

**PENGARUH *ISLAMIC FINANCIAL LITERACY* DAN *FINANCIAL*
ATTITUDE TERHADAP INKLUSI KEUANGAN PELAKU
UMKM DI KOTA PADANG : DI MEDIASI OLEH *TRUST***

SKRIPSI

*Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam sebagai Salah Satu Syarat
Dalam Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
Pada Program Manajemen Bisnis Syariah*



Oleh:

SUCI AULIA BAHRI

NIM. 2016030092

PROGRAM STUDI MANAJEMEN BISNIS SYARIAH

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)

IMAM BONJOL PADANG

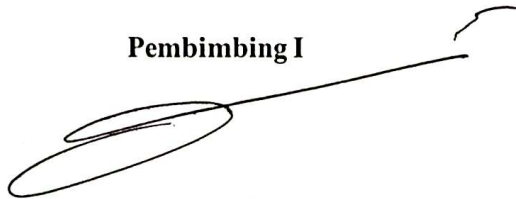
1446 H / 2025 M

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi ini berjudul “*Pengaruh Islamic Financial Literacy Dan Financial Attitude Terhadap Inklusi Keuangan Pelaku UMKM di Kota Padang Di mediasi oleh Trust*” yang disusun oleh Suci Aulia Bahri, NIM 2016030092 telah memenuhi persyaratan ilmiah dan disetujui untuk diajukan ke sidang munaqasyah.

Padang, 24 Januari 2025

Pembimbing I

A handwritten signature in black ink, consisting of a large, stylized loop followed by a horizontal line extending to the right.

Romi Iskandar, S.E., MM
NIP.197405202005011005

Pembimbing II

A handwritten signature in black ink, featuring a large, stylized 'M' followed by a horizontal line.

Maisya Pratiwi, M.S.Ak
NIP.199405192019032000

PENGESAHAN TIM PENGUJI MUNAQASYAH

Skripsi dengan judul “*Pengaruh Islamic Financial Literacy Dan Financial Attitude Terhadap Inklusi Keuangan Pelaku UMKM Di Kota Padang : Di Mediasi Oleh Trust*” yang disusun oleh Suci Aulia Bahri, NIM 2016030092 telah diujikan dalam siding munaqasyah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Imam Bonjol Padang, pada hari senin, 13 Februari 2025 dan dinyatakan Lulus dan dapat diterima sebagai salah satu syarat dalam mencapai gelar sarjana program starta satu (S1) pada Prodi Manajemen Bisnis Syariah.

Padang, 24 Februari 2025

Tim Pengujji

Ketua

Maidawati, S.E, M.Si
NIP.196505101994032000

Sekretaris

Riandy Mardhika Adif, S.E.,M.M
NIP.199303132019031013

Anggota

Penguji 1

Maidawati, S.E, M.Si
NIP.196505101994032000

Penguji 2

Riandy Mardhika Adif, S.E.,M.M
NIP.199303132019031013

Pembimbing

Pembimbing 1

Romi Iskandar, S.E.,M.M
NIP.197405202005011005

Pembimbing 2

Maisya Pratiwi, M.S.Ak
NIP.199405192019032000

Mengesahkan

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Imam Bonjol Padang



H. Abdurrahman Wira, M.Ag., M.Si., Ph.D
NIP.197112011996031002

PERNYATAAN KEORISINILAN

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul **“Pengaruh *Islamic Financial Literacy* Dan *Financial Attitude* Terhadap Inklusi Keuangan Pelaku UMKM Di Kota Padang : Di Mediasi Oleh *Trust*”** adalah benar hasil karya saya, bukan merupakan tiruan atau duplikasi ataupun karya yang sudah pernah dipublikasikan atau pernah digunakan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di UIN Imam Bonjol Padang ataupun di perguruan tinggi lainnya, kecuali bagian sumber yang informasinya telah dicantumkan sebagaimana mestinya. Apabila dikemudian hari terbukti bahwa skripsi ini adalah hasil plagiasi atau tidak orisinil maka saya bersedia untuk dibatalkan keabsahan skripsi ini dan gelar keserjanaan saya. Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya untuk dapat dipergunakan semestinya,

Padang, 24 februari 2025

Yang menyatakan



Suci Aulia Bahri
NIM.2016030092

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji faktor-faktor yang mempengaruhi Inklusi keuangan pelaku UMKM di Kota Padang yang dimediasi oleh *Trust*. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif, dengan Teknik pengumpulan data menggunakan kuesioner. Populasi pada penelitian adalah pelaku UMKM di Kota Padang. Teknik pengambilan sampel yang digunakan adalah *Accidental Sampling* dan jumlah sampel ditentukan menggunakan metode hair sebanyak 140 sampel. Penelitian ini menggunakan sistem data *Smart PLS* versi 4.0. Pada penelitian ini, peneliti menggunakan empat variabel yaitu *Islamic Financial Literacy* (X1), *Financial Attitude* (X2), Inklusi keuangan (Y) dan *Trust* (Z). Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa *Islamic Financial Literacy* berpengaruh positif dan signifikan terhadap Inklusi keuangan, *Financial Attitude* berpengaruh positif dan signifikan terhadap Inklusi keuangan, *Islamic Financial Literacy* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *Trust*, *Financial Attitude* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *Trust*. *Trust* sebagai variabel mediasi tidak mampu mempengaruhi inklusi keuangan, *Trust* sebagai variabel mediasi tidak mampu memperkuat pengaruh *Islamic Financial Literacy* terhadap Inklusi Keuangan dan *Trust* sebagai variabel mediasi tidak mampu memperkuat pengaruh *Financial Attitude* terhadap Inklusi Keuangan.

Kata kunci: *Islamic financial literacy*; *Financial attitude*; Inklusi keuangan.

KATA PENGANTAR



Puji dan syukur penulis ucapkan kepada Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya. Sehingga penulis bisa menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul **“Pengaruh *Islamic Financial Literacy* Dan *Financial Attitude* Terhadap Inklusi Keuangan Pelaku UMKM Di Kota Padang Di Mediasi Oleh *Trust*”**. Shalawat beserta salam kepada Nabi Muhammad SAW yang telah menuntun umatnya untuk menuju kebahagiaan di dunia dan akhirat. Berkat kemudahan dan atas izin Allah SWT serta bantuan dari berbagai pihak, akhirnya penelitian skripsi ini dapat diselesaikan. Peneliti melakukan penelitian ini dengan tujuan untuk memenuhi tugas akhir dan melengkapi salah satu syarat untuk menyelesaikan studi di prodi Manajemen Bisnis Syariah.

Dalam penelitian ini, peneliti menyadari bahwa selesainya skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan, arahan serta doa dari berbagai pihak. Melalui kata pengantar ini peneliti ingin mengucapkan terimakasih kepada pihak-pihak yang telah membantu menyelesaikan skripsi ini yakni kepada:

1. Teristimewa kepada kedua orang tua tercinta Ayahanda Irul Bahri dan Ibunda Ira Hasnita. Terimakasih atas kasih sayang yang diberikan dalam membesarkan dan membimbing penulis selama ini sehingga penulis dapat terus berjuang dalam

meraih mimpi dan cita-cita. Serta telah memotivasi, mendidik, mendoakan hingga peneliti mampu berada dititik sekarang ini. Serta ketiga saudara peneliti Indra Ramadhan, Kurniawan Syahrul Irawan, dan adik peneliti Muhammad Farhan yang menjadi salah satu motivasi peneliti untuk segera menyelesaikan skripsi ini. Beserta keluarga besar yang telah mendukung dan mendoakan penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

2. Rektor UIN Imam Bonjol Padang Ibu Prof. Dr. Martin Kustati, M.Pd beserta jajaran Wakil Rektor UIN Imam Bonjol Padang.
3. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Bapak H. Ahmad Wira M.Ag.,Ph.D beserta jajaran Wakil Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Imam Bonjol Padang.
4. Ketua Prodi Manajemen Bisnis Syariah Bapak Dr.Roni Andespa S.E., M.M dan Sekretaris Jurusan Ibu Faznil Husna S. Rasyad, MBA.
5. Dosen penasehat akademik (PA) Ibuk Novia Indriani yang telah memberikan dukungan serta arahan selama ini selama masa perkuliahan sehingga penulis bisa menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
6. Bapak Romi Iskandar, S.E., MM selaku pembimbing I dan Ibu Maisya Pratiwi, M.S.Ak selaku pembimbing II yang telah meluangkan waktu serta memberikan bimbingan, arahan dan sumbangan pemikiran sehingga penulis bisa menyelesaikan penyusunan skripsi ini.

7. Ibuk Maidawati, S.E,M.Si selaku dosen penguji I dan Bapak Riandy Mardhika Adif,MM selaku dosen penguji II yang telah memberikan saran dan kritikan serta telah meluangkan waktu untuk menguji skripsi ini.
8. Kepada Fitra Haikal Joshi, S.Or yang telah membersamai penulis selama penyusunan dan penyelesaian skripsi dalam kondisi apapun terimakasih ikut serta mendo'akan, memberikan semangat, menemani dan memotivasi penulis dalam penyusunan skripsi ini.
9. Kepada sahabat-sahabat peneliti Kelsy Apriana, Zuharni Oktawenda, Sangita Rusanti dan Lisa Febriani. Terimakasih atas bantuan, motivasi serta doa yang selalu kalian berikan kepadaku. Dan seluruh sahabat lainnya khususnya teman seperjuangan pada Prodi Manajemen Bisnis Syariah Angkatan 2020 yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang selalu memberikan semangat, masukan, dukungan dan do'a sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
10. Kepada penghuni kontrakan Cita Ningsih, Kharisma Nurdiana Ritonga, Putri Meliana Aprilia, dan Vira Rahmawati yang telah menemani proses perkuliahan sampai pembuatan skripsi ini selesai serta memberi do'a, dan dukungan selama ini.
11. Kepada keluarga baruku rekan keluarga besar HmI komisariat FEBI UIN imam bonjol Padang yang penulis tidak bisa sebutkan namanya satu persatu. Terimakasih untuk segala bantuandan proses yang diberikan.
12. *Last but not least, I wanna thanks me for believing in me, I wanna thanks me for doing all this hard work, I wanna thanks me for having no days off, I wanna*

thanks me for never quitting, I wanna thanks me for always being a giver and trying to give more than I receive, I wanna thanks me for trying to do more right than wrong, I wanna thanks me for just being me all time.

Akhir kata, penulis berharap semoga penulisan skripsi ini dapat bermanfaat untuk kepentingan penelitian dan ilmu pengetahuan dimasa mendatang sesuai dengan fungsinya. Dalam penulisan skripsi ini penulis menyadari banyak ditemui kekurangan bahkan jauh dari kesempurnaan, untuk itu penulis mengharapkan kritikan yang membangun dari berbagai pihak dan semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca.

Padang, 27 Februari 2025

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Suci Aulia Bahri', with stylized loops and flourishes.

Suci Aulia Bahri

NIM.2016030092

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
KATA PENGANTAR.....	ii
DAFTAR ISI.....	vi
DAFTAR TABEL	viii
DAFTAR GAMBAR.....	x
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	10
C. Batasan Masalah.....	11
D. Tujuan Penelitian	11
E. Manfaat Penelitian	12
F. Sistematika Penulisan	12
BAB II LANDASAN TEORI	14
A. <i>Behavioral Finance</i> (Perilaku keuangan).....	14
1. Inklusi Keuangan	16
2. <i>Islamic Financial Literacy</i>	23
3. <i>Financial Attitude</i>	29
4. Kepercayaan (<i>Trust</i>).....	31
5. Usaha Mikro, Kecil, Menengah (UMKM).....	35
B. Penelitian Terdahulu	37
C. Kerangka Pemikiran.....	46
D. Hubungan Antar Variabel	47
1. Hubungan <i>Islamic Financial literacy</i> terhadap Inklusi keuangan pelaku UMKM	47
2. Hubungan <i>Financial Attitude</i> terhadap Inklusi keuangan pelaku UMKM	50

3. Hubungan <i>Islamic Financial literacy</i> terhadap <i>Trust</i>	52
4. Hubungan <i>Financial Attitude</i> terhadap <i>Trust</i>	54
5. Hubungan <i>Trust</i> terhadap Inklusi keuangan pelaku UMKM.....	56
6. Hubungan <i>Islamic Financial literacy</i> terhadap Inklusi keuangan melalui <i>Trust</i> pada pelaku UMKM di kota Padang	57
7. Hubungan <i>Financial Attitude</i> terhadap Inklusi keuangan melalui <i>Trust</i> pada pelaku UMKM yang di kota Padang	60
BAB III METODE PENELITIAN	63
A. Jenis Pendekatan Penelitian	63
B. Variabel Penelitian	64
C. Operasional variabel.....	65
D. Lokasi dan Waktu Penelitian	67
E. Populasi dan Sampel	68
G. Teknik Pengumpulan Data.....	70
H. Teknik Analisis Data.....	72
I. Analisis SEM dengan Efek Mediasi	78
J. Uji Hipotesis	78
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	80
A. Gambaran Umum Karakteristik Responden	80
B. Analisis Data	85
C. Analisis SEM-PLS	93
D. Pembahasan	115
E. Implikasi.....	131
BAB V PENUTUP.....	133
A. Kesimpulan	133
B. Keterbatasan Penelitian.....	134
C. Saran.....	134
DAFTAR PUSTAKA.....	136
LAMPIRAN.....	149