

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian mengenai persepsi inklusivitas keuangan syariah berdasarkan karakteristik pemilik UMKM di Kecamatan Koto Tangah Kota Padang, dapat disimpulkan beberapa hal sebagai berikut:

1. Jenis kelamin tidak memiliki hubungan yang signifikan dengan persepsi inklusivitas keuangan syariah. Artinya, baik pelaku UMKM laki-laki maupun perempuan memiliki persepsi yang relatif sama terhadap akses dan keterlibatan pemilik UMKM di Koto Tangah dalam sistem keuangan syariah.
2. Tingkat pendidikan memiliki hubungan yang signifikan dengan persepsi inklusivitas keuangan syariah. Artinya, pelaku UMKM dengan tingkat pendidikan yang lebih tinggi cenderung memiliki persepsi yang lebih positif terhadap layanan keuangan syariah karena kemampuan mereka dalam memahami prinsip, prosedur, dan manfaat dari sistem keuangan berbasis syariah.
3. Jenis usaha tidak berhubungan signifikan dengan persepsi inklusivitas keuangan syariah, Temuan ini menunjukkan bahwa sektor usaha yang digeluti (perdagangan, jasa, produksi, kuliner, dan lain-lain) tidak memengaruhi persepsi pelaku UMKM terhadap sistem keuangan syariah. Inklusivitas keuangan syariah bersifat lintas-sektor dan lebih banyak

ditentukan oleh faktor individu dan literasi keuangan daripada karakteristik jenis usaha.

B. Keterbatasan Penelitian

Penelitian ini memiliki keterbatasan maupun kelemahan. Keterbatasan dan kelemahan yang ditemukan dalam penelitian ini dapat menjadi perbaikan untuk penelitian selanjutnya. Keterbatasan-keterbatasan yang ditemukan dalam penelitian ini sebagai berikut:

1. Pada penelitian ini hanya mengkaji UMKM yang khususnya hanya pada usaha mikro yang ada di Kecamatan Koto Tangah Kota Padang dan hanya memfokuskan pada tiga karakteristik pemilik UMKM, yaitu jenis kelamin, tingkat pendidikan, dan jenis usaha.
2. Dalam penelitian ini responden yang diambil hanya dalam skala kecil yaitu 99 responden yang memiliki UMKM khususnya usaha mikro di Kecamatan Koto Tangah Kota Padang.

C. Saran

Berdasarkan kesimpulan dan keterbatasan penelitian ini, ada beberapa saran yang dapat peneliti berikan untuk dapat menyempurnakan penelitian selanjutnya :

1. Penelitian selanjutnya dapat menambahkan usaha kecil dan menengah, kemudian dapat menambahkan variabel seperti usia, pengalaman usaha, akses informasi, religiusitas, tingkat pendapatan dan lain sebagainya yang

dapat menjadi faktor yang memengaruhi persepsi inklusivitas keuangan syariah

2. Penelitian selanjutnya disarankan menggunakan responden dalam jumlah yang lebih besar pada responden dan melakukan tempat penelitian nya skala lebih besar seperti tingkat Kota dan Provinsi.

