

**HUBUNGAN KARAKTERISTIK PEMILIK UMKM DENGAN
INKLUSIVITAS KEUANGAN SYARIAH DI KOTA PADANG
MENGUNAKAN METODE CROSS TABULATION**

SKRIPSI

*Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Universitas
Islam Negeri Imam Bonjol Padang Untuk Memenuhi Sebagian
Persyaratan Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi*



**UIN IMAM BONJOL
PADANG**

Oleh:

ANDIKA PRATAMA

NIM 2116030044

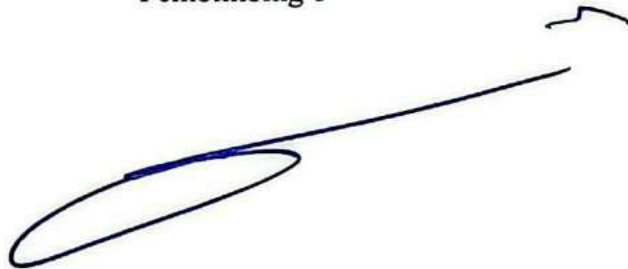
**PROGRAM STUDI MANAJEMEN BISNIS SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
IMAM BONJOL PADANG
1447 H / 2025 M**

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi ini berjudul “**Hubungan Karakteristik Pemilik UMKM Dengan Inklusivitas Keuangan Syariah Di Kota Padang Menggunakan Metode *Cross Tabulation***”. Yang disusun oleh Andika Pratama NIM. 2116030044, telah memenuhi persyaratan ilmiah dan dapat disetujui untuk diajukan ke sidang munaqasyah.

Padang, Agustus 2025

Pembimbing 1

A stylized signature in blue ink, consisting of a large loop followed by a horizontal line.

Romi Iskandar, SE., MM
NIP. 197405202005011005

Pembimbing 2

A stylized signature in black ink, featuring a large 'f' and 'h'.

Faznil Husna S. Rasyad, MBA
NIP. 198711052019032011

PENGESAHAN TIM PENGUJI MUNAQSAH

Skripsi dengan judul “Hubungan Karakteristik Pemilik UMKM dengan Inklusivitas Keuangan Syariah di Kota Padang Menggunakan Metode *Cross Tabulation*” disusun oleh Andika Pratama NIM. 2116030044 telah diujikan dalam sidang munaqasah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Imam Bonjol Padang pada hari Jum'at, 15 Agustus 2025 dan dinyatakan Lulus dan dapat diterima sebagai salah satu syarat dalam mencapai gelar sarjana program strata satu (S1) pada prodi Manajemen Bisnis Syariah.

Padang, 15 Agustus 2025

Tim Penguji

Ketua

Dr. Roni Andespa, S.E, M.M
NIP. 198311112015031001

Sekretaris

Abdi Fadhlani, S.E, M.M
NIP. 199401242020121020

Anggota

Penguji I

Dr. Roni Andespa, S.E, M.M
NIP. 198311112015031001

Penguji II

Abdi Fadhlani, S.E, M.M
NIP. 199401242020121020

Pembimbing I

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

Pembimbing

Pembimbing II

Faznil Husna S. Rasyad, MBA
NIP. 198711052019032011

Mengesahkan

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Imam Bonjol Padang

Prof. H. Ahmad Wira, M.Ag., Ph.D
NIP. 197112011996031002

PERNYATAAN KEORISINILAN

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi ini yang berjudul **“Hubungan Karakteristik Pemilik UMKM Dengan Inklusivitas Keuangan Syariah Di Kota Padang Menggunakan Metode *Cross Tabulation*”** adalah benar hasil karya saya, bukan merupakan tiruan atau duplikasi dari skripsi atau karya yang sudah dipublikasikan dan atau pernah digunakan untuk memperoleh gelar keserjaan Universitas Iman Bonjol Padang (UIN) ataupun diperguruan tinggi lainnya. Kecuali bagian dan informasi telah dicantumkan sebagai semestinya. Apabila kemudian hari terbukti bahwa skripsi ini adalah hasil plagiasi atai tidak orisinal maka saya bersedia untuk dibatalkan keabsahan skripsi ini dan gelar keserjanaan saya.

Padang, 15 Agustus 2025
Yang menyatakan,



Andika Pratama
NIM. 2116030044

ABSTRAK

Penelitian ini berjudul “Hubungan Karakteristik Pemilik UMKM DENGAN Inklusivitas Keuangan Syariah Di Kota Padang menggunakan Metode *Cross Tabulation*” disusun oleh Andika Pratama dengan NIM 2116030044, Program Studi Manajemen Bisnis Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Imam Bonjol Padang. Adapun yang menjadi latar belakang pada penelitian ini adalah adanya kesenjangan dalam masyarakat khususnya pemilik UMKM di Kota Padang dalam mengakses dan menggunakan keuangan syariah. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui hubungan karakteristik pemilik UMKM di Kota Padang berdasarkan jenis kelamin, tingkat pendidikan, jenis usaha dengan inklusivitas keuangan syariah. Jenis penelitian yang digunakan adalah pendekatan kuantitatif dengan menggunakan instrumen penelitian berupa kuesioner yang disebarakan secara langsung dengan SPSS 25 *for windows* sebagai alat analisisnya. Populasi pada penelitian ini adalah pemilik UMKM khususnya usaha mikro yang ada di Kota Padang. Teknik pengambilan sampel yang digunakan adalah *purposive sampling* dengan jumlah sampel yang ditentukan menggunakan rumush *slovin* sebanyak 99 responden. Hasil dari pengujian data menunjukkan bahwa variabel jenis kelamin tidak memiliki hubungan dan tidak signifikan terhadap inklusivitas keuangan syariah, variabel tingkat pendidikan terdapat hubungan yang signifikan dengan inklusivitas keuangan syariah, variabel jenis usaha tidak memiliki hubungan dan tidak signifikan terhadap inklusivitas keuangan syariah. Hal ini berimplikasi pada pemilik UMKM untuk menambah pemahaman tentang literasi keuangan syariah dan kapasitas kognitif, serta mendorong lembaga keuangan syariah agar lebih fokus untuk meningkatkan literasi keuangan syariah, terutama bagi UMKM yang berpendidikan rendah dan menyusun strategi edukasi yang mudah dipahami dan inklusif.

Kata Kunci: Jenis Kelamin, Jenis Usaha, Inklusivitas Keuangan Syariah, Tingkat Pendidikan

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Puji dan syukur penulis ucapkan kepada Allah SWT. yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya. Sehingga penulis bisa menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul "Hubungan Karakteristik Pemilik UMKM dengan Inklusivitas Keuangan Syariah Di Kota Padang menggunakan Metode *Cross Tabulation*". 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 terima kasih kepada pihak-pihak yang telah membantu menyelesaikan skripsi ini yakni kepada:

1. Ayahanda Dasri Wendri Agus Saputra, beliau yang menjadi tulang punggung keluarga. Meskipun beliau tidak sempat merasakan pendidikan hingga bangku perkuliahan, namun beliau mampu mendidik penulis

menjadi laki-laki yang kuat dan tegar dalam segala rintangan, hingga penulis mampu menyelesaikan studinya sampai sarjana.

