

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang saya tulis sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi dan diajukan pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten ini sepenuhnya asli merupakan karya tulis ilmiah saya pribadi.

Adapun tulisan maupun pendapat orang lain yang terdapat dalam skripsi ini telah saya sebutkan kutipannya secara jelas dan sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku di bidang penulisan karya tulis ilmiah.

Apabila di kemudian hari terbukti bahwa sebagian atau seluruh skripsi ini merupakan hasil perbuatan plagiarisme atau mencontek karya tulis orang lain, saya bersedia untuk menerima sanksi berupa pencabutan gelar kesarjanaan yang saya terima atau sanksi akademik lain sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Serang, 07 Juli 2021



Siti Nurhayati
NIM: 171420096

ABSTRAK

Siti Nurhayati, NIM: 71420096, Judul Skripsi: Pengaruh Inklusi Keuangan Terhadap Perkembangan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) (Studi Pada Pelaku UMKM di Kecamatan Cipocok Jaya Kota Serang)

Inklusi Keuangan merupakan kebijakan yang tepat dalam mengurangi tingkat kemiskinan di Indonesia. 60-70% Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) juga belum memiliki akses pembiayaan melalui perbankan. Padahal 54,6 juta masyarakat miskin yang bekerja di sektor UMKM memiliki potensi yang sangat besar untuk menurunkan pengganguran dan mengurangi kemiskinan. (Implementasi Inklusi Keuangan di Indonesia sudah dilakukan dalam berbagai bentuk seperti pemberian Kredit Usaha Rakyat (KUR) dan pengembangan BMT (*Baitul Mal wa al-tamwil*) (Lembaga Pengembangan dan Perbankan Indonesia dan Bank Indonesia), tetapi pengetahuan dan pemahaman masyarakat terhadap inklusi keuangan masih minim. Sehingga Pihak pemerintah atau Otoritas Jasa Keuangan yang berperan sebagai lembaga yang menjalankan tugas dalam mengembangkan inklusi keuangan harus tetap menjalankan indikator inklusi keuangan dengan masif.

Penelitian ini dilakukan pada pelaku UMKM di Kecamatan Cipocok Jaya Kota Serang untuk mengetahui apakah variabel inklusi keuangan berpengaruh positif terhadap perkembangan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM). Variabel yang diteliti yaitu edukasi keuangan (X1), fasilitas intermediasi dan saluran distribusi (X2), layanan keuangan pada sektor pemerintah (X3), perlindungan konsumen (X4) dan perkembangan UMKM (Y).

Adapun perumusan masalah dalam penelitian ini yaitu 1). Apakah edukasi keuangan, fasilitas intermediasi dan saluran distribusi, layanan keuangan pada sektor pemerintah, serta perlindungan konsumen berpengaruh secara parsial dan simultan terhadap perkembangan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) pada Pelaku UMKM Kecamatan Cipocok Jaya Kota Serang? 2). Seberapa besar pengaruh Edukasi Keuangan, Fasilitas Intermediasi dan Saluran Distribusi, Layanan Keuangan pada Sektor Pemerintah, serta Perlindungan Konsumen terhadap perkembangan UMKM pada Pelaku UMKM Kecamatan Cipocok Jaya Kota Serang?

Adapun tujuan dari penelitian ini yaitu 1). Untuk mengetahui pengaruh edukasi keuangan, fasilitas intermediasi dan saluran distribusi, layanan keuangan pada sektor pemerintah, serta perlindungan konsumen berpengaruh secara parsial dan simultan terhadap perkembangan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM)

pada Pelaku UMKM Kecamatan Cipocok Jaya Kota Serang. 2). Untuk mengetahui seberapa besar pengaruh Edukasi Keuangan, Fasilitas Intermediasi dan Saluran Distribusi, Layanan Keuangan pada Sektor Pemerintah, serta Perlindungan Konsumen terhadap perkembangan UMKM pada Pelaku UMKM Kecamatan Cipocok Jaya Kota Serang.

