

ABSTRAK

Dikri Hamzah Amin (2230020016). “Analisis Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Inklusi Keuangan Syariah Dan Kelompok Referensi Terhadap Keputusan Umkm Menggunakan Produk Pembiayaan Perbankan Syariah (Studi Kasus Pada Pelaku UMKM di Kabupaten Purwakarta)”.

Perbankan syariah memiliki peran strategis dalam mendukung pertumbuhan sektor Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) di Indonesia. Sektor ini merupakan salah satu pilar utama perekonomian nasional, namun pemanfaatan produk pembiayaan berbasis syariah oleh pelaku UMKM masih tergolong rendah dibandingkan pembiayaan konvensional. Rendahnya penggunaan produk pembiayaan syariah diduga dipengaruhi oleh beberapa faktor, seperti keterbatasan literasi keuangan syariah, akses yang minim terhadap layanan keuangan syariah, serta pengaruh kelompok referensi dalam pengambilan keputusan.

Penelitian ini difokuskan pada analisis pengaruh literasi keuangan syariah, inklusi keuangan syariah, dan kelompok referensi terhadap keputusan UMKM untuk memanfaatkan pembiayaan perbankan syariah di Kabupaten Purwakarta. Pertanyaan penelitian diarahkan untuk mengetahui seberapa besar masing-masing variabel independen memberikan pengaruh secara parsial, serta bagaimana pengaruhnya secara simultan terhadap variabel dependen.

Kerangka teori dalam penelitian ini berlandaskan pada konsep literasi keuangan syariah yang mengacu pada pemahaman, keterampilan, dan keyakinan pelaku usaha dalam mengelola keuangan sesuai prinsip syariah. Teori inklusi keuangan syariah menitikberatkan pada aksesibilitas dan ketersediaan layanan keuangan syariah. Adapun teori kelompok referensi yang menegaskan peran lingkungan sosial dalam membentuk sikap dan keputusan ekonomi. Kombinasi ketiga teori ini digunakan untuk membangun model konseptual penelitian.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode survei. Data primer dikumpulkan melalui kuesioner yang disebarkan kepada 100 pelaku UMKM di Kabupaten Purwakarta. Instrumen penelitian diuji validitas dan reliabilitasnya sebelum digunakan untuk analisis. Teknik analisis data meliputi uji asumsi klasik dan uji hipotesis dengan bantuan *software* IBM SPSS versi 27.

Hasil penelitian ditemukan bahwa secara parsial setiap variabel independen yakni literasi keuangan syariah, inklusi keuangan syariah, dan kelompok referensi berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan UMKM menggunakan produk pembiayaan perbankan syariah. Adapun secara simultan, didapati nilai $F_{hitung} 82,724 > F_{tabel} 2,70$ dengan nilai signifikansi $0,000 < 0,05$ yang artinya seluruh variabel independen secara bersama-sama berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan UMKM menggunakan pembiayaan perbankan syariah di Kabupaten Purwakarta.

Kata kunci: Literasi keuangan syariah, inklusi keuangan syariah, kelompok referensi, keputusan UMKM.

ABSTRACT

Dikri Hamzah Amin (2230020016). “An Analysis of the Influence of Islamic Financial Literacy, Islamic Financial Inclusion, and Reference Groups on MSMEs Decisions to Use Islamic Banking Financing Products (A Case Study of MSMEs Actors in Purwakarta Regency)”.

Islamic banking plays a strategic role in supporting the growth of the Micro, Small, and Medium Enterprises (MSME) sector in Indonesia. This sector serves as one of the main pillars of the national economy; however, the utilization of sharia-based financing products by MSME actors remains relatively low compared to conventional financing. The low adoption of sharia financing products is presumed to be influenced by several factors, such as limited Islamic financial literacy, restricted access to sharia financial services, and the influence of reference groups in decision-making.

This study focuses on analyzing the effect of Islamic financial literacy, Islamic financial inclusion, and reference groups on the decisions of MSMEs to utilize Islamic banking financing in Purwakarta Regency. The research questions are directed at determining the extent to which each independent variable exerts a partial influence, as well as how they jointly influence the dependent variable.

The theoretical framework of this research is based on the concept of Islamic financial literacy, which refers to the understanding, skills, and confidence of business actors in managing finances in accordance with sharia principles; the theory of Islamic financial inclusion, which emphasizes accessibility and availability of sharia financial services; and the reference group theory, which highlights the role of the social environment in shaping individual attitudes and economic decisions. These three theories are integrated to construct the conceptual model of the study.

