

ABSTRAK

Yuda Septia Fitri: Literasi Keuangan Syariah, Tingkat Keberagamaan dan Inklusi Keuangan Syariah Terhadap Kinerja UMKM di Jawa Barat

Keberadaan perbankan syariah sebagai salah satu bagian penting dari lembaga keuangan formal diharapkan mampu mengimplementasikan *financial inclusion*. Namun pembiayaan bank syariah kepada UMKM yang berbasis usaha produktif dalam bentuk akad *musyarakah* dan *muḍārabah* masih minim. Seyogianya pembiayaan produktif tersebut menjadi inti dalam pembiayaan perbankan syariah karena merupakan *core bisnis*-nya. Hal ini dapat disebabkan oleh minimnya literasi keuangan syariah di kalangan pelaku UMKM. Di Jawa Barat, tingkat literasi keuangan syariah sebesar 4,7% sedangkan tingkat inklusi keuangan syariah sebesar 22,3%. Hal ini juga menunjukkan bahwa sebagian besar masyarakat yang memiliki akses ke keuangan syariah tidak didasari dari literasi yang baik. Mengingat wilayah Jawa barat merupakan daerah agamis yang memiliki jumlah pondok peantren terbanyak di Indonesia, maka penulis memasukkan unsur tingkat keberagamaan sebagai salah satu faktor yang turut menentukan tingkat inklusi keuangan syariah di Jawa Barat.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan syariah dan tingkat keberagamaan di kalangan pelaku UMKM Jabar terhadap inklusi keuangan syariah dan dampak lanjutnya terhadap kinerja UMKM.

Adapun dasar teori yang digunakan adalah teori mashlahah sebagai *grand theory*, teori intermediasi keuangan sebagai *middle theory* yang didukung dengan teori ekonomi syariah, serta teori literasi, inklusi keuangan syariah, tingkat keberagamaan, teori kinerja sebagai *applied theory*.

Pendekatan yang digunakan adalah yuridis-empiris, dengan jenis penelitian kuantitatif dan metode deskriptif-analitis. Objek penelitian adalah UMKM di Jabar. Jenis data yang digunakan adalah data primer dengan teknik pengumpulan data menggunakan kuesioner yang disebar kepada 100 UMKM di Jabar. Teknik analisis data yang digunakan adalah metode SEM-PLS.

Kesimpulan penelitian ini berhasil membuktikan bahwa terdapat pengaruh positif dan signifikan antara literasi keuangan syariah terhadap inklusi keuangan syariah di kalangan pelaku UMKM Jabar, terdapat pengaruh positif signifikan antara tingkat keberagamaan di kalangan pelaku UMKM terhadap inklusi keuangan syariah di Jawa Barat, dan secara simultan terdapat pengaruh positif dan signifikan antara tingkat literasi keuangan syariah dan tingkat keberagamaan terhadap inklusi keuangan syariah. Penelitian ini juga membuktikan bahwa terdapat pengaruh positif dan signifikan antara inklusi keuangan syariah terhadap kinerja UMKM di daerah Jabar.

ABSTRACT

The existence of Islamic banking as an important part of formal financial institutions is expected to be able to create financial inclusion. However, the Islamic bank financing for MSMEs that is based on the productive businesses in the form of *musyārakah* and *muḍārabah* contracts is still limited. The productive financing is expected to be the core business of Islamic bank financing. This gap can be caused by the lack of Islamic financial literacy among MSME actors. In the West Java, the level of Islamic financial literacy is 4.7%, while the level of Islamic financial inclusion is 22.3%. This data also shows that most people who have access to Islamic finance are not having good literacy. Considering that the West Java region is a religious area that has the largest number of Islamic boarding schools in Indonesia, the author include the element of religious level as one of the factors that determine the level of Islamic financial inclusion in West Java.

This study aims to analyze the effect of Islamic financial literacy and the level of religiosity among West Java MSME actors on the Islamic financial inclusion and their subsequent impact on MSME performance.

The theoretical basis used in this study is the theory of *mashlahah* as a grand theory, the theory of financial intermediation as a middle theory which is supported by the Islamic economic theory, and the theory of performance and Islamic financial inclusion as an applied theory.

The approach used is juridical-empirical approach, along with the quantitative research and descriptive-inductive methods. The object of research is MSMEs in West Java. The type of data used is primary data based on data collection techniques using questionnaires that were distributed to 100 MSMEs in West Java. The data analysis technique used in this study is the SEM-PLS method.

This study succeeded in proving that there is a positive and significant influence of the Islamic financial literacy upon the Islamic financial inclusion among West Java MSME actors, a significant positive effect of the level of religiosity among MSME actors upon the Islamic financial inclusion in West Java, and a positive and significant influence of the level of Islamic financial literacy and the level of religiosity upon sharia financial inclusion. This study also proves that there is a positive and significant influence of Islamic financial inclusion on the performance of MSMEs in the West Java area.

التجريد

يودا سبتيا فيتري: تأثير الأُمِّيَّة المَالِيَّة الشَّرْعِيَّة وَمُسْتَوَى التَّدْبِيرِ وَأَثْرُهُمَا عَلَى الإِشْتِمَالِ المَالِي الشَّرْعِيِّ أداء الشَّرَكَاتِ المْتَوَسِّطَةِ والصَّغِيرَةِ فِي مُحَافَظَةِ جَاوَا العَرَبِيَّةِ

وجود الصيرفة الإسلامية كجزء مهم من المؤسسات المالية الرسمية ترجى أن تكون قادرة على تنفيذ الشمول المالي. لكن تمويل البنك الإسلامي للشركة الصغرى والصغيرة والمتوسطة على أساس الأعمال الإنتاجية في شكل عقود المشاركة والمضاربة لا يزال في حده الأدنى. لا بد أن يكون التمويل الإنتاجي هو الأساس في التمويل المصرفي الإسلامي، لأنه نشاطها الأساسي. يمكن أن يكون سبب ذلك هو الافتقار إلى المعرفة المالية الإسلامية لدى الجهات الفاعلة في الشركة الصغرى والصغيرة والمتوسطة. بلغ مستوى الثقافة المالية الإسلامية في جاوة الغربية 4,7%، بينما بلغ مستوى الشمول المالي الإسلامي 22,3%. و يوضح هذا أيضاً أن معظم الأشخاص الذين لديهم إمكانية الوصول إلى التمويل الإسلامي لا يعتمدون على الثقافة الجيدة. باعتبار أن جاوة الغربية منطقة دينية التي لديها أكبر عدد من المدارس الإسلامية في إندونيسيا فقام المؤلف بتضمين عنصر المستوى الديني كأحد العوامل التي تؤثر مستوى الشمول المالي الإسلامي في جاوة الغربية.

تهدف هذه الدراسة إلى تطوير نموذج تطبيقي لتحديد أثر محو الأمية المالية الإسلامية ومستوى الدينونة بين الجهات الفاعلة في الشركة الصغرى والصغيرة والمتوسطة في جاوة الغربية على الشمول المالي الإسلامي، وتأثيره المستمر على أداء الشركة الصغرى والصغيرة والمتوسطة.

والأساس النظري المستخدم هو نظرية المصلحة كنظرية كبرى، و نظرية الوساطة المالية كنظرية متوسطة، التي تدعمها النظرية الاقتصادية الشرعية، وكذلك نظرية الأداء والشمول المالي الشرعي كنظرية تطبيقية. النهج المستخدم هو نهج قانوني تجريبي، مع البحث الكمي والأساليب الوصفية الاستقرائية. موضوع البحث هو الشركات الصغرى الصغيرة والمتوسطة في جاوة الغربية. نوع البيانات المستخدمة هو البيانات الأولية مع تقنيات جمع البيانات باستخدام الاستبيانات الموزعة على 100 شركة صغرى و صغيرة ومتوسطة في جاوة الغربية. طريقة تحليل البيانات المستخدمة هي طريقة SEM-PLS.

نجحت هذه الدراسة في إثبات وجود تأثير إيجابي وهام بين الثقافة المالية الإسلامية على الشمول المالي الإسلامي بين الشركات الصغرى و الصغيرة والمتوسطة في جاوة الغربية، هناك تأثير إيجابي كبير بين مستوى التدبير بين الجهات الفاعلة في المشروعات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة على الشمول المالي الإسلامي في جاوة الغربية، وفي الوقت نفسه هناك تأثير إيجابي وهام بين مستوى الثقافة المالية الإسلامية ومستوى التدبير تجاه الشمول المالي الشرعي. تثبت هذه الدراسة أيضاً أن هناك تأثيراً إيجابياً وهاماً بين الشمول المالي الإسلامي على أداء الشركة الصغرى والصغيرة والمتوسطة في منطقة جاوة الغربية