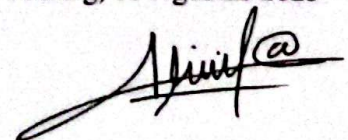
2. Ibunda Fitri Yanti, pintu surgaku. Beliau sangat berperan penting dalam menyelesaikan program studi penulis. Beliau juga memang tidak sempat merasakan pendidikan hingga bangku perkuliahan, namun gigih dalam memanjatkan doa yang selalu beliau berikan tiada henti meminta kepada Tuhan Yang Maha Esa, hingga penulis mampu menyelesaikan studinya sampai sarjana.
3. Saudara kandung Zulfa Hendri, Thifa Novianti, Syukri Ilham, Ahmad ect Zhio, Alif Aska Illahi yang memberikan semangat dan motivasi selama ini hingga penulis mampu menyelesaikan studinya sampai sarjana.
4. Rektor UIN Imam Bonjol Padang Ibu Prof. Dr. Martin Kustati, M.Pd beserta jajaran Wakil Rektor UIN Imam Bonjol Padang.
5. 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.
6. Ketua Prodi Manajemen Bisnis Syariah, Bapak Dr. Roni Andespa S.E., M.M dan Sekretaris Jurusan Ibu Fasnih Husna S. Rasyad, MBA dan Bapak Rangga Wisanggara, M.M.
7. Bapak Dr. Alfi Syukri Rama S.E., M.M selaku Dosen penasehat akademik (PA), Bapak Romi Iskandar S.E., M.M selaku pembimbing I dan Ibu Fasnih Husna S. Rasyad, MBA selaku pembimbing II yang telah meluangkan

waktu serta memberikan bimbingan, arahan, dan sumbangan pemikiran sehingga penulis bisa menyelesaikan penyusunan skripsi ini.

8. Bapak Dr. Roni Andespa S.E., M.M selaku dosen penguji I dan Bapak Abdi Fadhlán S.E., M.M selaku penguji II yang telah memberikan saran dan kritikan serta telah meluangkan waktu untuk menguji skripsi ini.
9. Sahabat penulis dibangku perkuliahan yang selalu kebersamaan dalam empat tahun ini yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah memberikan doa, dukungan, serta kritik dan saran kepada penulis dalam proses penyusunan skripsi ini.
10. *Last but not least*, kepada diri saya sendiri terima kasih banyak telah berjuang sejauh ini dan memilih untuk tidak menyerah dalam kondisi apapun, saya bangga pada diri saya sendiri bisa menyelesaikan skripsi ini dengan penuh lika-liku kehidupan yang dijalani.

Semoga Allah SWT. membalas kebaikan semua pihak yang telah membantu penulis dalam menyusun skripsi ini. Penulis telah berupaya sebaik mungkin dalam penulisan, namun seperti pepatah mengatakan “tidak ada gading yang tidak retak”, maka dengan kerendahan hati penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun untuk penyempurnaan penulisan dikemudian hari. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi banyak pihak. Akhir kata, penulis mengucapkan terima kasih dan salam sejahtera untuk kita semua.

Padang, 15 Agustus 2025



Andika Pratama

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
KATA PENGANTAR.....	ii
DAFTAR ISI.....	v
DAFTAR TABEL	vii
DAFTAR GAMBAR.....	ix
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Batasan Masalah.....	8
D. Tujuan Penelitian.....	8
E. Manfaat Penelitian	9
F. Sistematika Penulisan	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	13
A. Landasan Teori	13
1. Teori Finansial Inclusion Framework.....	13
2. Inklusivitas Keuangan Syariah	13
3. Karakteristik Pemilik Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM).....	20
B. Penelitian yang relevan	27
C. Hubungan Antar Variabel	35
D. Hipotesis Penelitian.....	39
E. Kerangka Penelitian	40
BAB III METODE PENELITIAN	42
A. Jenis Penelitian.....	42
B. Definisi Variabel Penelitian.....	42
C. Populasi dan Sampel	45
D. Jenis dan Sumber Data	48
E. Teknik Pengumpulan Data	48

F. Instrumen dan Skala Pengukuran.....	49
G. Lokasi dan Waktu Penelitian.....	50
H. Teknik Analisis Data	51
1. Analisis Deskriptif.....	51
2. Uji Validitas	53
3. Uji realibilitas	53
4. Analisis Cross Tabulation Chi-Square.....	54
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	62
A. Gambaran umum objek penelitian	62
B. Hasil Analisis Data.....	59
1. Analisis Deskriptif.....	59
2. Uji Rata-Rata (<i>Mean</i>)	64
3. Uji Validitas	69
4. Uji Reliabilitas.....	70
5. Analisis <i>cross tabulation</i>	71
C. Pembahasan.....	85
D. Implikasi Penelitian.....	89
BAB V PENUTUP.....	91
A. Kesimpulan	91
B. Keterbatasan Penelitian.....	92
C. Saran.....	92
DAFTAR PUSTAKA.....	94
LAMPIRAN 1.....	99

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Data UMKM Kota Padang Tahun 2024	5
Tabel 4. 1 Deskriptif Karakteristik Berdasarkan jenis kelamin	60
Tabel 4. 2 Deskriptif Karakteristik Berdasarkan umur	60
Tabel 4. 3 Deskriptif Karakteristik Berdasarkan Tingkat Pendidikan.....	61
Tabel 4. 4 Deskriptif Karakteristik Berdasarkan Jenis Usaha.....	62
Tabel 4. 5 Deskriptif Karakteristik Berdasarkan Pendapatan Bersih Bulanan.....	63
Tabel 4. 6 Deskriptif Karakteristik Berdasarkan Lama Usaha.....	64
Tabel 4. 7 Rata-rata Jenis Kelamin Terhadap Inklusivitas Keuangan syariah	65
Tabel 4. 8 Rata-rata Tingkat Pendidikan Terhadap Inklusivitas Keuangan syariah	66
Tabel 4. 9 Rata-rata Jenis Usaha Terhadap Inklusivitas Keuangan syariah	68
Tabel 4. 10 Hasil Uji Validitas	69
Tabel 4. 11 Hasil Uji Reliabilitas Inklusivitas Keuangan Syariah	70
Tabel 4. 12 Hasil Crosstabb jenis kelamin dengan inklusivitas keuangan syariah	71
Tabel 4. 13 Hasil Crosstabb jenis kelamin dengan indikator aksesibilitas keuangan syariah	72
Tabel 4. 14 Hasil Crosstabb Jenis Kelamin Dengan Indikator Penggunaan Produk Keuangan Syariah	73
Tabel 4. 15 Hasil Crosstabb Jenis Kelamin Dengan Indikator Literasi Keuangan Syariah.....	74
Tabel 4. 16 Hasil Crosstabb Jenis Kelamin Dengan Indikator Kualitas Produk Keuangan Syariah	75
Tabel 4. 17 Hasil Crosstabb Tingkat Pendidikan Dengan Inklusivitas Keuangan Syariah.....	76
Tabel 4. 18 Hasil Crosstabb Tingkat Pendidikan Dengan Indikator Aksesibilitas Keuangan Syariah	77
Tabel 4. 19 Hasil Crosstabb Tingkat Pendidikan Dengan Indikator Penggunaan Produk Keuangan Syariah.....	77
Tabel 4. 20 Hasil Crosstabb Tingkat Pendidikan Dengan Indikator Literasi Keuangan Syariah	78
Tabel 4. 21 Hasil Crosstabb Tingkat Pendidikan Dengan Indikator Kualitas Produk Keuangan Syariah.....	79
Tabel 4. 22 Hasil Crosstabb Jenis Usaha Dengan Inklusivitas Keuangan Syariah	80
Tabel 4. 23 Hasil Crosstabb Jenis Dengan Indikator Aksesibilitas Keuangan Syariah	81
Tabel 4. 24 Hasil Crosstabb Jenis Usaha Dengan Indikator Penggunaan Produk Keuangan Syariah	81
Tabel 4. 25 Hasil Crosstabb Jenis Usaha Dengan Indikator Literasi Keuangan Syariah.....	82

Tabel 4. 26 Hasil Crosstabb Jenis Usaha Dengan Indikator Kualitas Produk	
Keuangan Syariah	83
Tabel 4. 27 Hasil hipotesis	84

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1	40
-------------------	----