DAFTAR PUSTAKA

- Alliance for Financial Inclusion (AFI). 2021. *Policy Framework for Financial Inclusion of Women and Youth through Islamic Finance*. AFI Publications
- Anisa, Nora, Dan Hengki Tamando. “Perilaku Konsumen Strategi Dan Teori”, (Medan: IOCS Publisher, 2023), Hlm. 15
- Arikunto, Suharsimi. “Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktek”. Jakarta: Rineka Cipta (2010)
- Arrifqi, MR, Trihantana, R., & Kusumaningrum, R. (2022). Analisis Persepsi Masyarakat Tentang Layanan Pembiayaan Berbasis Teknologi Informasi Berdasarkan Prinsip Syariah (Studi Desa Situ Udik Kecamatan Cibungbulang Kabupaten Bogor). *Jurnal Perbankan Sahid* . <https://doi.org/10.56406/Sahidbankingjournal.V1i01.17>
- Aulia, Shofi Nisa, Pengaruh Faktor-Faktor Inklusi Keuangan Perbankan Syariah Terhadap Pembiayaan UMKM Di Indonesia Yang Ada Di BUS, UUS, Dan BPRS, Skripsi, Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang, 2023
- Azjen, I. (1991). *The Theory Of Planned Behavior: Organizational Behavior And Human Decision Processes*, 50(2), 17
- Benny S Pasaribu, Aty Herawati, Kabul Wahyu Utomo, Rizqon Halal Syah Aji, *Metode Penelitian Untuk Ekonomi Dan Bisnis*, Tangerang. (Media Edu Pustaka, 2022)
- Buulolo, Martinus & Artinus Buulolo, Analisis Tingkat Pendidikan UMKM, Dan Pemanfaatan Digitalisasi Terhadap Pelaku UMKM Kota Batam, *Management Business Innovation Conference* (MBIC), 2023
- Demirguc-Kunt, A., Klapper, L., Singer, D., dan Ansar, S. (2022). *The Global Findex Database 2021: Financial Inclusion, Digital Payment, and Resilience in the Age of COVID-19*. World Bank Group
- Darmawan, Deni, *Metode Penelitian Kuantitatif*, Ketiga. (Bandung: PT. Remaja Rosdakarya, 2016).
- Dina, F., Lubis, I., & Israfia, A. (2023). Analisis Persepsi Literasi Keuangan Dan Inklusi Keuangan Masyarakat Desa Pesisir Di Kecamatan Brandan Barat Kabupaten Langkat. *Jurnal Pendidikan Tambusai*, Vol 7, No. 3
- Dzulfahmi, (2021). Persepsi Bagaimana Sejatinnya Persepsi Membentuk Kontruksi Berpikir Kita Yogyakarta Hlm 10-17-19-20
- Dzulfahmi, (2021). Bagaimana Sejatinnya Persepsi Membentuk Konstruksi Berpikir Kita. Yogyakarta: Anak Hebat Indonesia,

- Farid, Miftah Ramadhan, *Persepsi Pelaku Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) Muslim Di Kota Mataram Terhadap Bank Syariah (Studi Pada Pelaku UMKM Di Kelurahan Pagutan Kota Mataram, 2022*
- Fatanah Dina, Dkk, *Analisis Persepsi Literasi Keuangan Dan Inklusi Keuangan Masyarakat Desa Pesisir Di Kecamatan Brandan Barat Kabupten Langkat. Jurnal Pendidikan Tambusai*, Vol. 7, No. 3, 2023
- Hafni, Syafrida, Sahir, *Metode Penelitian*, Ed. Try Koryati (Yogyakarta: KBM Indonesia, 2022)
- Hardani Et Al, *Buku Metode Penelitian Kualitatif & Kuantitatif*, LP2M UST Jogja, 2022
- Helen Sabera Adib, *Metode Penelitian (Palembang: Noefikri Offist, 2016)*
- Hermanto, B. (2020). Persepsi Masyarakat Terhadap Perbankan Syariah Di Kabupaten Sumenep. In *Jurnal Bisnis & Akuntansi* (Vol. 10, Issue 1).
- Hermanto, Bambang, Dan Syahril, “*Persepsi Masyarakat Terhadap Perbankan Syariah Di Kabupaten Sumenep,*” *Jurnal Bisnis & Akuntansi* 10, No. 1 (2020): 77-92
- Heryana, A. (2020, May). Chi Square Test, <https://doi.org/10.13140/Rg.2.2.23266.15047>
- [https://ojk.go.id/id/kanal/edukasidanperlindungankonsumen/regulasi/peraturan/ojk/pages/POJK-Tentang-Peningkatan-Literasi-Dan-Inklusi-Kuangan-Di-Sektor-Jasa-Kuangan-Bagi Konsumen Dan-Atau Masyarakat.aspx](https://ojk.go.id/id/kanal/edukasidanperlindungankonsumen/regulasi/peraturan/ojk/pages/POJK-Tentang-Peningkatan-Literasi-Dan-Inklusi-Kuangan-Di-Sektor-Jasa-Kuangan-Bagi-Konsumen-Dan-Atau-Masyarakat.aspx) Diakses Pada Pukul 19.50 Tanggal 10 November 2024
- <https://ekonomi.bisnis.com/read/20240110/620/1730984/bank-dunia->
- Krismadayanti, (2023). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Inklusif Keuangan Syariah Dan Locus Of Control Terhadap Kinerja Keuangan Dalam Meningkatkan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (UMKM) Di Kota Bandar Lampung, Tesis, Universitas Islam Negeri Raden Intan, Lampung.
- Maharani, I. P. P., Mahaputra, N. A., & Ardianti, P. N. H. (2025). Pengaruh gender, religiusitas, love of money, pemahaman pajak, self assessment system terhadap persepsi penggelapan pajak (tax evasion) pada mahasiswa jurusan akuntansi angkatan 2021 Universitas Mahasaraswati Denpasar. *Kumpulan Hasil Riset Mahasiswa Akuntansi (KHARISMA)*, 7(1), 111–121. Manokwari (Studi Kasus Petani Di Distrik Prafi), *Journal Of Fiscal And Regional Economy Studies (JFRES)*, Vol 2, No.2, (2019)
- Nandanisasi Anjarkasih, (2019). Persepsi Dan Pengetahuan Pelaku UMKM Terhadap Minat Transaksi Di Bank Syariah (Studi Kasus Pada Pelaku UMKM Yang Ada Di Kecamatan Ponorogo), Skripsi, Institusi Agama Islam Negeri Ponorogo,
- Noor, Anisa. (2023). Distingsi Pelaku Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (UMKM) Kota Parepare Terhadap Pembiayaan Bank Syariah, Institut Agama Islam Negeri Parepare,

- Novia, Aidil. Penelitian Kuantitatif 4 : Skala Pengukuran Dan Instrumen Penelitian Pembahasan” (N.D).
- Nuraini, Isrowiyah, Warno, W., & Junusi, R. (2020). *Development Strategy For Micro, Small, And Medium Enterprises Through Islamic Financial Inclusion*. <https://doi.org/10.36835/IQTISHODUNA.V9I1.470>
- Nurohman, Yulfan Arif, Melia Kusuma, Dan Devi Narulitasari, “Fintech, Finansial Inclusion And Sustainability : A Quantitative Approach Of Muslim SMES,” *Internasional Journal Of Islamic Business Ethics* Vol. 6 No.1 Maret 2021
- Nasution, Halimatun Sakhdiah. (2024) *Persepsi Petani Terhadap Bank Syariah Indonesia Di Desa Pagaran Silindung Kabupaten Padang Lawas*. ETHESES UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan. <http://etd.uinsyahada.ac.id/id/eprint/11173>
- Pamungkas, Hilmawan Arga, Dan Amir Hidayatulloh, “Faktor Penentu Perkembangan UMKM Gerabah Kasongan Bantul, Yogyakarta, *Inovasi Jurnal Ekonomi, Keuangan Dan Manajemen* 15 (1): 65-71, 2019
- Prayoga, Novri, Rahman Arifin, Andriko. (2024) *Persepsi Tokoh Agama Dan Pebisnis Dalam Menggunakan Jasa Perbankan Syariah (Studi Kasus Desa Tanjung Dalam)*. E-Theses IAIN Curup. <http://e-theses.iaincurup.ac.id/id/eprint/5799>
- Puspita, Sindi, A. Jajang W. Mahri, Suci Apriliani Utami, Indeks Inklusi Keuangan Syariah Di Indonesia Tahun 2015-2018, *Jurnal Ekonmi Dan Keuangan Syariah* 4, No. 1 Januari 15-31
- Putri, W. H. A. S., & Hafsah, H. (2024). Pengaruh Persepsi Pelaku Usaha Mikro Kecil Dan Menengah Tentang Penyusunan Laporan Keuangan UMKM Berdasarkan Sak – Emkm Terhadap Penggunaan Informasi Akuntansi Perpajakan (Studi Kasus Pelaku Umkm Di Desa Perkebunan Ramunia). *Owner*, 8(2), 1839–1848. <https://doi.org/10.33395/Owner.V8i2.2072>
- Rahman, H., & Nurlatifah, H. (2020). Analysis Of The Effect Of Perceived Ease Of Use, Trust, Online Convenience On Purchase Intention Through Online Shopping Habits (Case Study Of Cinema Ticket Purchases On The Gotix Application). *Journal Of Al Azhar Indonesia Social Science Series*, 1(1), 29-39.
- Ramadhan, Rizki. Persepsi Pelaku UMKM Terhadap Perbankan Syariah (Studi Kasus Pada UMKM Binaan Pengurus Daerah Perkumpulan Perempuan Wirausaha Indonesia Kepulauan Bangka Belitung, Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Staikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung, 2023
- Rangga ,Aloysius, Aditya Nalendra (2021), *Statistik Seri Dasar Dengan Spss*, Median Sains Indonesia: Bandung,
- Riantoro, D., & Semet, M. M. (2019). Correlation Analysis Of Climate Change On Quality And Quantity Of Yield, Technology Change And Income Of Rice Farmers In Manokwari Regency (Case Study Of Farmers In Prafi District). *Jfres: Journal Of*

- Fiscal And Regional Economy Studies, 2(2), 42-53.
<https://doi.org/10.36883/jfres.V2i2.32>
- Riantoro, Dedi, And Maria Magdalena Semet. "Analisis Korelasi Perubahan Iklim Terhadap Kualitas Dan Kuantitas Hasil, Perubahan Teknologi Dan Pendapatan Petani Padi Di Kabupaten Manokwari (Studi Kasus Petani Di Distrik Prafi)." *JFRES Journal Of Fiscal And Regional Economy Studies* 2.2 (2019): 42-53.
- Rifa, A., Lpdp Pk, A. *Peran BankPembiayaan Rakyat Syariah Dalam Mengimplementasikan Keuangan Inklusif Melalui Pembiayaan Umkm*. Magister Sains Ilmu Ekonomi Fakultas Ekonomika Dan Bisnis, P., & Gadjah Mada,
- Rifky, Persepsi Masyarakat Tentang Bank Syariah Terhadap Minat Menabung (Studi Pada Masyarakat Desa Ladongi Kecamatan Malangke Kabupaten Luwu Utara, Skripsi, Institute Agama Islam Negeri Palopo, 2023
- Romadhian, F., Sps, K., Syarif, U., & Jakarta, H. (2024). Indonesia's Fiscal Policy In The Midst Of Recession And Post-Pandemic Recovery Reviewed From An Islamic Fiscal Perspective. In *Jurnal Penelitian Hukum Ekonomi Syariah* (Vol. 9, Issue 2).
- Sarma, Mandira. 2022. "Index Of Financial Inclusion – A Measure Of Financial Sector Inclusiveness, Berlin Working Papers On Money, Finance, Trade And Development".Vol.3.
- Shallum , Almira, Nadya,. 2024,. Pengaruh *Finansial Inclusion, Finansial Literacy*, Dan Inovasi Terhadap Kinerja UMKM Ditinjau Dalam Perspektif Biasnis Islam (Studi Pada UMKM Di Kecamatan Way Halim Kota Bandar Lampung,. Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung.
- Shihadeh, F. (2021). *A Conceptual Framework of Financial Inclusion: The Links with Individuals, SMEs, and Banks*. https://doi.org/10.1007/978-3-030-73057-4_22
- Sopingi, Imam, Ririn Tri Ratnasari, Dan Imron Mawardi, *Analysis Of The Implementation Of Subsidized Homeownership Kredit Financing Based On The Concept Of Masalah*, *Jurnal Ekonomi Islam*, Vol. 15, No. 1, Pp. 17-33, December 2023. <https://doi.org/10.35891/MI.V15i2>
- Studi, P., Syariah, P., Hasan, A., & Addary, A. (N. *Persepsi Pedagang Pasar Nauli Terhadap Pembiayaan Pada Bank Syariah Indonesia Di Kota Sibolga Skripsi Padangsidempuan* 2023.
- Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, Dan R & D*, Bandung: Alfabeta, (2016), Hal.8,38,63,81
- Suhardi And Purwanto S.K, *Statistika Untuk Ekonomi Dan Keuangan Modern, Edisi Ketiga*. (Jakarta: Salemba Empat, 2016).
- Supomo & Indeiantoro, "Metode Penelitian", Yogyakarta: BPFE (2013)
- Wahyu, Susanto Tegar, And Tetty Widiyastuti. 2020. "Peran Inklusi Keuangan Berkaitan Dengan Produktivitas UMKM Yang Menjadi Agen 46 PT Bank Negara Indonesia

(Persero) Tbk Kantor Cabang Blitar”. Jurnal Penelitian Manajemen Terapan. Vol.5.No.2.

Wardhana, Aditya, Dkk. Perilaku Konsumen (Teori Dan Implementasi), (Bandung: CV. MEDIA SAINS INDONESIA, 2022), Hlm 35-36

Novatul, Isrowiyah Warno, dan Rahman Junusi, *Development Strategy for Micro, Small, and Medium Enterprises Through Islamic Financial Inclusion*, Journal Iqtishoduna. Vol. 9. Tahun 2020 <https://doi.org/10.36835/IQTIS HODUNA.V9I1.470>