This research employs a quantitative approach with a survey method. Primary data were collected through questionnaires distributed to 100 MSME actors in Purwakarta Regency. The research instruments were tested for validity and reliability before analysis. Data analysis techniques included classical assumption testing and hypothesis testing, assisted by IBM SPSS version 27 software.

The results reveal that, partially, each independent variable Islamic financial literacy, Islamic financial inclusion, and reference groups has a positive and significant influence on MSME decisions to use Islamic banking financing products. Simultaneously, the results show an F statistic of 82.724, exceeding the F table value of 2.70, with a significance level of $0.000 < 0.05$. This indicates that all independent variables collectively have a positive and significant effect on MSME decisions to utilize Islamic banking financing in Purwakarta Regency.

Keywords: Islamic financial literacy, Islamic financial inclusion, reference groups, decision of MSMEs.

الملخص

تحليل تأثير الثقافة المالية الإسلامية، والشمول. **Dikri Hamzah Amin (2230020016)** المالي الإسلامي، والمجموعة المرجعية في قرار أصحاب المشاريع الصغيرة والمتوسطة باستخدام منتجات التمويل المصرفي الإسلامي (دراسة حالة على أصحاب المشاريع الصغيرة والمتوسطة في محافظة بوركارتا)

تلعب المصارف الإسلامية دوراً استراتيجياً في دعم نمو قطاع المشروعات الصغيرة والمتوسطة UMKM في إندونيسيا. يُعد هذا القطاع أحد الركائز الأساسية للاقتصاد الوطني، إلا أن استفادة أصحاب UMKM من منتجات التمويل القائمة على الشريعة ما زالت منخفضة مقارنة بالتمويل التقليدي. ويُعتقد أن انخفاض استخدام منتجات التمويل الإسلامي يرجع إلى عدة عوامل، مثل محدودية الثقافة المالية الإسلامية، وضعف الوصول إلى الخدمات المالية الإسلامية، فضلاً عن تأثير الجماعات المرجعية في عملية اتخاذ القرار.

تركز هذه الدراسة على تحليل تأثير الثقافة المالية الإسلامية، والشمول المالي الإسلامي، والجماعات المرجعية على قرارات UMKM للاستفادة من التمويل المصرفي الإسلامي في محافظة بوركارتا. وتهدف أسئلة البحث إلى معرفة مدى تأثير كل متغير مستقل بشكل جزئي، بالإضافة إلى معرفة تأثيرها مجتمعة على المتغير التابع.

ترتكز الإطار النظري في هذه الدراسة على مفهوم الثقافة المالية الإسلامية، الذي يشير إلى فهم، ومهارات، وقناعات أصحاب الأعمال في إدارة الأموال وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية. كما يركز مفهوم الشمول المالي الإسلامي على سهولة الوصول وتوافر الخدمات المالية الإسلامية. أما نظرية الجماعات المرجعية فتؤكد على دور البيئة الاجتماعية في تشكيل المواقف والقرارات الاقتصادية. وقد تم دمج هذه النظريات الثلاثة لبناء النموذج المفاهيمي للبحث.

تعتمد هذه الدراسة على المنهج الكمي باستخدام أسلوب المسح الميداني. تم جمع البيانات الأولية من خلال استبيان وزّع على 100 من أصحاب UMKM في محافظة بوركارتا. وتم اختبار صلاحية وثبات أداة البحث قبل استخدامها في التحليل. وشملت أساليب تحليل البيانات اختبار الفروض الكلاسيكية واختبار الفرضيات بمساعدة برنامج IBM SPSS 27.

أظهرت نتائج البحث أنه بشكل جزئي، لكل متغير مستقل – الثقافة المالية الإسلامية، والشمول المالي الإسلامي، والجماعات المرجعية – تأثير إيجابي ودال إحصائياً على قرار UMKM في استخدام منتجات التمويل المصرفي الإسلامي. أما بشكل جماعي، فقد تبين أن قيمة F_{hitung} (82,724) أكبر من F_{tabel} (2,70) مع مستوى دلالة (0,000) (0,05) <، مما يعني أن جميع المتغيرات المستقلة مجتمعة لها تأثير إيجابي ودال إحصائياً على قرار UMKM في استخدام التمويل المصرفي الإسلامي في محافظة بوركارتا.

الكلمات المفتاحية: الثقافة المالية الشرعية، الشمول المالي الشرعي، الجماعة المرجعية، قرارات المشروعات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة