

**PENGARUH *PRODUCT KNOWLEDGE*, LITERASI KEUANGAN, DAN PERSEPSI TENTANG BANK SYARIAH TERHADAP MINAT USAHA MIKRO, KECIL, DAN MENENGAH (UMKM) DALAM MELAKUKAN PEMBIAYAAN PADA PERBANKAN SYARIAH**

**(STUDI KASUS PADA HIMPUNAN PENGUSAHA SANTRI INDONESIA (HIPS) YOGYAKARTA)**



**SKRIPSI**

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA  
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR STRATA  
SATU DALAM EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

**OLEH :  
DEWINDA NURLAKSITA  
14820050**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARI'AH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA  
2018**

**PENGARUH *PRODUCT KNOWLEDGE*, LITERASI KEUANGAN, DAN PERSEPSI TENTANG BANK SYARIAH TERHADAP MINAT USAHA MIKRO, KECIL, DAN MENENGAH (UMKM) DALAM MELAKUKAN PEMBIAYAAN PADA PERBANKAN SYARIAH**

**(STUDI KASUS PADA HIMPUNAN PENGUSAHA SANTRI INDONESIA (HIPSI) YOGYAKARTA)**



**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA  
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR STRATA  
SATU DALAM EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

**OLEH :**

**DEWINDA NURLAKSITA  
NIM 14820050**

**DOSEN PEMBIMBING:**

**JOKO SETYONO, SE. M. SI  
NIP. 19730702 200212 1 003**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARI'AH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA**

**2018**



**PENGESAHAN TUGAS AKHIR**

Nomor : B-2173 /Un.02/DEB/PP.00.9/08/2018

Skripsi / tugas akhir dengan judul:

“Pengaruh *Product Knowledge*, Literasi Keuangan, dan Persepsi Tentang Bank Syariah Terhadap Minat Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) Dalam Melakukan Pembiayaan Pada Perbankan Syariah (Studi Kasus Pada Himpunan Pengusaha Santri Indonesia (HIPSI) Yogyakarta”

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Dewinda Nurlaksita  
Nomor Induk Mahasiswa : 14820050  
Telah diujikan pada : Senin, 20 Agustus 2018  
Nilai ujian Tugas Akhir : A-

dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

**TIM UJIAN TUGAS AKHIR**

Ketua Sidang

**Joko Setyono, SE., M.Si**  
NIP. 19730702 200212 1 003

Penguji I

**Siti Nur Azizah, S.E.I., M.E.I**  
NIP. 19910919 201503 2 008

Penguji II

**Farid Hidayat, S.H., M. S.I.**  
NIP. 19810726 201503 1 002



**Dr. H. Syafig Mahmadah Hanafi, M.Ag.**  
NIP. 19670518 199703 1 003



### SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Dewinda Nurlaksita

Kepada  
Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta  
Di Yogyakarta

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami selaku pembimbing berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Dewinda Nurlaksita  
NIM : 14820050  
Judul Skripsi : **“Pengaruh *Product Knowledge*, Literasi Keuangan, dan Persepsi Tentang Bank Syariah Terhadap Minat Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) Dalam Melakukan Pembiayaan Pada Perbankan Syariah (Studi Kasus Pada Himpunan Pengusaha Santri Indonesia (HIPSI) Yogyakarta)”**

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan/Program Studi Perbankan Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharap agar skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqasyahkan. Untuk itu kami ucapkan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Yogyakarta, 13 Agustus 2018  
**Pembimbing**

**Joko Setyono, SE., M.Si**  
NIP. 19730702 200212 1 003



## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

*Assalamu'alaikum Wr.Wb.*

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Dewinda Nurlaksita

NIM : 14820050

Prodi : Perbankan Syariah

Menyatakan Bahwa Skripsi Yang Berjudul **“Pengaruh *Product Knowledge*, Literasi Keuangan, dan Persepsi Tentang Bank Syariah Terhadap Minat Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) Dalam Melakukan Pembiayaan Pada Perbankan Syariah (Studi Kasus Pada Himpunan Pengusaha Santri Indonesia (HIPSI) Yogyakarta)”** adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *body note* dan daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Yogyakarta, 06 Agustus 2018

Penyusun



**Dewinda Nurlaksita**

**NIM. 14820050**

## HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK

Sebagai civitas akademik UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Dewinda Nurlaksita  
NIM : 14820050  
Program Studi : Perbankan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*non-exclusive royalty free right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

**“Pengaruh *Product Knowledge*, Literasi Keuangan, dan Persepsi Tentang Bank Syariah Terhadap Minat Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) Dalam Melakukan Pembiayaan Pada Perbankan Syariah (Studi Kasus Pada Himpunan Pengusaha Santri Indonesia (HIPSI) Yogyakarta)”**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non Eksklusif ini, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di: Yogyakarta

Pada tanggal: 06 Agustus 2018

Yang menyatakan



(Dewinda Nurlaksita)

## MOTTO

Sesungguhnya Allah tidak merubah keadaan sesuatu kaum sehingga mereka merubah keadaan yang ada pada diri mereka sendiri.

(QS. Ar-Ra'd [13]: 11)

Waktu bagaikan pedang. Jika engkau tidak memanfaatkannya dengan baik (untuk memotong), maka ia akan memanfaatkanmu (dipotong).

- HR. Muslim -

Kemengangan yang seindah-indahnya dan sesukar-sukarnya yang boleh direbut oleh manusia ialah menundukan diri sendiri

- Ibu Kartini -

Orang-orang yang sukses telah belajar membuat diri mereka melakukan hal yang harus dikerjakan ketika hal itu memang harus dikerjakan, entah mereka menyukainya atau tidak

- Aldus Huxley -

## HALAMAN PERSEMBAHAN

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, hidayah, serta inayahnya sehingga penulis dapat menyelesaikan karya ilmiah ini dengan tepat. Sholawat dan salam kepada nabi besar Muhammad SAW yang telah membawa perubahan kebaikan kepada umat manusia.

Setulus-tulusnya skripsi ini saya persembahkan untuk:

Ibuku Yuliati dan bapakku Nurtopo Edi Puranto, yang mana mereka telah menjadi orang tua terbaik dalam hidupku. Membesarkanku dengan penuh cinta dan kasih sayang, serta mendidikku agar menjadi seseorang yang diharapkan. Ibu dan bapak yang selalu memberikanku dukungan melalui doa dan bimbingan baik spiritual maupun financial.

Adekku Dhea Tiara Nurlita, simbok Ngatiyem, dan seluruh keluarga yang telah memberi banyak dukungan, semangat, dan selalu mencurahkan kasih sayangnya kepadaku.





## PEDOMAN TRANSLITERASI

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0543b/U/1987.