Penelitian ini menggunakan metode analisis regresi linier berganda, dimana metode ini digunakan untuk mengetahui pengaruh inklusi keuangan terhadap perkembangan UMKM yang ditampilkan dalam bentuk persamaan regresi. Metode uji asumsi klasik diantaranya uji normalitas, multikolinearitas dan heteroskedastisitas. Serta menggunakan uji hipotesis, uji koefisien korelasi dan uji koefisien determinasi.

Kesimpulannya pengujian hipotesis edukasi keuangan nilai $t_{hitung} > t_{tabel}$ ($0,230 < 1,683$) sehingga edukasi keuangan (X1) tidak berpengaruh positif dan signifikan terhadap Perkembangan UMKM. Untuk fasilitas intermediasi dan saluran distribusi nilai $t_{hitung} < t_{tabel}$ ($-1,339 < 1,683$) fasilitas intermediasi dan saluran distribusi (X2) tidak berpengaruh positif dan signifikan terhadap Perkembangan UMKM. Untuk layanan keuangan pada sektor pemerintah nilai $t_{hitung} < t_{tabel}$ ($-0,831 < 1,683$) layanan keuangan pada sektor pemerintah (X3) tidak berpengaruh positif dan signifikan terhadap Perkembangan UMKM. Kemudian untuk perlindungan konsumen nilai $t_{hitung} < t_{tabel}$ ($3,044 > 1,683$) perlindungan konsumen (X4) berpengaruh positif dan signifikan terhadap Perkembangan UMKM. Setelah dilakukan analisis secara statistik diketahui bahwa persamaan regresi berganda $Y = 6,938 + (0,028) X1 + (-0,176) X2 + (-0,102) X3 + (0,456) X4 + e$. Nilai R sebesar 0,462 yang artinya hubungan antara inklusi keuangan terhadap perkembangan UMKM sedang. Besarnya pengaruh inklusi keuangan terhadap perkembangan UMKM dilihat dari nilai koefisien determinasi (*Adjusted R²*) sebesar 13,4% terletak pada interval koefisien 0,00-0,199 yang berarti hubungan antar variabel rendah. Sedangkan sisanya $100\% - 13,4\% = 86,6\%$ dijelaskan oleh faktor-faktor lain yang tidak teliti seperti hak properti masyarakat.

Kata kunci: Inklusi Keuangan, Perkembangan UMKM



**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
SULTAN MAULANA HASANUDDIN BANTEN**

Nomor : Nota Dinas Kepada Yth.
Lampiran : 1 (satu) Eksemplar **Dekan** Fakultas Ekonomi
Hal : **Usulan Munaqasyah** Dan Bisnis Islam
a.n. Siti Nurhayati **UIN SMH Banten**
NIM. 171420096 di -
Serang

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Diperkenalkan dengan hormat bahwa setelah membaca dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa Skripsi Saudara Siti Nurhayati, NIM. 171420096 dengan judul Skripsi ***“Pengaruh Inklusi Keuangan Terhadap Perkembangan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) (Studi Pada Pelaku UMKM di Kecamatan Cipocok Jaya Kota Serang)”***, diajukan sebagai salah satu syarat untuk melengkapi Ujian Munaqasyah pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Maka kami ajukan Skripsi ini dengan harapan dapat segera di munaqasyahkan.

Demikian, atas perhatian Ibu, kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Serang, 07 Juli 2021

Pembimbing I,

Dr. Efi Svarifudin, M.M
NIP. 197803142005011005

Pembimbing II,

Asep Dadan Suganda, M.Sh
NIP. 198204222017061034

PERSETUJUAN

**PENGARUH INKLUSI KEUANGAN TERHADAP
PERKEMBANGAN USAHA MIKRO KECIL MENENGAH
(UMKM)
(Studi Pada Pelaku UMKM di Kecamatan Cipocok Jaya Kota
Serang)**

Oleh :

