4	5	3	3
53.	2	2	3	3	1	4
54.	4	3	3	4	5	3
55.	3	3	3	3	4	4
56.	4	3	2	3	2	3
57.	2	1	1	1	3	2
58.	3	2	2	2	2	3
59.	4	4	5	3	3	4
60.	3	3	3	2	3	2
61.	3	2	1	3	1	1
62.	2	2	1	1	1	1
63.	3	3	5	3	2	3
64.	4	2	4	3	3	4
65.	2	3	1	2	1	1
66.	1	1	1	1	1	1
67.	1	1	1	1	1	1
68.	1	1	1	1	1	1
69.	1	1	1	1	1	1
70.	1	1	1	1	1	1
71.	1	1	1	1	1	1
72.	1	1	1	1	1	1
73.	1	1	1	1	1	1
74.	1	1	1	1	1	1
75.	1	1	1	1	1	1
76.	1	1	1	1	1	1
77.	1	1	1	1	1	1
78.	1	1	1	1	1	1
79.	1	1	1	1	1	1
80.	1	1	1	1	1	1
81.	1	1	1	1	1	1
82.	1	1	1	1	1	1
83.	1	1	1	1	1	1
84.	1	1	1	1	1	1
85.	1	1	1	1	1	1
86.	1	1	1	1	1	1
87.	1	1	1	1	1	1
88.	1	1	1	1	1	1
89.	1	1	1	1	1	1
90.	1	1	1	1	1	1
91.	1	1	1	1	1	1
92.	1	1	1	1	1	1
93.	1	1	1	1	1	1
94.	1	1	1	1	1	1
95.	1	1	1	1	1	1
96.	1	1	1	1	1	1
97.	1	1	1	1	1	1
98.	1	1	1	1	1	1
99.	1	1	1	1	1	1
100.	1	1	1	1	1	1
101.	1	1	1	1	1	1
102.	1	1	1	1	1	1
103.	1	1	1	1	1	1
104.	1	1	1	1	1	1
105.	1	1	1	1	1	1
106.	1	1	1	1	1	1
107.	1	1	1	1	1	1
108.	1	1	1	1	1	1
109.	1	1	1	1	1	1
110.	1	1	1	1	1	1
111.	1	1	1	1	1	1
112.	1	1	1	1	1	1
113.	1	1	1	1	1	1
114.	1	1	1	1	1	1
115.	1	1	1	1	1	1
116.	1	1	1	1	1	1
117.	1	1	1	1	1	1
118.	1	1	1	1	1	1
119.	1	1	1	1	1	1
120.	1	1	1	1	1	1
121.	1	1	1	1	1	1
122.	1	1	1	1	1	1
123.	1	1	1	1	1	1
124.	1	1	1	1	1	1
125.	1	1	1	1	1	1
126.	1	1	1	1	1	1
127.	1	1	1	1	1	1
128.	1	1	1	1	1	1
129.	1	1	1	1	1	1
130.	1	1	1	1	1	1
131.	1	1	1	1	1	1
132.	1	1	1	1	1	1
133.	1	1	1	1	1	1
134.	1	1	1	1	1	1
135.	1	1	1	1	1	1
136.	1	1	1	1	1	1
137.	1	1	1	1	1	1
138.	1	1	1	1	1	1
139.	1	1	1	1	1	1
140.	1	1	1	1	1	1
141.	1	1	1	1	1	1
142.	1	1	1	1	1	1
143.	1	1	1	1	1	1
144.	1	1	1	1	1	1
145.	1	1	1	1	1	1
146.	1	1	1	1	1	1
147.	1	1	1	1	1	1
148.	1	1	1	1	1	1
149.	1	1	1	1	1	1
150.	1	1	1	1	1	1
151.	1	1	1	1	1	1
152.	1	1	1	1	1	1
153.	1	1	1	1	1	1
154.	1	1	1	1	1	1
155.	1	1	1	1	1	1
156.	1	1	1	1	1	1
157.	1	1	1	1	1	1
158.	1	1	1	1	1	1
159.	1	1	1	1	1	1
160.	1	1	1	1	1	1
161.	1	1	1	1	1	1
162.	1	1	1	1	1	1
163.	1	1	1	1	1	1
164.	1	1	1	1	1	1
165.	1	1	1	1	1	1
166.	1	1	1	1	1	1
167.	1	1	1	1	1	1
168.	1	1	1	1	1	1
169.	1	1	1	1	1	1
170.	1	1	1	1	1	1
171.	1	1	1	1	1	1
172.	1	1	1	1	1	1
173.	1	1	1	1	1	1
174.	1	1	1	1	1	1
175.	1	1	1	1	1	1
176.	1	1	1	1	1	1
177.	1	1	1	1	1	1
178.	1	1	1	1	1	1
179.	1	1	1	1	1	1
180.	1	1	1	1	1	1
181.	1	1	1	1	1	1
182.	1	1	1	1	1	1
183.	1	1	1	1	1	1
184.	1	1	1	1	1	1
185.	1	1	1	1	1	1
186.	1	1	1	1	1	1
187.	1	1	1	1	1	1
188.	1	1	1	1	1	1
189.	1	1	1	1	1	1
190.	1	1	1	1	1	1
191.	1	1	1	1	1	1
192.	1	1	1	1	1	1
193.	1	1	1	1	1	1
194.	1	1	1	1	1	1
195.	1	1	1	1	1	1
196.	1	1	1	1	1	1
197.	1	1	1	1	1	1
198.	1	1	1	1	1	1
199.	1	1	1	1	1	1
200.	1	1	1	1	1	1
201.	1	1	1	1	1	1
202.	1	1	1	1	1	1
203.	1	1	1	1	1	1
204.	1	1	1	1	1	1
205.	1	1	1	1	1	1
206.	1	1	1	1	1	1
207.	1	1	1	1	1	1
208.	1	1	1	1	1	1
209.	1	1	1	1	1	1
210.	1	1	1	1	1	1
211.	1	1	1	1	1	1
212.	1	1	1	1	1	1
213.	1	1	1	1	1	1
214.	1	1	1	1	1	1
215.	1	1	1	1	1	1
216.	1	1	1	1	1	1
217.	1	1	1	1	1	1
218.	1	1	1	1	1	1
219.	1	1	1	1	1	1
220.	1	1	1	1	1	1
221.	1	1	1	1	1	1
222.	1	1	1	1	1	1
223.	1	1	1	1	1	1
224.	1	1	1	1	1	1
225.	1	1	1	1	1	1
226.	1	1	1	1	1	1
227.	1	1	1	1	1	1
228.	1	1	1	1	1	1
229.	1	1	1	1	1	1
230.	1	1	1	1	1	1
231.	1	1	1	1	1	1
232.	1	1	1	1	1	1
233.	1	1	1	1	1	1
234.	1	1	1	1	1	1
235.	1	1	1	1	1	1
236.	1	1	1	1	1	1
237.	1	1	1	1	1	1
238.	1	1	1	1	1	1
239.	1	1	1	1	1	1
240.	1	1	1	1	1	1
241.	1	1	1	1	1	1
242.	1	1	1	1	1	1
243.	1	1	1	1	1	1
244.	1	1	1	1	1	1
245.	1	1	1	1	1	1
246.	1	1	1	1	1	1
247.	1	1	1	1	1	1
248.	1	1	1	1	1	1
249.	1	1	1	1	1	1
250.	1	1	1	1	1	1
251.	1	1	1	1	1	1
252.	1	1	1	1	1	1
253.	1	1	1	1	1	1
254.	1	1	1	1	1	1
255.	1	1	1	1	1	1
256.	1	1	1	1	1	1
257.	1	1	1	1	1	1
258.	1	1	1	1	1	1
259.	1	1	1	1	1	1
260.	1	1	1	1	1	1
261.	1	1	1	1	1	1
262.	1	1	1	1	1	1
263.	1	1	1	1	1	1
264.	1	1	1	1	1	1
265.	1	1	1	1	1	1
266.	1	1	1	1	1	1
267.	1	1	1	1	1	1
268.	1	1	1	1	1	1
269.	1	1	1	1	1	1
270.	1	1	1	1	1	1
271.	1	1	1	1	1	1
272.	1	1	1	1	1	1
273.	1	1	1	1	1	1
274.	1	1	1	1	1	1
275.	1	1	1	1	1	1
276.	1	1	1	1	1	1
277.	1	1	1	1	1	1
278						



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

66.	4	1	2	1	4	3		1	1	2	1
67.	2	3	2	2	2	1		3	3	3	3
68.	5	3	2	1	5	3		3	5	3	5
69.	4	4	3	3	5	5		5	3	5	3
70.	2	2	3	3	4	5		2	4	2	4
71.	5	4	5	3	5	3		5	2	5	2
72.	3	3	3	3	4	4		5	4	4	5
73.	3	2	3	5	4	4		4	5	5	4
74.	4	3	4	5	4	4		2	5	5	2
75.	1	1	1	3	3	3		3	3	3	3
76.	5	4	5	4	5	5		5	2	2	5
77.	5	3	5	4	4	4		3	4	4	4
78.	4	4	3	3	3	3		3	4	3	3
79.	2	2	2	3	3	3		5	5	4	5
80.	5	4	5	4	5	3		5	4	4	4
81.	4	5	4	4	5	4		5	5	5	4
82.	5	4	5	3	5	4		5	3	3	5
83.	4	3	3	5	4	5		3	5	5	3
84.	5	5	5	3	5	3		5	3	3	5
85.	3	2	3	2	3	3		2	1	1	2
86.	3	3	5	4	5	3		3	4	3	4
87.	5	4	5	5	5	5		3	5	3	5
88.	5	5	5	3	3	3		5	4	5	5
89.	1	1	1	3	3	3		3	3	3	3
90.	5	5	5	4	4	5		5	3	5	5
91.	5	5	4	2	3	4		5	5	3	5
92.	4	4	3	3	2	2		4	5	5	5
93.	4	5	5	5	3	3		5	5	5	4
94.	5	5	5	4	4	4		4	4	4	5
95.	3	2	3	2	3	3		4	4	4	5
96.	5	4	5	3	3	4		3	2	1	3
97.	3	2	5	3	5	5		5	4	4	5
98.	1	3	1	3	1	3		5	4	4	5
99.	1	1	1	3	3	3		3	2	3	2
100.	5	5	4	5	4	4		5	3	5	5
101.	3	2	2	2	3	3		3	3	3	3
102.	5	4	3	5	5	2		4	5	5	5
103.	4	2	3	2	3	3		3	3	3	3
104.	4	3	4	4	3	4		4	4	4	5
105.	4	4	3	4	3	4		5	4	4	4
106.	4	4	4	3	4	4		3	5	3	3
107.	4	3	4	4	3	3		3	4	4	5

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

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

- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
- 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**© Hak Cipta**
**Universitas Islam Syarif Kasim Riau**

108	1	1	1	3	2	3
109	5	2	3	3	3	3
110	4	4	4	3	3	4
111	2	1	2	2	3	3
112	3	4	4	4	4	5
113	5	4	5	3	3	3
114	5	1	3	2	5	4
115	5	4	3	4	2	5
116	3	2	1	3	3	3
117	1	5	4	4	3	3
118	5	3	5	3	2	2
119	5	3	2	4	1	3
120	5	5	3	4	1	5
121	4	3	1	5	4	3
122	4	5	3	5	4	3
123	3	4	3	1	2	5
124	5	3	1	2	5	3
125	4	4	3	4	5	2
126	4	3	1	2	3	3
127	3	1	1	3	1	2
128	3	2	2	4	3	3
129	3	2	4	3	3	3
130	5	3	5	4	5	5
131.	4	5	5	4	5	4

**Statistik**
**Market aggregator**

Jumlah	Market aggregator						Risk and investment management
	MA 1	MA 2	MA 3	MA 4	MA 5	MA 6	
1.	3	3	3	2	3	4	
2.	4	4	4	4	4	4	
3.	3	3	4	2	4	4	
4.	2	2	3	3	2	3	
5.	4	3	3	2	3	2	
6.	2	3	3	2	3	3	
7.	5	5	5	3	3	3	
8.	1	3	3	3	2	3	
9.	4	3	4	4	2	2	
10.	1	3	1	3	1	2	
11.	5	4	5	4	2	3	
12.	4	5	3	5	3	4	
13.	1	3	2	1	2	3	
RIM1	2	3	2				RIM3
RIM2	3	4	3				
	2	3	2				
	2	3	2				
	2	2	2				
	2	1	1				
	3	3	3				
	3	4	4				
	2	1	1				
	4	3	3				
	3	4	4				
	2	1	1				
	5	4	3				
	5	5	5				
	3	5	4				
	4	3	2				
	1	3	4				
	3	1	3				
	2	1	3				
	4	4	4				
	2	2	1				
	1	1	1				
	5	4	3				
	5	5	5				
	3	5	4				



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

Sim Riau

14.	5	4	4	2	4	5		4	5	3
15.	5	5	3	4	4	3		4	4	4
16.	3	2	2	1	1	2		3	2	2
17.	2	1	2	3	1	1		2	3	2
18.	4	3	3	2	1	1		3	3	2
19.	1	3	3	3	2	1		3	1	2
20.	3	4	4	2	3	5		5	3	5
21.	3	2	3	3	1	1		3	3	3
22.	3	3	2	2	1	1		4	2	2
23.	4	3	4	3	4	3		2	2	3
24.	1	3	3	1	1	3		2	2	2
25.	5	4	5	4	3	3		3	2	3
26.	2	3	2	3	1	1		3	4	4
27.	3	2	3	3	2	2		1	2	1
28.	1	3	3	1	2	3		3	4	3
29.	1	1	3	1	3	3		4	3	4
30.	3	2	2	3	2	2		2	3	2
31.	1	3	1	3	1	1		1	1	1
32.	5	5	5	5	3	3		2	1	2
33.	2	1	2	2	1	1		1	2	1
34.	5	5	5	5	3	3		1	2	1
35.	1	3	2	3	3	2		3	2	2
36.	2	2	3	1	1	2		3	3	2
37.	5	5	5	3	4	5		3	2	3
38.	3	4	3	3	2	2		2	3	3
39.	3	3	4	4	3	2		2	3	3
40.	5	5	5	3	3	2		4	5	4
41.	4	4	5	5	2	3		5	4	4
42.	3	3	3	3	2	2		3	4	3
43.	3	3	4	4	3	3		2	3	1
44.	2	2	1	2	3	1		1	3	2
45.	3	3	2	1	3	2		3	3	2
46.	2	2	3	2	2	1		3	2	2
47.	3	2	2	2	3	3		3	2	1
48.	2	3	1	2	1	2		1	1	2
49.	3	2	3	3	2	3		3	2	3
50.	2	3	2	3	2	2		2	3	2
51.	2	3	2	2	2	3		3	1	4
52.	2	3	4	5	3	4		3	4	5
53.	1	1	2	4	1	2		3	3	2
54.	3	3	3	4	1	1		3	4	3
55.	4	4	3	4	3	3		4	3	4



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

◎ 5  
◎ 5  
◎ 5  
◎ 5  
◎ 6  
◎ 6  
◎ 6  
◎ 6  
◎ 6  
◎ 6  
◎ 6  
◎ 7  
◎ 7  
◎ 7  
◎ 7  
◎ 7  
◎ 7  
◎ 7  
◎ 7  
◎ 8  
◎ 8  
◎ 8  
◎ 8  
◎ 8  
◎ 8  
◎ 8  
◎ 8  
◎ 8  
◎ 9  
◎ 9  
◎ 9  
◎ 9  
◎ 9  
◎ 9  
◎ 9  
Sim Riau

56.	4	3	3	4	3	2		2	2	3
57.	3	3	2	2	1	1		2	3	2
58.	1	1	2	3	2	1		3	4	3
59.	5	3	5	3	2	2		3	2	3
60.	3	3	3	3	2	2		3	2	2
61.	2	1	2	3	1	1		3	3	2
62.	3	3	3	3	2	2		5	4	5
63.	5	5	4	4	3	3		3	4	3
64.	3	4	3	3	2	2		1	2	2
65.	4	3	3	2	1	1		2	2	3
66.	3	5	3	3	5	5		3	2	3
67.	4	4	4	3	3	3		1	2	1
68.	3	2	2	3	1	1		3	2	3
69.	5	5	4	4	3	3		2	1	1
70.	3	3	3	3	3	4		4	5	4
71.	4	5	5	5	4	5		4	3	3
72.	3	3	3	3	2	2		5	5	3
73.	5	4	4	3	5	5		2	3	3
74.	4	4	4	4	3	3		1	2	1
75.	3	3	3	1	1	1		3	5	5
76.	5	5	2	5	2	2		4	4	3
77.	4	4	4	4	3	3		3	3	3
78.	3	3	3	4	2	2		2	1	1
79.	5	3	5	3	3	3		3	2	3
80.	4	2	5	5	2	2		5	4	3
81.	5	4	4	5	3	3		4	3	4
82.	5	3	3	3	2	2		4	5	4
83.	4	4	5	4	3	3		3	4	3
84.	5	5	5	4	4	4		2	1	1
85.	3	4	3	4	1	1		3	2	3
86.	3	3	3	3	2	2		3	2	2
87.	5	4	4	2	5	4		3	3	4
88.	5	3	4	4	3	3		1	2	1
89.	3	3	2	2	1	1		3	4	4
90.	5	3	4	4	4	3		5	4	4
91.	5	4	4	5	3	3		2	1	1
92.	2	2	1	3	2	2		5	3	3
93.	5	4	3	3	2	2		2	2	3
94.	4	4	4	5	3	3		1	2	2
95.	4	3	4	4	2	3		4	3	3
96.	4	4	4	2	4	5		3	5	3
97.	5	5	5	2	3	5		1	3	1



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

© Hakim Riau Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

98.	2	3	3	1	1	3		3	1	3
99.	5	5	4	4	2	3		3	2	2
100	5	4	4	5	4	3		2	3	3
101	3	3	2	3	2	2		4	2	4
102	4	4	4	5	3	3		3	3	2
103	3	3	3	3	2	2		4	3	4
104	4	4	4	4	3	3		3	3	4
105	5	5	3	4	3	4		4	4	3
106	3	4	3	4	3	2		4	3	3
107	4	3	4	4	3	2		4	3	4
108	1	2	3	4	3	3		5	4	3
109	5	3	4	3	4	5		3	2	2
110	3	3	2	3	2	2		3	2	1
111	4	1	2	4	4	4		4	3	3
112	5	4	1	2	3	2		1	2	1
113	1	3	3	1	3	3		5	4	1
114	2	4	3	5	1	2		2	1	3
115	1	4	2	3	5	4		3	2	3
116	1	3	4	1	2	4		2	3	4
117	2	4	1	2	1	1		3	2	1
118	1	2	3	1	1	2		4	3	2
119	3	5	2	4	1	5		3	5	3
120	4	1	5	4	2	1		5	4	5
121	1	3	5	2	1	2		5	4	4
122	1	2	4	3	1	3		4	1	2
123	5	1	3	2	3	5		1	3	5
124	5	1	4	2	3	5		2	1	1
125	4	2	1	1	1	1		3	3	2
126	4	4	4	3	4	4		2	1	1
127	1	2	3	1	1	2		2	1	2
128	4	3	3	4	1	1		2	3	3
129	3	3	4	4	3	3		4	2	4
130	5	5	5	3	4	3		5	4	4
131	4	4	3	1	2	3				

## Inklusi Keuangan

no	IK1	IK2	IK3	IK4	IK5	IK6	IK7	IK8	IK9	IK10	IK11
1.	3	4	2	4	3	5	5	4	3	2	3
2.	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
3.	4	4	5	5	4	4	3	4	5	5	4
4.	2	3	3	4	4	3	3	3	3	3	3

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

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

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

©

**Hak Cipta Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau**

5.	5	3	3	5	4	4	4	5	5	3	4	5	5	4
6.	4	3	5	5	5	4	3	5	4	3	4	4	4	4
7.	4	3	4	5	5	3	3	3	3	3	3	3	3	3
8.	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
9.	10.	3	3	4	5	5	4	3	4	4	4	3	3	3
11.	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
12.	3	4	4	5	3	2	3	3	4	3	3	3	3	3
13.	4	3	2	2	2	3	2	4	3	3	3	3	4	4
14.	4	3	1	1	1	1	2	3	1	2	2	1	2	1
15.	3	4	4	5	4	3	4	5	4	5	4	5	3	3
16.	3	3	4	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3
17.	4	3	1	5	3	3	3	3	3	2	2	2	2	2
18.	4	3	2	4	4	4	2	3	3	3	3	3	3	3
19.	5	5	3	5	5	3	3	3	3	3	3	3	3	3
20.	5	3	3	5	5	5	3	3	3	3	3	3	3	3
21.	5	3	4	5	5	4	3	5	3	3	3	3	3	3
22.	5	5	5	3	3	4	4	5	3	3	4	3	3	3
23.	5	5	5	5	5	5	3	3	3	3	4	4	4	4
24.	5	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
25.	3	3	5	4	4	5	3	4	4	4	1	3	3	3
26.	4	4	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
27.	5	3	3	4	4	3	3	4	3	3	3	3	3	3
28.	5	5	3	5	5	5	3	4	3	5	3	3	3	3
29.	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
30.	4	3	3	5	5	3	5	5	5	3	5	5	5	5
31.	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
32.	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
33.	5	3	3	3	3	4	4	4	3	3	3	3	3	3
34.	5	3	2	4	4	4	2	4	3	3	3	3	3	5
35.	5	3	3	3	3	3	3	4	4	4	4	4	3	3
36.	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
37.	4	4	4	4	4	3	3	5	4	4	4	4	3	3
38.	5	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
39.	5	5	5	5	5	5	5	5	5	3	4	4	4	4
40.	5	4	5	5	5	5	5	5	5	4	4	4	4	4
41.	5	5	5	3	3	4	3	3	3	3	4	4	4	4
42.	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	5	5
43.	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
44.	2	1	1	1	1	2	2	3	1	1	1	1	1	1
45.	1	2	3	2	3	1	2	2	3	2	3	3	1	1
46.	2	3	2	1	3	2	3	3	3	2	3	3	2	2

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

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

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

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

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

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

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

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

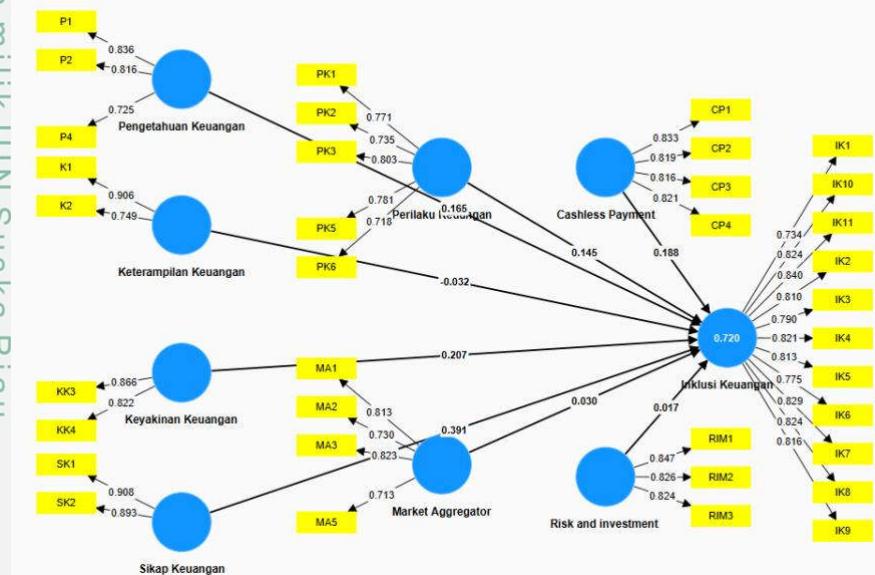
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**© Himpunan Mahasiswa Islam Riau**

89.	5	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
90.	5	4	4	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
91.	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
92.	5	4	4	4	4	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
93.	3	4	3	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
94.	4	3	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
95.	3	2	3	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
96.	3	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
97.	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
98.	3	3	3	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
99.	5	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
100.	4	4	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
101.	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
102.	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
103.	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
104.	3	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
105.	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
106.	3	4	4	3	4	5	5	5	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
107.	3	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
108.	3	2	2	4	2	3	2	2	2	2	3	2	2	2	2	2	2	2	2
109.	3	3	3	4	5	5	5	3	4	2	3	3	3	3	3	3	3	3	4
110.	3	1	5	3	2	3	3	3	1	1	5	5	5	5	5	5	5	5	2
111.	3	4	4	2	4	3	3	1	1	1	5	5	5	5	5	5	5	5	2
112.	1	3	1	3	2	4	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2
113.	4	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
114.	1	3	5	4	2	2	1	1	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2
115.	2	3	4	4	5	5	4	2	1	1	5	4	4	4	4	4	4	4	3
116.	3	4	4	5	5	5	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
117.	4	3	2	1	5	4	3	4	4	1	5	5	5	5	5	5	5	5	2
118.	3	4	4	3	3	3	3	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4
119.	3	4	5	1	5	5	5	4	1	1	3	3	3	3	3	3	3	3	5
120.	4	3	2	5	1	3	4	2	4	2	4	4	4	4	4	4	4	4	5
121.	5	4	5	3	5	4	3	1	5	4	3	4	2	2	1	2	1	3	3
122.	3	4	4	5	3	1	5	4	4	2	4	4	2	4	4	2	4	4	5
123.	3	4	4	3	4	3	4	3	4	3	4	3	4	3	4	3	4	3	4
124.	4	3	2	3	4	5	4	5	4	3	1	2	1	2	1	2	1	2	3
125.	3	4	1	2	4	5	5	3	4	4	2	3	3	2	3	1	2	3	1
126.	2	3	3	3	3	3	2	2	3	3	3	2	3	2	3	3	3	3	3
127.	4	2	2	3	3	2	3	2	3	3	3	2	2	2	2	2	2	1	1
128.	5	3	4	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
129.	4	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
130.	4	4	5	5	5	5	5	4	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5

## © Hak cipta milik UIN Suska Riau

131.	5	4	5	4	5	2	5	3	4	3	3
------	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

**Lampiran 3**

**Path Coefficient**

Path coefficients - Matrix

	Cashless Payment	Inklusi Keuangan
Cashless Payment		0.146
Inklusi Keuangan		
Keterampilan Keuangan		0.111
Keyakinan Keuangan		0.235
Market Aggregator		0.016
Pengetahuan Keuangan		0.112
Perilaku Keuangan		0.158
Risk and investment... management		0.026
Sikap Keuangan		0.296

**R-square**

R-square - Overview

	R-square	R-square adjusted
Inklusi Keuangan	0.726	0.708

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

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

**© Hak Cipta****Outer Loadings**

Outer loadings - Matrix				
	Cashless Payment	Inklusi Keuangan	Keterampilan Keuangan	
CP1	0.833			
CP2	0.819			
CP3	0.816			
CP4	0.821			
IK1		0.735		
IK10		0.823		
IK11		0.840		
IK2		0.810		
IK3		0.789		
IK4		0.821		
IK5		0.814		
IK6		0.777		
IK7		0.829		
IK8		0.824		
IK9		0.815		
K1	0.914			
K3	0.850			
KK1		0.774		
KK2		0.848		
KK4		0.840		
MA1			0.813	
MA2			0.730	
MA3			0.824	
MA5			0.713	
P1				0.836
P2				0.816
P4				0.725
PK1				0.771
PK2				0.735
PK3				0.803
PK5				0.781
RIM1				0.847
RIM2				0.826
RIM3				0.824
SK1				0.908
SK2				0.893

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

#### © Hak f-square

f-square - Matrix	
	Inklusi Keuangan
Cashless Payment	0.043
Inklusi Keuangan	
Keterampilan Keuangan	0.018
Keyakinan Keuangan	0.098
Market Aggregator	0.001
Pengetahuan Keuangan	0.021
Perilaku Keuangan	0.052
Risk and investment... management	0.002
Sikap Keuangan	0.136

#### Construct Reliability And Validity

Construct reliability and validity - Overview					Copy to Excel
	Cronbach's alpha	Composite reliability (rho_a)	Composite reliability (rho_c)	Average variance extracted (AVE)	
Cashless Payment	0.840	0.841	0.893	0.676	
Inklusi Keuangan	0.946	0.947	0.954	0.652	
Keterampilan Keuangan	0.721	0.754	0.876	0.779	
Keyakinan Keuangan	0.762	0.781	0.861	0.674	
Market Aggregator	0.776	0.805	0.854	0.595	
Pengetahuan Keuangan	0.708	0.728	0.836	0.630	
Perilaku Keuangan	0.820	0.826	0.874	0.581	
Risk and investment... management	0.780	0.787	0.871	0.693	
Sikap Keuangan	0.768	0.771	0.896	0.811	

#### Discriminant Validity

Discriminant validity - Cross loadings							Copy
	Cashless Payment	Inklusi Keuangan	Keterampilan Keuangan	Keyakinan Keuangan	Market Aggregator	Pengetahuan Keuangan	
CP1	0.833	0.529	0.422	0.449	0.387	0.471	
CP2	0.819	0.491	0.449	0.402	0.264	0.368	
CP3	0.816	0.479	0.457	0.326	0.443	0.458	
CP4	0.821	0.533	0.535	0.396	0.405	0.479	
IK1	0.457	0.735	0.579	0.635	0.234	0.446	
IK10	0.474	0.823	0.583	0.518	0.288	0.535	
IK11	0.482	0.840	0.580	0.532	0.340	0.533	
IK2	0.505	0.810	0.586	0.517	0.376	0.477	
IK3	0.503	0.789	0.514	0.490	0.391	0.491	
IK4	0.526	0.821	0.564	0.670	0.370	0.538	
IK5	0.554	0.814	0.515	0.560	0.345	0.535	
IK6	0.509	0.777	0.559	0.510	0.391	0.552	
IK7	0.463	0.829	0.516	0.566	0.333	0.437	
IK8	0.527	0.824	0.521	0.601	0.328	0.519	
IK9	0.495	0.815	0.620	0.502	0.341	0.554	
K1	0.523	0.681	0.914	0.573	0.386	0.603	

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

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

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

C	Cashless Payment	Inklusi Keuangan	Keterampilan Keuangan	Keyakinan Keuangan	Market Aggregator	Pengetahuan Keuangan	
K3	0.477	0.525	0.850	0.464	0.387	0.522	
KK1	0.310	0.446	0.453	0.774	0.160	0.298	
KK2	0.402	0.575	0.490	0.848	0.249	0.447	
KK4	0.450	0.647	0.512	0.840	0.221	0.462	
MA1	0.336	0.316	0.418	0.232	0.813	0.322	
MA2	0.310	0.282	0.211	0.177	0.730	0.296	
MA3	0.429	0.413	0.380	0.232	0.824	0.335	
MA5	0.307	0.249	0.315	0.143	0.713	0.277	
P1	0.502	0.583	0.655	0.530	0.284	0.836	
P2	0.393	0.487	0.437	0.349	0.306	0.816	
P4	0.381	0.418	0.397	0.278	0.385	0.725	
PK1	0.245	0.406	0.348	0.174	0.287	0.472	
PK2	0.348	0.378	0.265	0.176	0.157	0.386	
PK3	0.432	0.434	0.458	0.260	0.263	0.480	
PK5	0.381	0.534	0.404	0.423	0.336	0.498	
PK6	0.325	0.474	0.510	0.314	0.314	0.363	
R							
RIM1	0.257	0.226	0.153	0.110	0.226	0.180	
RIM2	0.206	0.204	0.135	0.109	0.243	0.233	
RIM3	0.266	0.179	0.169	0.079	0.263	0.198	
SK1	0.438	0.693	0.596	0.627	0.356	0.466	
SK2	0.473	0.643	0.571	0.570	0.362	0.440	
I							
Keuangan	Keyakinan Keuangan	Market Aggregator	Pengetahuan Keuangan	Perilaku Keuangan	Risk and investment... management	Sikap Keuangan	
CP1	0.422	0.449	0.387	0.471	0.366	0.313	0.439
CP2	0.449	0.402	0.264	0.368	0.330	0.223	0.399
CP3	0.457	0.326	0.443	0.458	0.348	0.256	0.359
CP4	0.535	0.396	0.405	0.479	0.455	0.165	0.456
IK1	0.579	0.635	0.234	0.446	0.418	0.058	0.699
IK10	0.583	0.518	0.288	0.535	0.514	0.194	0.567
IK11	0.580	0.532	0.340	0.533	0.458	0.300	0.629
IK2	0.586	0.517	0.376	0.477	0.489	0.265	0.612
IK3	0.514	0.490	0.391	0.491	0.417	0.248	0.560
IK4	0.564	0.670	0.370	0.538	0.487	0.151	0.587
IK5	0.515	0.560	0.345	0.535	0.481	0.120	0.549
IK6	0.559	0.510	0.391	0.552	0.497	0.124	0.557
IK7	0.516	0.566	0.333	0.437	0.481	0.296	0.594
IK8	0.521	0.601	0.328	0.519	0.538	0.252	0.631
IK9	0.620	0.502	0.341	0.554	0.478	0.181	0.595
K1	0.914	0.573	0.386	0.603	0.556	0.114	0.589
T							
K3	0.850	0.464	0.387	0.522	0.356	0.224	0.556
KK1	0.453	0.774	0.160	0.298	0.248	0.041	0.421
KK2	0.490	0.848	0.249	0.447	0.355	0.125	0.577
KK4	0.512	0.840	0.221	0.462	0.297	0.117	0.611
MA1	0.418	0.232	0.813	0.322	0.307	0.252	0.342
MA2	0.211	0.177	0.730	0.296	0.324	0.191	0.251
MA3	0.380	0.232	0.824	0.335	0.251	0.266	0.372
MA5	0.315	0.143	0.713	0.277	0.262	0.171	0.234
P1	0.655	0.530	0.284	0.836	0.504	0.213	0.523
P2	0.437	0.349	0.306	0.816	0.440	0.188	0.335
P4	0.397	0.278	0.385	0.725	0.431	0.178	0.311
PK1	0.348	0.174	0.287	0.472	0.771	0.182	0.322
PK2	0.265	0.176	0.157	0.386	0.735	0.218	0.265
PK3	0.458	0.260	0.263	0.480	0.803	0.265	0.341
PK5	0.404	0.423	0.336	0.498	0.781	0.177	0.473
PK6	0.510	0.314	0.314	0.363	0.718	0.255	0.421

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

 © 

RIM1	0.153	0.110	0.226	0.180	0.245		0.847	0.118
RIM2	0.135	0.109	0.243	0.233	0.230		0.826	0.149
RIM3	0.169	0.079	0.263	0.198	0.242		0.824	0.176
SK1	0.596	0.627	0.356	0.466	0.480		0.201	0.908
SK2	0.571	0.570	0.362	0.440	0.399		0.110	0.893

## Collinearity Statistics (VIF)

Collinearity statistics (VIF) - Inner model - List	
Cashless Payment -> Inklusi Keuangan	1.831
Keterampilan Keuangan -> Inklusi Keuangan	2.504
Keyakinan Keuangan -> Inklusi Keuangan	2.069
Market Aggregator -> Inklusi Keuangan	1.441
Pengetahuan Keuangan -> Inklusi Keuangan	2.126
Perilaku Keuangan -> Inklusi Keuangan	1.745
Risk and investment... management -> Inklusi Keuangan	1.169
Sikap Keuangan -> Inklusi Keuangan	2.359



Kasim Riau

© |

**State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau****Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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



## BIOGRAFI PENULIS

Nama lengkap Meisya Khardina Hafsyani, kelahiran Padang pada tanggal 16 Mei 2002. Beralamat di Perumnas Santur, Kecamatan Barangin, Kota Sawahlunto, Provinsi Sumatera Barat. Penulis merupakan anak kedua dari lima bersaudara, memiliki 1 kakak perempuan 2 adik perempuan, dan 1 adik laki – laki dari pasangan bapak Bet Mukhardi dan Alhafsyah, yang senantiasa menjadi sumber semangat, kekuatan, doa, dan inspirasi dalam setiap langkah hidup penulis.

Penulis memulai jenjang pendidikan dasar pada SDN 19 Santur dan tamat pada tahun 2014. Selanjutnya penulis melanjutkan pendidikan di SMPN 2 Sapan hingga tamat pada tahun 2017, lalu melanjutkan di SMAN 1 Sawahlunto dan lulus pada tahun 2020. Semangat untuk belajar dan keinginan orang tua untuk melihat anaknya melanjutkan pendidikan tinggi membawa penulis melanjutkan pendidikan strata satu (S1) pada Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau pada fakultas ekonomi dan ilmu sosial prodi manajemen dengan konsentrasi keuangan. Pada Kamis 10 juli 2025,

Penulis melaksanakan ujian *oral comprehensive* dengan judul skripsi “Pengaruh Literasi Keuangan dan *Financial Technology* terhadap Inklusi Keuangan pada UMKM di Kecamatan Nanggalo Kota Padang” dan dinyatakan lulus dengan gelar sarjana manajemen (S.M).



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

Jl. Jendral Sudirman No.1 Padang Telp/Fax (0751)890719  
Email : dpmptsp.padang@gmail.com Website : www.dpmptsp.padang.go.id

**REKOMENDASI**

Nomor : 070.12161/DPMPTSP-PP/X/2024

Kepala Dinas Penanaman Modal dan Pelayanan Terpadu Satu Pintu Kota Padang setelah membaca dan mempelajari :

1 Dasar :

- a. Peraturan Menteri Dalam Negeri Republik Indonesia Nomor 7 Tahun 2014 tentang Perubahan atas Peraturan Menteri Dalam Negeri Republik Indonesia Nomor 64 Tahun 2011 tentang Pedoman Penerbitan Rekomendasi Penelitian;
- b. Peraturan Wali kota Padang Nomor 11 Tahun 2022 tentang Pendeklegasian Wewenang Penyelenggaraan Pelayanan Perizinan Berusaha Berbasis Risiko dan Non Perizinan Kepada Kepala Dinas Modal dan Pelayanan Terpadu Satu Pintu;
- c. Surat dari Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau Nomor : B-6875/Un.04/F.VII/P.00.9/09/2024;

2. Surat Pernyataan Bertanggung Jawab penelitian yang bersangkutan tanggal 09 Oktober 2024

Dengan ini memberikan persetujuan Penelitian / Survey / Pemetaan / PKL / PBL (Pengalaman Belajar Lapangan) di wilayah Kota Padang sesuai dengan permohonan yang bersangkutan :

Nama	:	Meisyah Khardina Hafsyani
Tempat/Tanggal Lahir	:	Padang / 16 Mei 2002
Pekerjaan/Jabatan	:	Mahasiswa
Alamat	:	Perumnas Santur, Blok A No. 11 Kota Sawahlunto
Nomor Handphone	:	083180827503
Maksud Penelitian	:	Survey Awal
Lama Penelitian	:	09 Oktober 2024 s.d. 08 November 2024
Judul Penelitian	:	Pengaruh Literasi Keuangan Dan Financial Technology Terhadap Inklusi Keuangan UMKM Di Kecamatan Nanggalo Kota Padang
Tempat Penelitian	:	Kecamatan Nanggalo
Anggota	:	-

Dengan Ketentuan Sebagai berikut :

1. Berkewajiban menghormati dan mentaati Peraturan dan Tata Tertib di Daerah setempat / Lokasi Penelitian.
2. Pelaksanaan penelitian agar tidak disalahgunakan untuk tujuan yang dapat mengganggu kestabilan keamanan dan ketertiban di daerah setempat/lokasi Penelitian
3. Wajib melaksanakan protokol kesehatan Covid-19 selama beraktifitas di lokasi Penelitian
4. Melaporkan hasil penelitian dan sejenisnya kepada Wali Kota Padang melalui Kantor Kesbang dan Politik Kota Padang
5. Bila terjadi penyimpangan dari maksud/tujuan penelitian ini, maka Rekomendasi ini tidak berlaku dengan sendirinya.

Padang, 09 Oktober 2024

	Telah ditandatangani secara elektronik oleh : <b>KEPALA DINAS PENANAMAN MODAL DAN PELAYANAN TERPADU SATU PINTU</b>  SWESTI FANLONI, S.STP, M.SI Pembina Utama Muda NIP. 19791018 199810 2 001
--	--



Tembusan :

1. Wali Kota Padang.
2. Wakil Wali Kota Padang.
3. Sekretaris Daerah Kota Padang.
4. Kepala Badan Kesatuan Bangsa dan Politik Kota Padang.

\* Dokumen ini Telah ditandatangai secara elektronik menggunakan sertifikat elektronik yang diterbitkan BSRe Sesuai UU ITE No. 11 Tahun 2008 Pasal 5 Ayat 1 yang berbunyi "Informasi elektronik dan/atau Dokumen Elektronik merupakan alat bukti hukum yang sah."

\* Unduh veridyd BSRe di playstore untuk pembuktian keaslian dan legalitas dokumen ini.



UIN SUSKA RIAU

**KEMENTERIAN AGAMA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU  
FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU SOSIAL  
كلية العلوم الاقتصادية والاجتماعية  
FACULTY OF ECONOMICS AND SOCIAL SCIENCES**

Jl. H.R. Soebrantas No.155 KM.15 Tuahmadani Tampan, Pekanbaru 28298 PO.Box.1004 Telp. 0761-562051  
Fax. 0761-562052 Web. www.uin-suska.ac.id, E-mail:fekonsos@uin-suska.ac.id

Nomor : B-1716/Un.04/F.VII.1/PP.00.9/02/2025  
Sifat : Biasa  
Lampiran : -  
Perihal : **Bimbingan Skripsi**

18 Februari 2025

**Yth. Yessi Nesneri, S.E., M.M.**  
Dosen Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial  
UIN Sultan Syarif Kasim Riau  
Pekanbaru

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

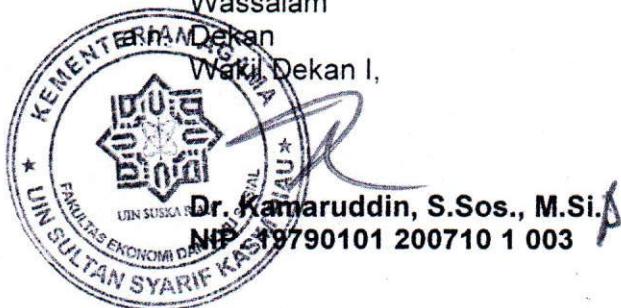
Dengan hormat, bersama ini kami sampaikan kepada Saudara bahwa :

N a m a : Meisya Khardina Hafsyani  
NIM : 12070122860  
Jurusan : Manajemen  
Semester : X (sepuluh)

adalah mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau yang telah memenuhi syarat untuk menyusun skripsi dengan judul: "**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN FINANCIAL TECHNOLOGY TERHADAP INKLUSI KEUANGAN UMKM DI KECAMATAN NANGGALO KOTA PADANG**". Sehubungan dengan hal di atas, Saudara ditunjuk sebagai Pembimbing Skripsi mahasiswa tersebut.

Demikian disampaikan, atas bantuan Saudara diucapkan terima kasih.

Wassalam



Tembusan :  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial UIN Suska Riau