### A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	Sa'	s_	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha'	H	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha'	Kh	Ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Zal	Z	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Sad	S	es (dengan titik di bawah)
ض	Dad	D	de (dengan titik di bawah)
ط	Ta'	T	te (dengan titik di bawah)
ظ	Za'	Z	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi

ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wawu	W	W
ها	Ha'	H	Ha
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

### B. Konsonan Rangkap karena *Syaddah* Ditulis Rangkap

مُتَعَدِّدَةٌ	Ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عِدَّةٌ	Ditulis	' <i>iddah</i>

### C. *Ta' Marbuttah*

Semua *ta' marbuttah* ditulis dengan *h*, baik berada pada akhir kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh kata sandang “al”). Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

حِكْمَةٌ	Ditulis	<i>Hikmah</i>
عِلَّةٌ	Ditulis	' <i>illah</i>
كِرَامَةُ الْأَوْلِيَاءِ	Ditulis	<i>karamah al-auliya'</i>

### D. Vokal Pendek dan Penerapannya

ـَ	Fathah	Ditulis	<i>A</i>
ـِ	Kasrah	Ditulis	<i>I</i>

ـُ	Dammah	Ditulis	<i>U</i>
فعل	Fathah	Ditulis	<i>fa'ala</i>
ذُكِرَ	Kasrah	Ditulis	<i>Zukira</i>
يذهب	Dammah	Ditulis	<i>Yazhabu</i>

### E. Vokal Panjang

1. Fathah + alif	Ditulis	<i>A</i>
جاهلية	Ditulis	<i>Jahiliyyah</i>
2. Fathah + ya' mati	Ditulis	<i>A</i>
تنسى	Ditulis	<i>Tansa</i>
3. Kasrah + ya' mati	Ditulis	<i>I</i>
كريم	Ditulis	<i>Karim</i>
4. Dhammah + wawu mati	Ditulis	<i>U</i>
فروض	Ditulis	<i>Furud</i>

### F. Vokal Rangkap

1. Fathah + ya' mati	Ditulis	<i>Ai</i>
بينكم	Ditulis	<i>Bainakum</i>
2. Fathah + wawu mati	Ditulis	<i>Au</i>
قول	Ditulis	<i>Qaul</i>

### G. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata Dipisahkan dengan Apostrof

أنتم	Ditulis	<i>a'antum</i>
أعدت	Ditulis	<i>u'iddat</i>
لنشكركم	Ditulis	<i>la'in syakartum</i>

## H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf Qamariyyah maka ditulis menggunakan huruf awal “al”

القرآن	Ditulis	<i>al-Qur'an</i>
القياس	Ditulis	<i>al-Qiyas</i>

2. Bila diikuti huruf Syamsiyyah ditulis sesuai dengan huruf pertama Syamsiyyah tersebut

السَّمَاء	Ditulis	<i>as-Sama'</i>
الشَّمْس	Ditulis	<i>asy-Syams</i>

## I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

ذو الفروض	Ditulis	<i>zawi al-furud</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>ahl as-sunnah</i>



## KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim

Puji syukur saya haturkan kepada Allah SWT yang telah melimpahkan nikmat, taufik, dan hidayah kepada penulis sehingga penulis mampu menyelesaikan tugas akhir ini dengan lancar. Sholawat dan salam senantiasa saya alunkan kepada nabi besar Muhammad SAW. Tanpanya, penulis takkan mampu memiliki contoh nyata yang mampu dijadikan motivasi dan tauladan dalam segala aktifitasnya. Semoga nilai-nilai yang diajarkan oleh beliau senantiasa tertanam dalam diri dan benak penulis.

Penulis menyadari bahwa penyusunan tugas akhir ini tidak akan selesai dengan baik tanpa bantuan dari berbagai pihak. Berkat doa, dukungan, dan motivasi baik secara langsung maupun tidak langsung dari pihak-pihak tersebut tugas akhir ini dapat terselesaikan.

Oleh karena itu penulis mengucapkan terimakasih kepada semua pihak, antara lain kepada:

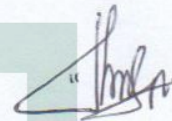
1. Prof. Drs. KH. Yudian Wahyudi Ph.D., selaku rektor Universitas Islam Negeri (UIN) Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M. Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Bapak Joko Setyono, SE. M. Si., selaku Kepala Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta serta selaku dosen pembimbing skripsi yang telah meluangkan waktu dan memberikan bimbingan dalam penyusunan skripsi saya.
4. Bapak Dr. Misnen Ardiansyah, S.E.,M.SI.,AK.,CA, selaku dosen pembimbing akademik yang telah membimbing saya dari awal proses perkuliahan hingga akhir semester.
5. Segenap keluarga besar civitas akademika UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberikan ilmu dan pengetahuan kepada saya.

6. Orang tua tercinta, Bapak Nurtopo Edi Puranto dan Ibu Yulianti yang telah mendukung dan mendoakan saya agar selalu berusaha dan terus semangat.
7. Teman seperjuangan Prodi Perbankan Syariah 2014 yang telah banyak membantu saya.
8. Sahabat terbaik, Reni, Fida, Via, Devi, Renika, Lulut, Anggit, dan Icik yang selalu memberikan semangat dan menjadi tempatku berbagi kebahagiaan serta kegundahan hati.
9. Big Family Of PS B yang telah berjuang bersama-sama dan menjadi keluarga kedua untuk saya.
10. Teman-teman yang telah banyak membantu dalam penyusunan tugas akhir ini.
11. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu.

Semoga Allah SWT membalas kebaikan mereka dengan limpahan karunia-Nya dan semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat kepada penulis khususnya serta bagi para pembaca pada umumnya. Amiin.

Yogyakarta, 06 Agustus 2018

Penyusun



**Dewinda Nurlaksita**  
**NIM.14820050**

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	i
<b>HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI</b> .....	ii
<b>HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI</b> .....	iii
<b>HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN</b> .....	iv
<b>HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI</b> .....	v
<b>HALAMAN MOTTO</b> .....	vi
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN</b> .....	vii
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI</b> .....	viii
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	xii
<b>DAFTAR ISI</b> .....	xiv
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xvi
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xvii
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xviii
<b>ABSTRAK</b> .....	xix
<b>ABSTRACT</b> .....	xx
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	1
A... Latar Belakang Masalah.....	1
B... Rumusan Masalah.....	6
C... Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	6
D... Sistematika Pembahasan.....	8
<b>BAB II LANDASAN TEORI</b> .....	<b>10</b>
A... Telaah Pustaka.....	10
B... Landasan Teori.....	13
1... <i>Theory Of Planned Behavior</i> (TPB).....	13
2... Minat.....	21
3... <i>Product Knowledge</i> .....	24
4... Literasi Keuangan.....	27
5... Persepsi.....	29
6... Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM).....	31
7... Perbankan Syariah.....	34
C... Kerangka Pemikiran.....	43
D... Pengembangan Hipotesis.....	44
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b> .....	<b>47</b>
A... Jenis Penelitian.....	47
B... Populasi dan Sampel.....	47
C... Teknik Pengumpulan Data.....	49
D... Definisi Operasional Variabel.....	50
E... Instrumen Penelitian.....	52
F... Teknik Analisis Data.....	53
1... Analisis Deskriptif.....	53
2... Uji Instrumen.....	54
a... Uji Validitas.....	54

b... Uji Reliabilitas.....	54
3... Uji Statistik.....	55
a... Analisis Regresi Linear Berganda.....	55
4... Uji Asumsi Klasik.....	56
a... Uji Normalitas.....	56
b... Uji Multikolinearitas.....	56
c... Uji Heteroskedastisitas.....	57
5... Uji Hipotesis.....	57
d... Uji F.....	57
e... Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	58
a... Uji t (Uji Parsial).....	59
<b>BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>60</b>
A... Deskripsi Objek Penelitian.....	60
1... Sejarah Singkat HIPSI DIY.....	60
B... Analisis Deskriptif.....	62
1... Gambaran Umum Responden Berdasarkan Usia.....	62
2... Gambaran Umum Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	63
3... Gambaran Umum Responden Berdasarkan Agama.....	64
4... Gambaran Umum Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir.....	64
5... Gambaran Umum Responden Berdasarkan Jumlah Pendapatan.....	65
6... Gambaran Umum Responden Berdasarkan Lama Usaha.....	66
C.. Pengujian Instrumen Penelitian.....	67
1... Uji Validitas.....	67
2... Uji Reliabilitas.....	69
D... Uji Asumsi Klasik.....	70
1... Uji Normalitas.....	70
2... Uji Multikolinearitas.....	71
3... Uji Heteroskedastisitas.....	72
E... Analisis Regresi Linear Berganda.....	74
F.. Pengujian Hipotesis.....	76
1... Uji F.....	76
2... Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	77
3... Uji t.....	78
G.. Pembahasan.....	81
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>88</b>
A... Kesimpulan.....	88
B... Keterbatasan.....	89
C... Saran.....	89
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>91</b>
<b>LAMPIRAN</b>	



## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Jumlah UMKM DIY 2014-2017.....	2
Tabel 3.1 Skala Likert.....	50
Tabel 3.2 Instrumen Penelitian.....	53
Tabel 4.1 Jumlah UMKM HIPSI DIY Tahun 2013-2017.....	61
Tabel 4.2 Gambaran Responden Berdasarkan Usia.....	62
Tabel 4.3 Gambaran Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	63
Tabel 4.4 Gambaran Responden Berdasarkan Agama.....	64
Tabel 4.5 Gambaran Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir.....	64
Tabel 4.6 Gambaran Responden Berdasarkan Jumlah Pendapatan.....	65
Tabel 4.7 Gambaran Responden Berdasarkan Lama Usaha.....	66
Tabel 4.8 Hasil Uji Validitas Instrumen.....	68
Tabel 4.9 Hasil Uji Reliabilitas Variabel X.....	69
Tabel 4.10 Hasil Uji Reliabilitas Variabel Y.....	69
Tabel 4.11 Hasil Uji Normalitas.....	70
Tabel 4.12 Hasil Uji Multikolinearitas.....	72
Tabel 4.13 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	73
Tabel 4.14 Hasil Uji Analisis Regresi Linear Berganda.....	75
Tabel 4.15 Hasil Uji F.....	77
Tabel 4.16 Hasil Koefisien Determinasi.....	78
Tabel 4.17 Hasil Uji Parsial.....	79



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Teori Perilaku Rencanaan ( <i>Theory of Planned Behavior</i> ).....	15
Gambar 2.2 Kerangka Pemikiran.....	43
Gambar 4.1 Grafik Distribusi Normal.....	71
Gambar 4.2 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	74



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Kuesioner.....	i
Lampiran 2: Hasil Codding.....	v
Lampiran 3: Output Uji Validitas dan Reliabilitas.....	vii
Lampiran 4: Output Uji Asumsi Klasik.....	ix
Lampiran 5: Output Regresi Linear Berganda.....	xi
Lampiran 6: Foto Dokumentasi.....	xii
Lampiran 7: Surat Izin Penelitian.....	xiii



## ABSTRAK

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk menjelaskan pengaruh *product knowledge*, literasi keuangan, dan persepsi tentang bank syariah terhadap minat Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) dalam melakukan pembiayaan pada perbankan syariah. Variabel independen dalam penelitian ini adalah *product knowledge*, literasi keuangan, dan persepsi tentang bank syariah. Sedangkan variabel dependen dalam penelitian ini adalah minat Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) dalam melakukan pembiayaan pada perbankan syariah. Penelitian ini termasuk dalam jenis penelitian lapangan yang memiliki sifat deskriptif kuantitatif. Teknik sampling yang digunakan adalah *non probability sampling* yaitu *convenience sampling*. Pengumpulan data menggunakan kuesioner dengan total sampel 40 responden yang merupakan anggota Himpunan Pengusaha Santri Indonesia (HIPSI) yang sudah memiliki UMKM. Analisis data menggunakan analisis deskriptif dan analisis regresi linear berganda. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel literasi keuangan dan persepsi tentang bank syariah berpengaruh positif signifikan terhadap minat Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) dalam melakukan pembiayaan pada perbankan syariah. Sedangkan variabel *product knowledge* tidak berpengaruh terhadap minat Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) dalam melakukan pembiayaan pada perbankan syariah.

**Kata Kunci:** UMKM, *Product knowledge*, literasi keuangan, persepsi tentang bank syariah, pembiayaan bank syariah.

## ABSTRACT

The purpose of this research is to explain the effect of product knowledge, financial literacy, and perceptions of Islamic banks on the interests of Micro, Small and Medium Enterprises (MSMEs) in financing Islamic banking. The independent variables in this research are product knowledge, financial literacy, and perceptions of Islamic banks. While the dependent variable in this research is the interest of Micro, Small and Medium Enterprises (MSMEs) in financing Islamic banking. This research is a field research which use quantitative descriptive method. The sampling technique used in this research is non probability sampling, namely convenience sampling. The data collection uses a questionnaire with a total sample of 40 respondents who are members of the Himpunan Pengusaha Santri Indonesia (HIPSI) who already have MSMEs. The data analysis applies descriptive analysis and multiple linear regression analysis. The results of this research indicate that the variables of financial literacy and perceptions of Islamic banks have a significant positive effect on the interests of Micro, Small and Medium Enterprises (MSMEs) in financing Islamic banking. While the product knowledge variable does not influence the interests of Micro, Small and Medium Enterprises (MSMEs) in financing Islamic banking.

***Keyword: MSMEs, product knowledge, financial literacy, perceptions of Islamic bank, and financing of Islamic banking.***



## BAB I

### PENDAHULUAN

#### A. LATAR BELAKANG MASALAH

Bank syariah mulai masuk ke Indonesia dengan berdirinya Bank Muamalat Indonesia pada tanggal 1 November 1991 dan mulai beroperasi pada 1 Mei 1992. Sejak kemunculannya, bank syariah mampu sedikit demi sedikit melangkah maju dan mengenalkan namanya ditengah-tengah masyarakat Indonesia. Namun perkembangan Bank Syariah hingga saat ini dinilai mengalami stagnasi pada kisaran angka 5% saja.<sup>1</sup>

Sebagai “*the biggest moslem country*”, Indonesia dinilai kurang mampu dalam mengenalkan istilah keuangan syariah kepada masyarakat luas. Kondisi ini tentu terus menjadi perhatian semua pihak yang berkeinginan mengembangkan industri perbankan syariah di tanah air (Yaya, 2016: 23). Bank Indonesia (BI) mengemukakan bahwa hingga saat ini masih banyak masyarakat Indonesia yang belum melek keuangan syariah. Bahkan, saat ini baru 10% masyarakat Indonesia yang memperoleh literasi mengenai keuangan syariah. Otoritas Jasa Keuangan (OJK) terus mendorong sosialisasi produk-produk perbankan syariah pada masyarakat luas dengan cara lebih gencar dalam mempromosikan produk, meningkatkan fasilitas dengan mengikuti perkembangan jaman seperti dalam hal teknologi dan internet, serta dengan meluncurkan berbagai inovasi baru yang akan memberikan manfaat dan kemudahan bagi nasabah.

---

<sup>1</sup> <http://ojk.go.id> diakses pada: 23 Agustus 2018 pukul 14.35



Disamping kurang mampunya perbankan syariah dikenalkan ke masyarakat luas, para pelaku bisnis seperti Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) pun turut serta dalam aksi yang belum mampu memaksimalkan fasilitas dari bank syariah. Berdasarkan data dari Badan Pusat Statistik (BPS) memperlihatkan bahwa UMKM merupakan jenis usaha yang memiliki peran besar dalam perekonomian. Di tahun 2016 UMKM menyumbang 60,34% Produk Domestik Bruto (PDB) Indonesia, dan mampu menyerap hingga 57,9 juta tenaga kerja. Data tersebut membuktikan, UMKM merupakan pasar yang sangat potensial bagi industri jasa keuangan, terutama bank untuk menyalurkan pembiayaan.<sup>2</sup> Terlebih lagi dengan semakin meningkatnya jumlah UMKM dari tahun ke tahun. Hal ini ditunjukkan dengan hasil survey jumlah UMKM DIY pada tahun 2014-2017 berikut:

Tabel 1.1

## Jumlah UMKM DIY 2014-2017

Tahun	Jumlah dalam angka (unit)
2014	98.096
2015	103.443
2016	113.738
2017	121.488

Sumber: BPS DIY, data diolah

Kara (2013: 316) mengatakan bahwa Permasalahan utama yang dihadapi oleh sektor UMKM adalah masalah permodalan. Sektor UMKM mengalami kesulitan dalam memperoleh modal dari bank. Salah satu sebabnya adalah tingkat suku bunga kredit yang tinggi dan diharuskan adanya jaminan kebendaan (*collateral minded*) dalam memperoleh kredit yang sulit

<sup>2</sup>[www.bps.go.id](http://www.bps.go.id) diakses pada: 12 April 2018 pukul 19.20

dipenuhi. Pemberian fasilitas kredit sebagai aktivitas utama lembaga perbankan pada dasarnya memiliki ciri yang sama sejak dulu. Namun dalam perkembangannya saat ini mengarah pada variasi dan pola-pola yang menggabungkan perkembangan teknologi dengan segmen pasar dan regulasi yang menyertainya. Jika dilihat dari segi pola dan penggolongan kredit, maka salah satu produk perbankan dalam memberikan kreditnya kepada masyarakat adalah melalui UMKM.

Faktanya, untuk dapat mengatasi permasalahan pada UMKM, akan lebih baik jika UMKM dapat memaksimalkan fasilitas yang disediakan oleh bank syariah. Karena bank syariah memiliki produk utama pembiayaan yaitu berupa bagi hasil. Namun sangat disayangkan bahwa saat ini masih banyak UMKM yang belum melirik ke bank syariah. Anggota Himpunan Pengusaha Santri Indonesia (HPSI) DIY termasuk ke dalam pelaku UMKM yang belum memaksimalkan fasilitas dari perbankan syariah. Berdasarkan wawancara pada salah seorang pengurus HPSI DIY diketahui bahwa kurang lebih sebesar 80% anggota yang belum memanfaatkan fasilitas tersebut.

HPSI bergerak sebagai wadah pengembangan entrepreneurship bagi para anggotanya dan masyarakat sekitar. HPSI juga berperan untuk mensinergikan kekuatan ekonomi anggotanya skala nasional maupun internasional. Potensi yang dimiliki HPSI akan membantu menjadi wadah pengembangan Pendidikan Wirausaha Santri yang mampu menciptakan

peluang pekerjaan dan menyerap tenaga kerja sebanyak mungkin serta menciptakan pengusaha baru kreatif dan inovatif.<sup>3</sup>

UMKM yang tergabung dalam Himpunan Pengusaha Santri Indonesia (HIPSI) ini berada di bawah naungan NU yang berarti usaha ini berlandaskan pada syariat Islam. Sama halnya dengan Bank Syariah, Bank syariah merupakan bank yang kegiatannya mengacu pada hukum Islam, dan dalam kegiatannya tidak membebankan bunga maupun tidak membayar bunga kepada nasabah. Imbalan yang diterima oleh bank syariah maupun yang dibayarkan kepada nasabah tergantung dari akad dan perjanjian antara nasabah dan bank. Perjanjian (akad) yang terdapat di perbankan syariah harus tunduk pada syarat dan rukun akad sebagaimana diatur dalam syariat Islam (Ismail, 2011: 32-33).

Salah satu faktor mendasar dalam menarik minat pelaku UMKM dalam melakukan pembiayaan pada perbankan syariah adalah adanya pengetahuan mengenai mengenai produk pembiayaan itu sendiri. Berdasarkan penelitian yang dilakukan oleh Ahmad Miftahuddin (2016) meneliti tentang *Pengaruh Minat Pedagang Pasar Terhadap Keputusan Menggunakan Pembiayaan IB Mikro Syariah Bank DKI Cabang Pembantu Syariah Bintaro* memberikan hasil bahwa *product knowledge*, perilaku konsumen, dan pelayanan berpengaruh signifikan terhadap minat pedagang pasar.

Selain adanya faktor pengetahuan, faktor literasi keuangan juga merupakan faktor yang turut andil dalam menarik minat pelaku UMKM

---

<sup>3</sup> [hipsi.id](http://hipsi.id) diakses pada: 08 Februari 2018 pukul 10.15

dalam melakukan pembiayaan pada perbankan syariah. Berdasarkan penelitian Aksanul Khosasi (2017) tentang *Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Pemasaran Terhadap Pengambilan Keputusan Nasabah Melakukan Pembiayaan Mikro Di Bank Syariah Bukopin Sidoarjo* menunjukkan hasil bahwa literasi keuangan syariah dan pemasaran berpengaruh signifikan terhadap pengambilan keputusan nasabah melakukan pembiayaan mikro di Bank Syariah Bukopin sidoarjo.

Faktor ketiga yang juga mampu dalam menarik minat pelaku UMKM dalam melakukan pembiayaan pada perbankan syariah adalah persepsi tentang bank syariah. Penelitian yang dilakukan oleh Wiwiek Rabiatul Adawiyah (2010) dengan judul *Pertimbangan, Pengetahuan, dan Sikap Konsumen Individu terhadap Bank Syariah* menyatakan bahwa ada tujuh faktor yang dipertimbangkan konsumen dalam memilih bank syariah antara lain: persepsi, proses, kondisi fisik, harga, sumber daya manusia, sosial dan faktor lokasi. Persepsi konsumen merupakan faktor yang paling berpengaruh terhadap keputusan konsumen dalam memilih bank Syariah.

Berdasarkan uraian diatas, penulis ingin melakukan penelitian dengan judul “PENGARUH *PRODUCT KNOWLEDGE*, LITERASI KEUANGAN, DAN PERSEPSI TENTANG BANK SYARIAH TERHADAP MINAT USAHA MIKRO, KECIL, DAN MENENGAH (UMKM) DALAM MELAKUKAN PEMBIAYAAN PADA PERBANKAN SYARIAH (STUDI KASUS PADA HIMPUNAN PENGUSAHA SANTRI INDONESIA (HIPSI) YOGYAKARTA)”.

## **B. RUMUSAN MASALAH**

Berdasarkan uraian latar belakang masalah tersebut di atas, maka rumusan masalah dalam penelitian ini adalah:

1. Bagaimana pengaruh *product knowledge* terhadap minat Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) dalam melakukan pembiayaan pada perbankan syariah?
2. Bagaimana pengaruh literasi keuangan terhadap minat Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) dalam melakukan pembiayaan pada perbankan syariah?
3. Bagaimana pengaruh persepsi tentang Bank Syariah terhadap minat Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) dalam melakukan pembiayaan pada perbankan syariah?

## **C. TUJUAN DAN MANFAAT PENELITIAN**

### **1. Tujuan Penelitian**

- a. Untuk menjelaskan pengaruh *product knowledge* terhadap minat Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) dalam melakukan pembiayaan pada perbankan syariah.
- b. Untuk menjelaskan pengaruh literasi keuangan terhadap minat Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) dalam melakukan pembiayaan pada perbankan syariah.



- c. Untuk menjelaskan pengaruh persepsi tentang Bank Syariah terhadap minat Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) dalam melakukan pembiayaan pada perbankan syariah.