Siti Nurhayati
NIM: 171420096

Menyetujui,

Pembimbing I,



Dr. Efi Syarifudin, M.M
NIP. 197803142005011005

Pembimbing II,



Asep Dadan Suganda, M.Sh
NIP. 198204222017061034

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Islam,



Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.Si
NIP. 19640212199103 2 003

Ketua Merangkap Anggota



Hendrieta Ferieka, SE., M.Si
NIP. 1983611200604 2 001

PENGESAHAN

Skripsi a.n. Siti Nurhayati NIM: 171420096 yang berjudul : ***“Pengaruh Inklusi Keuangan Terhadap Perkembangan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) (Studi Pada Pelaku UMKM di Kecamatan Cipocok Jaya Kota Serang)”***, telah diujikan dalam sidang Munaqasyah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada tanggal 07 Juli 2021. Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Serang, 07 Juli 021

Sidang Munaqasyah

Ketua Merangkap Anggota



Hendrieta Ferieka, SE., M.Si

NIP. 1983611200604 2 001

Sekretaris Merangkap Anggota



Yani Aguspriyani, M.E.

NIP.198908222019032009.

Anggota-Anggota,

Penguji I,



Aan Ansori, M.Kom., M.M.

NIP. 197310152007011027

Pembimbing I,



Dr. Efi Svarifudin, M.M

NIP. 197803142005011005

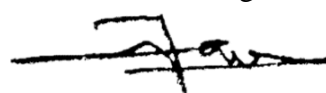
Penguji II,



Soliyah Wulandari, M.Sc.

NIP. 198501022015032004

Pembimbing II,



Asep Dadan Suganda, M.Sh

NIP. 198204222017061034

PERSEMBAHAN

Penulis mempersembahkan Skripsi ini untuk Kedua Orang Tua Tercinta, malaikat hidup sekaligus penyemangat hidup, yakni Ayahanda Jumri Dan Ibunda Ani, orang tua yang hebat dan luar biasa.

Mereka yang telah membesarkan, merawat dan mendidik dengan penuh kasih sayang. Perjuangan ayahanda dan ibunda yang berarti dan luar biasa dalam membiayai biaya hidup hingga biaya melanjutkan pendidikan sampai bergelar sarjana.

Karya kecil ini di persembahkan sebagai bukti perjuangan dan pengorbanan yang telah di berikan ayah dan ibu untuk melihat anaknya menjadi orang yang sukses juga bermanfaat untuk orang lain. Terimakasih atas segalanya.

MOTTO

وَقُلْ اَعْمَلُوا فَسَيَرَى اللّٰهُ عَمَلَكُمْ وَرَسُولُهُ ۙ وَالْمُؤْمِنُونَ ۗ وَسَتُرَدُّونَ اِلَىٰ عِلْمِ الْغَيْبِ
وَالشَّهَادَةِ فَيُنَبِّئُكُمْ بِمَا كُنْتُمْ تَعْمَلُونَ - ١٠٥

Dan katakanlah, "Bekerjalah kamu, maka Allah akan melihat pekerjaanmu, begitu juga Rasul-Nya dan orang-orang mukmin, dan kamu akan dikembalikan kepada (Allah) Yang Mengetahui yang gaib dan yang nyata, lalu diberitakan-Nya kepada kamu apa yang telah kamu kerjakan." (Q.S. At-Taubah:105).

RIWAYAT HIDUP

Siti Nurhayati, lahir di Lebak, 18 Maret 1997 tepatnya di Kp.Babakan Hilir, Desa Margawangi, Kec. Leuwidamar, merupakan anak dari Ayahanda Jumri dan Ibunda Ani.

Pendidikan yang telah ditempuh SDN 1 Margawangi lulus Tahun 2010, SMPN 2 Leuwidamar lulus Tahun 2013, SMAN 1 Leuwidamar lulus Tahun 2016, kemudian melanjutkan studi di UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah Syariah Tahun 2017.

Selama menjadi mahasiswa di UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten, penulis mengikuti organisasi intra dan ekstra kampus, yaitu KSEI Komunitas Ekonomi Syariah (KES), sebagai Presiden KSEI KES Tahun 2020, Sekretaris HMJ Perbankan Syariah Tahun 2019, Sekretaris Beasiswa SKSS BAZNAS Provinsi Banten 2018-2020, Pengurus UMK PRIMA UIN Banten 2019, Pengurus KSPM FEBI 2018-2019, sebagai Founder Komunitas Peneliti Muda Banten (Sobat Pena), Founder Komunitas Saung Kreatif Sahabat Sampah, kemudian sebagai Pengurun MES Banten Bidang Pemuda hingga saat ini.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Ungkapan puji dan syukur kehadirat Allah SWT, atas limpahan karunia dan rahmatnya hingga banyak nikmat yang tidak bisa dihitung, salah satu diantaranya adalah nikmat iman dan islam serta sehat wal'afiat. Sholawat serta salam tercurahkan kepada Baginda Nabi Besar Muhammad SAW, yang merupakan Suri Tauladan bagi umat islam hingga akhir zaman.

Alhamdulillah dengan kemudahan yang diberikan oleh Allah SWT serta do'a dan ikhtiyar yang sungguh-sungguh akhirnya penulis dapat menyelesaikan Skripsi yang berjudul "***Pengaruh Inklusi Keuangan Terhadap Perkembangan UMKM Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) (Studi Pada Pelaku UMKM di Kecamatan Cipocok Jaya Kota Serang)***".

Oleh karena itu penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada berbagai pihak yang telah membantu penyusunan skripsi ini, diantaranya:

1. Bapak Prof. Dr. Fauzul Iman, M.A., Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk bergabung dan belajar dalam pengembangan diri di lingkungan UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Semoga Allah SWT membalas kebaikan bapak.
2. Ibu Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.Si., Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah mendorong penyelesaian studi dan skripsi penulis. Semoga Allah SWT membalas kebaikan ibu.
3. Ibu Hendrieta Ferieka, S.E.,M.Si., Ketua Jurusan Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri (UIN) Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah mengarahkan, mendidik, serta memberikan motivasi kepada penulis. Semoga Allah SWT membalas kebaikan ibu.

4. Bapak Dr. Efi Syarifudin, M.M., Pembimbing I dan Bapak Asep Dadan Suganda, M.Sh, Pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, arahan dan saran-saran dalam penyusunan skripsi.
5. Bapak/ Ibu Seluruh Dosen, staf dan pegawai Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, yang telah membantu baik secara langsung maupun tidak langsung dalam proses penulisan skripsi ini.
6. Kedua orang tua penulis yang selalu tulus memberikan doa, kasih sayang, dan dukungan kepada penulis baik secara moril maupun materiil sehingga penulis mampu menyelesaikan studi.
7. Seluruh Pimpinan dan Pelaksana BAZNAS Provinsi Banten, serta seluruh Penerima Beasiswa Satu Keluarga Satu Sarjana (SKSS) BAZNAS Provinsi Banten.
8. Seluruh Stakeholder KSEI KES FEBI UIN SMH Banten dan Pembina KSEI KES Bpk Dr.Efi Syarifudin, M.M, Komunitas Sobat Pena Peneliti Muda Banten, Tim Juara.id, Tim Saung Kreatif Sahabat Sampah, seluruh teman-teman Perbankan Syariah terkhusus kelas C Tahun Angkatan 2017, sahabat dan juga partner terbaik Rispal Puji Suara, Diki Sony Saputra, Alif Abdul Jabbar, Ali Fikri, Ayu Mardiana, Siti Mastufah dll, serta semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah memberikan doa, motivasi, dukungan, serta bantuannya hingga terselesaikannya skripsi ini.

Mengingat penulis masih dalam tahap belajar maka untuk itu penulis mohon maaf jika dalam penulisan skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan, sehingga penulis sangat membutuhkan kritik dan saran bagi penulis khususnya dan bagi pembaca umumnya.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Serang, 07 Juli 2021
Penulis,

Siti Nurhayati
NIM: 17142009

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	i
ABSTRAK	ii
SURAT PENGAJUAN	iii
SURAT PERSETUJUAN	iv
PENGESAHAN	v
PERSEMBAHAN	vi
MOTTO	vii
RIWAYAT HIDUP	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR	xvii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah.....	15
B. Identifikasi Masalah	16
C. Batasan Masalah.....	16
D. Rumusan Masalah	17

E. Tujuan Penelitian.....	18
F. Manfaat Penelitian	19
G. Sistematika Pembahasan	21
BAB II KAJIAN PUSTAKA	
A. Landasan Teori.....	22
1. Inklusi Keuangan	28
2. Pilar Strategi Nasional Keuangan Inklusi	36
3. Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM).....	42
B. Hubungan Antar Variabel.....	43
1. Edukasi Keuangan dengan Perkembangan UMKM	44
2. Fasilitas Intermediasi dengan Perkembangan UMKM	45
3. Layanan Keuangan dengan Perkembangan UMKM.....	46
4. Perlindungan UMKM dengan Perkembangan UMKM	47
C. Penelitian yang Relevan.....	56
D. Kerangka Pemikiran.....	58
D. Hipotesis Penelitian	59
1. Secara Individu (Parsial)	60
2. Secara Bersama-sama (Simultan)	60
BAB III METODE PENELITIAN	
A. Tempat dan Waktu Penelitian	61
B. Populasi dan Sampel	61
1. Populasi	61
2. Sampel.....	63

C. Jenis Penelitian dan Sumber Data	63
1. Jenis Penelitian.....	64
2. Sumber Data.....	64
D. Teknik Pengumpulan Data	66
1. Kuesioner atau Angket.....	67
2. Observasi.....	67
E. Teknik Analisis Data	67
1. Uji Kualitas Data.....	67
a. Uji Validasi.....	68
b. Uji Reliabilitas	68
2. Uji Asumsi Klasik	69
a. Uji Normalitas	71
b. Uji Multikolinieritas.....	72
c. Uji Heteroskedastisitas	73
F. Analisis Regresi Linier Berganda	74
G. Uji Hipotesis	74
1. Uji Koefisiensi Korelasi (R).....	75
2. Uji Koefisiensi Determinasi (R Square)	76
3. Uji Parsial (Uji T).....	77
4. Uji Simultan (Uji F)	78
H. Variabel Penelitian	79
I. Definisi Operasional Variabel	83

BAB IV PEMBAHASAN DAN HASIL PENELITIAN

A. Gambaran Umum Objek Penelitian	84
B. Hasil Penelitian.....	84
1. Hasil Analisis Deskriptif Data Penelitian	85
2. Deskriptif Data Penelitian	91
3. Hasil Uji Validitas dan Realibilitas.....	97
4. Statistik Deskriptif Responden.....	110
5. Hasil Uji Asumsi Klasik.....	110
a. Hasil Uji Normalitas.....	113
b. Hasil Uji Multikolinearitas.....	115
c. Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	117
6. Hasil Uji Regresi Linear Berganda	120
7. Hasil Uji Hipotesis	122
a. Uji Koefisien Korelasi (R)	121
a. Hasil Uji Koefisien Determinasi (<i>Adjusted R²</i>).....	122
c. Hasil Uji Signifikan Parsial (Uji T).....	124
b. Hasil Uji Signifikan Simultan (Uji F)	126
D. Pembahasan Hasil Penelitian	132

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan.....	134
B. Saran	136

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perkembangan Literasi Keuangan Syariah	5
Tabel 1.2 Perkembangan Inklusi Keuangan Syariah	6
Tabel 1.3 Jumlah Bank di Indonesia	6
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu yang Relevan	46
Tabel 3.1 Instrumen Penelitian <i>Skala Likert</i>	60
Tabel 3.2 Operasional Variabel Penelitian.....	73
Tabel 4.1 Rekapitulasi Hasil Akhir Kuesioner	79
Tabel 4.2 Jenis Kelamin Responden	80
Tabel 4.3 Usia Responden.....	81
Tabel 4.4 Pendapatan per Hari Responden	82
Tabel 4.5 Uji Validitas Edukasi Keuangan	84
Tabel 4.6 Uji Validitas Fasilitas Intermediasi	85
Tabel 4.7 Uji Validitas Layanan Keuangan	85
Tabel 4.8 Uji Validitas Perlindungan Konsumen	86
Tabel 4.9 Uji Validitas Perkembangan UMKM	86
Tabel 4.10 Uji Validitas Variabel Edukasi Keuangan	87

Tabel 4.11 Uji Validitas Variabel Fasilitas Intermediasi	88
Tabel 4.12 Uji Validitas Variabel Layanan Keuangan	88
Tabel 4.13 Uji Validitas Variabel Perlindungan Konsumen.....	89
Tabel 4.14 Uji Validitas Variabel Perkembangan UMKM.....	89
Tabel 4.15 Pengetahuan dan Kesadaran tentang Ragam	90
Tabel 4.16 Penggunaan Produk dan Jasa Keuangan	91
Tabel 4.17 Pengetahuan dan Kesadaran tentang Risiko	91
Tabel 4.18 Perencanaan dan Pengelolaan Keuangan	92
Tabel 4.19 Pengetahuan tentang Perlindungan Nasabah	92
Tabel 4.20 Program Laku Pandai.....	93
Tabel 4.21 Adanya Perusahaan Penjamin Kredit.....	94
Tabel 4.22 Menggunakan Layanan Keuangan Digital.....	94
Tabel 4.23 Adanya Kartu Jaminan Sosial	95
Tabel 4.24 Diberikannya Subsidi Nontunai	96
Tabel 4.25 Diberlakukannya Sistem Pembayaran Nontunai.....	97
Tabel 4.26 Diberlakukannya KUR.....	97
Tabel 4.27 Diterbitkannya Peraturan Perlindungan	98

Tabel 4.28 Dibentukanya LAPS	99
Tabel 4.29 Pengembangan Sistem <i>Financial Customer care</i>	99
Tabel 4.30 Adanya Penyedia Layanan Konsultasi.....	100
Tabel 4.31 Adanya Inklusi Keuangan Omset Meningkatkan	101
Tabel 4.32 Adanya Inklusi Keuangan Pekerja Bertambah	101
Tabel 4.33 Adanya Inklusi Keuangan produk Bertambah	102
Tabel 4.34 Analisis <i>Komolgrof-Smirnov</i>	105
Tabel 4.35 Hasil Uji Multikolinieritas	106
Tabel 4.36 Hasil Uji Heteroskedastisitas Secara Statistik	109
Tabel 4.37 Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	110
Tabel 4.38 Uji Koefisien Korelasi	113
Tabel 4.39 Hasil Uji Koefisien Determinasi (<i>Adjusted R2</i>).....	115
Tabel 4.40 Hasil Secara Parsial (Uji T)	116
Tabel 4.41 Hasil Uji Secara Simultan (Uji F)	117

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Presentase Literasi dan Inklusi Keuangan 2019.....	3
Gambar 1.2 Survei Nasional Indeks dan Inklusi Keuangan	4
Gambar 1.3 Jumlah UMKM Provinsi Banten 2018.....	10
Gambar 1.4 Program Keuangan Inklusi Bank Indonesia.....	11
Gambar 1.5 Jumlah Data Perbankan Syariah Januari 2020	12
Gambar 1.6 Bagan Kerangka Pemikiran.....	18
Gambar 4.1 Histogram Uji Normalitas	103
Gambar 4.2 Grafik P-Plot Uji Normalitas.....	104
Gambar 4.3 Hasil Uji Heteroskedastisitas Secara Grafik	108