## **2. Manfaat Penelitian**

- a. Bagi pembaca penelitian ini diharapkan dapat memberikan gambaran mengenai mengapa banyak masyarakat dan beberapa pelaku Usaha Kecil, Mikro, dan Menengah (UMKM) belum menggunakan fasilitas pembiayaan dari perbankan syariah dan faktor apa saja yang mempengaruhinya.
- b. Bagi akademik penelitian ini diharapkan mampu memberikan sumbangan pemikiran bagi pengembangan ilmu Ekonomi serta dapat menjadi acuan dan pertimbangan bagi penelitian di masa mendatang, terutama bagi penelitian yang berkaitan dengan Usaha Mikro Kecil Menengah.
- c. Bagi Perbankan Syariah penelitian ini diharapkan dapat memberikan informasi mengenai beberapa faktor yang mempengaruhi masyarakat untuk melakukan pembiayaan di perbankan syariah dan agar dapat dijadikan pertimbangan dalam upaya mengenalkan bank syariah kedepannya.

#### **D. SISTEMATIKA PEMBAHASAN**

Sistematika penulisan dalam penelitian ini disajikan untuk memberikan gambaran keseluruhan isi penelitian. Adapun sistematika pembahasan yang terdapat dalam penelitian ini terdiri dari lima bab, untuk masing-masing isi dari setiap bagian adalah sebagai berikut:

##### **BAB I PENDAHULUAN**

Bab ini berisi tentang penjelasan latar belakang masalah yang menjelaskan tentang isu utama penelitian yang didukung oleh fakta-fakta dan data yang terkait. Selain adanya latar belakang, juga terdapat rumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian ini.

##### **BAB II LANDASAN TEORI**

Bab ini berisi mengenai semua teori yang digunakan dalam meneliti permasalahan. Teori utama yaitu teori perilaku konsumen kemudian teori yang mengandung uraian dari variabel penelitian berupa *product knowledge*, literasi keuangan, persepsi, perbankan syariah, dan teori minat.

##### **BAB III METODE PENELITIAN**

Bab ini menguraikan tentang variabel penelitian dan definisi operasional dari masing-masing variabel yang digunakan dalam penelitian serta penjabaran secara operasional. Objek penelitian berisi tentang sumber data, serta teknik analisis data berupa alat analisis yang digunakan dalam penelitian.

##### **BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

Bab ini berisi tentang deskripsi objek penelitian, analisis data pengujian, dan interpretasi hasil penelitian.

## **BAB V PENUTUP**

Bab ini berisi kesimpulan hasil penelitian dan saran-saran.



## BAB V

### PENUTUP

#### A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil pembahasan penelitian mengenai Pengaruh *Product Knowledge*, Literasi Keuangan, dan Persepsi Tentang Bank Syariah Terhadap Minat Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) Dalam Melakukan Pembiayaan Pada Perbankan Syariah, dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut:

1. *Product knowledge* berpengaruh positif tidak signifikan terhadap minat Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) dalam melakukan pembiayaan pada perbankan syariah, maka  $H_0$  diterima dan  $H_1$  ditolak. Hal tersebut menunjukkan bahwa semakin tinggi tingkat *product knowledge* yang dimiliki oleh responden maka tidak mempengaruhi minat Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) dalam melakukan pembiayaan pada perbankan syariah.
2. Literasi keuangan berpengaruh positif signifikan terhadap minat Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) dalam melakukan pembiayaan pada perbankan syariah, maka  $H_0$  ditolak dan  $H_2$  diterima. Tingkat literasi keuangan yang dimiliki oleh responden tinggi sehingga mempengaruhi minat Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) dalam melakukan pembiayaan pada perbankan syariah.
3. Persepsi tentang bank syariah berpengaruh positif signifikan terhadap minat Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) dalam melakukan

pembiayaan pada perbankan syariah, maka  $H_0$  ditolak dan  $H_3$  diterima. Persepsi tentang bank syariah baik sehingga mempengaruhi minat Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) dalam melakukan pembiayaan pada perbankan syariah.

## B. Keterbatasan

1. Sampel yang digunakan dalam penelitian ini masih terbatas, sebanyak 40 sampel saja, sehingga dirasa kurang memberikan gambaran yang lebih spesifik.
2. Temuan hasil penelitian ini menunjukkan bahwa selain variabel *product knowledge*, literasi keuangan, dan persepsi tentang bank syariah, terdapat faktor lain yang mempengaruhi minat UMKM dalam melakukan pembiayaan pada perbankan syariah. Variabel *product knowledge*, literasi keuangan, dan persepsi tentang bank syariah berpengaruh sebesar 66,7%, sedangkan sisanya sebesar 33,3% dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak dijelaskan dalam penelitian ini.

## C. Saran

Berdasarkan hasil analisis dan kesimpulan, beberapa saran yang dapat diberikan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Bagi peneliti selanjutnya disarankan untuk menambahkan jumlah sampel yang digunakan dalam penelitian serta menambahkan variabel lain berdasarkan pengujian yang tidak dijelaskan dalam penelitian ini.
2. Bagi sektor perbankan syariah dapat menjadikan UMKM sebagai mitra usaha, sehingga lebih banyak masyarakat khususnya pelaku UMKM yang



lebih mengenal perbankan syariah dan melakukan pembiayaan pada perbankan syariah.



## DAFTAR PUSTAKA

- Adawiyah, Wiwiek Rabiatul. 2010. Pertimbangan, Pengetahuan, dan Sikap Konsumen Individu terhadap Bank Syariah. *Jurnal Ekonomi Pembangunan*. Vol. 11 No.2.
- Al-Arif, M. Nur Rianto. 2011. *Dasar-Dasar Ekonomi Islam*. Jakarta: Era Adicirta Intermedia.
- Anshori, Abdul Ghofur. 2009. *Perbankan Syariah di Indonesia*. Yogyakarta: Gajah Mada University Press.
- Antonio, Muhammad Syafi'i. 2001. *Bank Syariah dari Teori ke Praktik*. Jakarta: Gema Insani Press.
- Chen, H dan Volpe, R.P. 1998. An Analysis of Personal Literacy Among College Students. *Financial Services Review*. Vol. 7 (2).
- Engel. James F., Roger D. Blackwell, Paul .W Miniard. 1995. *Perilaku Konsumen*. Jakarta: Binarupa Aksara.
- Faizah, Mutimmatul. 2017. Pengaruh Tingkat Kebutuhan, Pengetahuan, Kepercayaan, dan Lokasi, Terhadap Minat Pengusaha UMKM Kota Yogyakarta Mengajukan Pembiayaan Di Perbankan Syariah. *Skripsi: UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta*.
- Ferrinadewi, Erna. 2008. *Merek dan Psikologi Konsumen: Implikasi pada Strategi Pemasaran*. Yogyakarta: Graha Ilmu.
- Ghozali, Imam. 2012. *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 20*. Semarang: Universitas Diponegoro.
- Hadi, Syamsul. 2006. *Metodologi Penelitian Kuantitatif untuk Akuntansi dan Keuangan*. Edisi 1. Yogyakarta: Ekonisia.
- Hurlock, B. Elizabeth. 2005. *Perkembangan Anak Jilid 2*. Jakarta: Penerbit Erlangga.
- Ismail. 2011. *Perbankan Syariah*. Jakarta: Kencana.
- Ismanto, Kuart. 2018. Literasi Masyarakat dan Dampaknya terhadap Minat Menjadi Nasabah Bank Syariah. *Jurnal Human Falah*. Vol. 5. No. 1.Hal 14.
- Jogiyanto, H.M. 2007. *Sistem Informasi Keperilakuan*. Yogyakarta: Penerbit Andi.

- Kara, Muslimin. 2013. Kontribusi Pembiayaan Perbankan Syariah Terhadap Pengembangan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah. *Jurnal Ahkam*. Vol XIII No. 2.
- Karim, Adimarwan. 2002. *Bank Islam Analisis Fiqh Dan Keuangan*. Edisi Kedua. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Khosasi, Aksanul. 2017. Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Pemasaran Terhadap Pengambilan Keputusan Nasabah Melakukan Pembiayaan Mikro Di Bank Syariah Bukopin Sidoarjo. *Skripsi*: UIN Sunan Ampel Surabaya.
- Kurniati. 2016. Teori Perilaku Konsumen Perspektif Ekonomi Ekonomi Islam. *Jurnal Ekonomi Syariah Indonesiam*. Vol. VI. No. 1. Hal 45-52.
- Manurung Jonni J., dan Adler H. Manurung. 2009. *Ekonomi Keuangan dan Kebijakan Moneter*. Cetakan Pertama. Jakarta: Salemba Empat.
- Miftahuddin, Ahmad. 2016. Pengaruh Minat Pedagang Pasar Terhadap Keputusan Menggunakan Pembiayaan IB Mikro Syariah Bank DKI Cabang Pembantu Syariah Bintaro. *Skripsi*: UIN Syarif Hidayatullah Jakarta.
- Mowen, John C dan Michael Minor. 2002. *Perilaku Konsumen*. Jakarta: Erlangga.
- Muhammad. 2004. *Manajemen Dana Bank Syariah*. Yogyakarta: Ekonisia UII.
- Nurseto, Tejo. 2004. Strategi Menumbuhkan Wirausaha Kecil Menengah yang Tangguh. *Jurnal Ekonomi dan Pendidikan*. Vol 1 No. 1.
- Peter, J. Paul dan Jerry C. Olson. 2014. *Perilaku Konsumen & Strategi Pemasaran*. Jakarta: Salemba Empat.
- Rahmawaty, Anita. 2014. Pengaruh Persepsi Tentang Bank Syariah terhadap Minat Menggunakan Produk di BNI Syari'ah Semarang. *Jurnal Addin*. Vol.8 No.1. Hal 1.
- Schiffman, Leon G. dan Leslie Lazar Kanuk. 2008. *Perilaku Konsumen*. Jakarta: Indeks.
- Sekaran, Uma. 2006. *Metodologi Penelitian untuk Bisnis*. Buku 2. Edisi 4. Jakarta: Salemba Empat.
- \_\_\_\_\_. 2011. *Metodologi Penelitian untuk Bisnis*. Buku 1. Edisi 4. Jakarta: Salemba Empat.

- Setiadi, Nugroho J. 2003. *Perilaku Konsumen: Perspektif Kontemporer pada Motif, Tujuan, dan Keinginan Konsumen*. Jakarta: PRENADAMEDIA GROUP.
- Setiawan, A. dan saryono. 2010. *Metodologi Penelitian kebidanan*. Jakarta: Nuha Medika.
- Shaleh, Abdul Rachman & Muhib Abdul Wahab. 2004. *Psikologi Suatu Pengantar (Dalam Perspektif Islam)*. Jakarta: Prenada Media.
- Sudarsono. Heri. 2004. *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*. Yogyakarta: Ekonisia.
- Sugiyono. 2010. *Metode Penelitian Pendidikan*. Bandung: Alfabeta.
- \_\_\_\_\_. 2012. *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&B*. Bandung: Alfabeta.
- \_\_\_\_\_. 2013. *Statistika Untuk Penelitian*. Bandung: Alfabeta.
- Sumarwan, Ujang. 2011. *Perilaku Konsumen: Teori dan Penerapannya Dalam Pemasaran*. Bogor: Ghalia Indonesia.
- Sunarto. 2002. *Psikologi Perkembangan*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Suryani, Tatik. 2012. *Perilaku Konsumen: Implikasi pada Strategi Pemasaran*. Yogyakarta: Graha Ilmu.
- Suryani dan Hendryadi. 2015. *Metode Riset Kuantitatif: Teori dan Aplikasi Pada Penelitian Bidang Manajemen dan Ekonomi Islam*. Jakarta: Kencana.
- Umar, Husein. 2010. *Riset Pemasaran dan Perilaku Konsumen*. Jakarta: Gramedia.
- Walgito, Bimo. 2004. *Pengantar Psikologi Umum*. Yogyakarta: Andi Offset.
- Yaya, Rizal. 2016. *Akuntansi Perbankan Syariah*. Jakarta: Salemba Empat.
- Yuliawan, Eko. 2011. Pengaruh Pengetahuan Konsumen Mengenai Perbankan Syariah Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah Pada PT. Bank Syariah Cabang Bandung. *Jurnal Wira Ekonomi Mikroskil*. Vol. 3, No. 1. Hal 21.

#### **WEB**

<http://www.bi.go.id> diakses pada tanggal 02 Maret pukul 18.30

<http://www.bps.go.id> diakses pada tanggal 12 April pukul 19.20

<http://hipsi.id> diakses pada tanggal 08 Februari 2018 pukul 10.15

<http://hipsi.org> diakses pada tanggal 23 Juli 2018. Pukul 09.25

<http://ojk.go.id> diakses pada tanggal 02 Maret 2018 pukul 14.00



**Lampiran 1: Kuesioner****KUESIONER PENELITIAN**

Nomor responden

Yang Terhormat

Bapak/Ibu/Saudara selaku pemilik UMKM yang tergabung dalam HIPSI Yogyakarta

Assalamualaikum wr.wb

Saya adalah mahasiswi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang sedang melakukan penelitian dengan judul “Pengaruh *Product Knowledge*, Literasi Keuangan, dan Persepsi Tentang Bank Syariah terhadap Minat Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) Dalam Melakukan Pembiayaan Pada Perbankan Syariah (Studi Kasus Pada Himpunan Pengusaha Santri Indonesia (HIPSI) Yogyakarta)”. Dengan ini saya mohon kesediaan Bapak/Ibu/Saudara untuk mengisi kuesioner sebagaimana terlampir. Dalam pengisian jawaban, tidak ada jawaban yang benar atau salah. Anda hanya perlu menjawab semua pertanyaan dan pernyataan di bawah ini. Data dan jawaban yang anda berikan semata-mata hanya untuk kepentingan akademik.

Atas kesediaan dan perhatiannya, saya sampaikan terimakasih.

Wassalamualaikum wr.wb

**PETUNJUK PENGISIAN**

Silahkan mengisi jawaban yang tersedia di lembar jawaban dengan cara memberikan tanda centang (√) pada jawaban yang anda pilih, dimana:

**STS : Sangat Tidak Setuju****TS : Tidak Setuju****S : Setuju****SS : Sangat Setuju**





	dengan baik.				
3.	Saya mampu membuat keputusan mengenai keuangan dengan tepat.				
4.	Saya membuat perencanaan/anggaran keuangan untuk masa depan.				
5.	Saya mengevaluasi apakah pengelolaan keuangan sudah sesuai dengan yang direncanakan/dianggarkan.				

### 3. PERSEPSI TENTANG BANK SYARIAH

No.	Pertanyaan	STS	TS	S	SS
1.	Saya mempersepsikan bahwa kegiatan dan operasional yang dijalankan bank syariah sudah sesuai dengan prinsip-prinsip syariah.				
2.	Saya mempersepsikan bahwa bank syariah adalah bank yang bebas dari bunga/riba.				
3.	Saya mempersepsikan bahwa orientasi bisnis bank syariah selain mencari profit juga berusaha mendapatkan keberkahan dari Allah SWT				
4.	Informasi yang saudara terima dari promosi berbagai bank syariah dan bank konvensional menarik saudara untuk menjadi nasabah bank syariah.				
5.	Setujukah saudara terhadap informasi yang menyatakan bahwa produk-produk perbankan syariah berbeda dengan perbankan konvensional.				

### 4. MINAT

No.	Pertanyaan	STS	TS	S	SS
1.	Saya berminat melakukan pembiayaan di bank syariah karena produk yang disediakan sangat bervariasi.				
2.	Saya berminat melakukan pembiayaan di bank syariah agar lebih baik dalam mengelola keuangan.				
3.	Saya berminat melakukan pembiayaan di bank syariah karena produk yang disediakan terbebas dari unsur riba.				
4.	Saya berminat melakukan pembiayaan di bank syariah karena kegiatan dan operasional				

	yang dijalankan sudah sesuai dengan prinsip-prinsip syariah.				
5.	Saya berminat melakukan pembiayaan di bank syariah karena orientasi bank syariah selain mencari profit juga berusaha mendapatkan keberkahan dari Allah SWT.				

**TERIMAKASIH ATAS PARTISIPASI ANDA**



## Lampiran 2: Hasil Codding

RES	PERNYATAAN																							
	X1					T	X2					T	X3					T	Y					T
	1	2	3	4	5		1	2	3	4	5		1	2	3	4	5		1	2	3	4	5	
1	3	3	3	3	2	14	3	2	2	2	2	11	2	2	3	2	2	11	2	2	2	2	3	11
2	2	2	3	2	2	11	3	3	3	3	3	15	2	2	2	2	2	10	3	3	3	3	3	15
3	2	2	2	2	3	11	3	3	3	2	3	14	2	3	3	2	3	13	2	2	3	3	3	13
4	2	3	3	3	3	14	3	3	2	3	3	14	3	3	3	3	2	14	3	3	3	3	3	15
5	2	2	2	3	3	12	4	3	3	3	4	17	3	3	3	3	3	15	3	3	3	2	3	14
6	3	3	3	2	2	13	3	3	2	3	3	14	2	2	2	3	2	11	3	3	3	3	3	15
7	3	3	3	2	2	13	2	2	2	2	2	10	2	2	2	2	2	10	2	2	2	2	2	10
8	3	2	3	3	4	15	3	3	2	3	3	14	3	3	4	3	3	16	3	3	4	3	4	17
9	3	3	2	3	3	14	3	3	4	3	3	16	3	3	4	3	3	16	3	3	3	3	3	15
10	3	3	3	2	3	14	3	3	3	3	2	14	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	15
11	2	2	2	2	4	12	4	3	3	2	3	15	4	4	4	2	3	17	2	2	4	4	4	16
12	3	2	2	3	3	13	3	3	4	3	2	15	3	4	4	3	2	16	2	3	3	3	3	14
13	3	3	3	3	4	16	4	4	4	3	3	18	3	4	4	3	3	17	3	4	4	3	4	18
14	3	3	2	1	1	10	3	1	1	2	2	9	1	1	1	1	2	6	2	2	1	1	1	7
15	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	15	3	3	3	2	3	14
16	2	2	2	2	2	10	2	2	2	2	3	11	2	2	2	2	3	11	2	2	2	2	2	10
17	2	2	2	3	3	12	3	2	2	2	2	11	2	2	3	2	2	11	2	3	2	2	3	12
18	3	3	3	3	3	15	2	2	3	2	3	12	2	2	3	2	2	11	2	2	2	2	3	11
19	2	2	2	3	3	12	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	15	3	3	3	2	3	14
20	2	2	2	2	2	10	3	3	2	2	3	13	3	3	3	2	3	14	3	3	3	3	3	15

21	3	3	3	3	3	15	3	2	2	2	3	12	3	2	3	3	3	14	3	3	3	3	15
22	3	3	3	3	3	15	2	3	3	2	4	14	2	3	3	2	3	13	3	3	3	2	14
23	3	3	3	3	3	15	2	2	2	2	2	10	2	2	2	3	2	11	2	3	3	2	13
24	3	3	3	3	3	15	2	2	2	2	2	10	2	2	2	2	2	10	2	2	2	2	11
25	3	2	2	4	4	15	3	3	3	2	3	14	3	3	3	2	3	14	3	4	3	3	16
26	2	2	2	2	2	10	3	3	2	2	3	13	3	3	3	2	3	14	2	3	2	2	12
27	3	3	3	3	3	15	2	3	3	2	3	13	3	3	3	2	3	14	2	2	2	2	10
28	3	3	3	3	3	15	3	2	2	2	3	12	2	2	3	2	3	12	2	2	2	2	10
29	2	2	2	3	3	12	3	3	2	3	3	14	3	3	3	3	3	15	2	3	3	3	14
30	3	3	2	3	3	14	3	3	3	3	2	14	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	16
31	2	2	2	3	3	12	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	15	2	3	3	3	14
32	3	2	2	2	2	11	2	2	2	2	3	11	2	2	2	2	2	10	2	2	2	2	10
33	2	2	2	2	3	11	3	2	3	3	4	15	3	3	3	3	3	15	2	3	3	3	14
34	3	3	3	3	4	16	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	15
35	2	2	2	3	3	12	3	2	2	3	2	12	2	2	2	2	2	10	2	2	2	2	10
36	2	2	2	3	3	12	4	2	3	3	3	15	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	15
37	3	3	3	3	4	16	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	15
38	2	2	2	2	2	10	3	2	3	3	4	15	3	3	3	3	3	15	2	3	3	3	14
39	2	3	2	3	3	13	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	15
40	2	2	2	2	2	10	4	2	2	3	4	15	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	15

Keterangan:

1 = STS (Sangat Tidak Setuju)

3 = Setuju

2 = TS (Tidak Setuju)

4 = Sangat Setuju

### Lampiran 3: Output Uji Validitas dan Reliabilitas

#### 1. Variabel *Product Knowledge*

##### Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.733	5

##### Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
X1.1	10.45	2.664	.564	.665
X1.2	10.50	2.718	.522	.679
X1.3	10.55	2.664	.564	.665
X1.4	10.35	2.592	.492	.688
X1.5	10.15	2.490	.392	.744

#### 2. Variabel Literasi Keuangan

##### Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.723	5

##### Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
X2.1	10.63	2.958	.440	.692
X2.2	10.95	2.715	.559	.645
X2.3	10.95	2.510	.559	.644
X2.4	11.00	2.923	.566	.651
X2.5	10.68	3.097	.321	.739

## 3. Variabel Persepsi Tentang Bank Syariah

**Reliability Statistics**

Cronbach's Alpha	N of Items
.892	5

**Item-Total Statistics**

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
X3.1	10.78	3.666	.883	.834
X3.2	10.70	3.497	.854	.840
X3.3	10.53	3.640	.780	.859
X3.4	10.88	4.369	.567	.903
X3.5	10.73	4.512	.622	.893

## 4. Variabel Minat UMKM Dalam Melakukan Pembiayaan Pada Perbankan Syariah

**Reliability Statistics**

Cronbach's Alpha	N of Items
.884	5

**Item-Total Statistics**

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
Y1.1	10.98	4.179	.582	.888
Y1.2	10.73	3.897	.676	.869
Y1.3	10.73	3.230	.888	.816
Y1.4	10.90	3.682	.704	.864
Y1.5	10.58	3.584	.764	.849



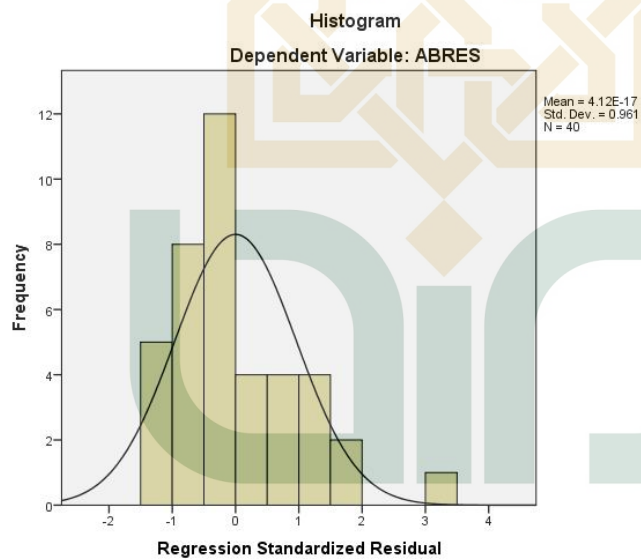
## Lampiran 4: Output Uji Asumsi Klasik

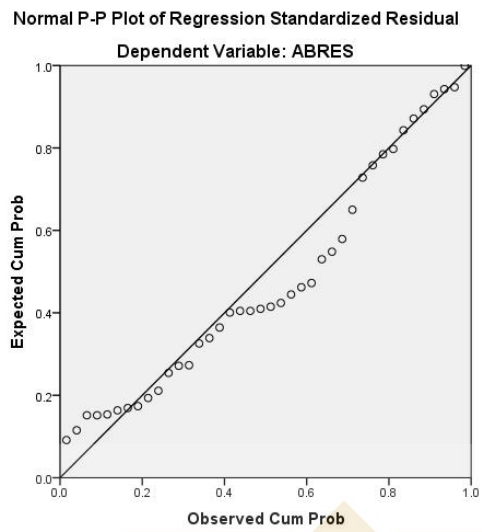
### 1. Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test		Unstandardized Residual
N		40
Normal Parameters <sup>a,b</sup>	Mean	0E-7
	Std. Deviation	1.31712134
	Absolute	.103
Most Extreme Differences	Positive	.099
	Negative	-.103
Kolmogorov-Smirnov Z		.652
Asymp. Sig. (2-tailed)		.789

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.





## 2. Uji Multikolinieritas

**Coefficients<sup>a</sup>**

Model		Collinearity Statistics	
		Tolerance	VIF
1	(Constant)		
	TOTAL_X1	.937	1.067
	TOTAL_X2	.314	3.184
	TOTAL_X3	.303	3.298

a. Dependent Variable: TOTAL\_Y1

## 3. Uji Heteroskedastisitas



### Lampiran 5: Output Regresi Linear Berganda

**Model Summary<sup>b</sup>**

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.832 <sup>a</sup>	.692	.667	1.37090	1.870

a. Predictors: (Constant), TOTAL\_X3, TOTAL\_X1, TOTAL\_X2

b. Dependent Variable: TOTAL\_Y1

**ANOVA<sup>a</sup>**

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	152.317	3	50.772	27.016	.000 <sup>b</sup>
	Residual	67.658	36	1.879		
	Total	219.975	39			

a. Dependent Variable: TOTAL\_Y1

b. Predictors: (Constant), TOTAL\_X3, TOTAL\_X1, TOTAL\_X2

**Coefficients<sup>a</sup>**

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	-.846	2.019		-.419	.678		
	TOTAL_X1	.166	.116	.137	1.434	.160	.937	1.067
	TOTAL_X2	.526	.192	.451	2.736	.010	.314	3.184
	TOTAL_X3	.376	.163	.387	2.308	.027	.303	3.298

a. Dependent Variable: TOTAL\_Y1

Lampiran 6: Foto Dokumentasi

DOKUMENTASI PENGAMBILAN DATA



## Lampiran 7: Surat Izin Penelitian



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Marsda Adisucipto Yogyakarta, Telp. (0274) 589621, Fax. (0274) 586117  
Yogyakarta

Nomor : B-1813/Un.02/DEB.1/PT.01.04/05/2018

09 Mei 2018

Sifat : Biasa

Lamp :

Hal : Permohonan izin penelitian Sekripsi

Kepada:

Yth. Bapak/Ibu Ketua Himpunan Pengusaha Santri Indonesia (HIPSI)

Yogyakarta

Jl. Nyai Ahmad Dahlan, Notoprajan, Ngampilan, Yogyakarta

*Assalamu'alaikum Wr.Wb.*

Dalam rangka memenuhi tugas akhir/skripsi yang berjudul **"PENGARUH PRODUCT KNOWLEDGE, LITERASI KEUANGAN, DAN PERSEPSI TENTANG BANK SYARIAH TERHADAP MINAT USAHA MIKRO, KECIL, DAN MENENGAH (UMKM) DALAM MELAKUKAN PEMBIAYAAN PADA PERBANKAN SYARIAH (STUDI KASUS PADA HIMPUNAN PENGUSAHA SANTRI INDONESIA (HIPSI) YOGYAKARTA)"**, dengan Dosen Pembimbing Skripsi Joko Setyono, SE., M.Si. diperlukan penelitian.

Oleh karena itu kami mengajukan permohonan izin kepada Ketua Himpunan Pengusaha Santri Indonesia (HIPSI) Yogyakarta di Jl. Nyai Ahmad Dahlan, Notoprajan, Ngampilan, Yogyakarta bagi mahasiswa kami :

Nama : Dewinda Nurlaksita

NIM : 14820050

Program Studi : Perbankan Syariah

Alamat : Patuk, Patuk, Patuk, Gunungkidul

untuk melakukan penelitian di lembaga yang Bapak/Ibu pimpin. Sebagai bahan pertimbangan bersama ini kami lampirkan :

1. Proposal Skripsi
2. Fotocopy Kartu Tanda Mahasiswa (KTM)
3. Fotocopy Kartu Rencana Studi (KRS)

Demikian surat permohonan ini disampaikan, atas diperkenankannya diucapkan terimakasih.

*Wassalamu'alaikum Wr.Wb.*



Sieman, 9 Mei 2018  
Wakil Dekan Bidang Akademik  
Casmimi  
SIGNED  
Sieman  
9 Mei 2018 14:27:31

Valid ID: 5af299a2ca887p

## ***CURRICULUM VITAE***

### **DATA PRIBADI**

1. Nama Lengkap : Dewinda Nurlaksita
2. Tempat Tanggal Lahir : Yogyakarta, 04 Juni 1996
3. Alamat : Patuk, RT 05/RW 01, Patuk,  
Patuk, Gunungkidul
4. Jenis Kelamin : Perempuan
5. Agama : Islam
6. Status : Belum Menikah
7. Telepon : 087738315504
8. E-Mail : [windauinsuka@gmail.com](mailto:windauinsuka@gmail.com)



---

### **RIWAYAT PENDIDIKAN FORMAL**

1. (2000-2002) TK Pertiwi 13 Patuk
2. (2002-2008) SD Negeri Patuk 1 - Gunungkidul
3. (2008-2011) SMP Negeri 1 Patuk - Gunungkidul
4. (2011-2014) SMA Negeri 2 Playen - Gunungkidul
5. (2014-Sekarang) Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta