

**ANALISIS LITERASI KEUANGAN DAN INKLUSI KEUANGAN
BERBASIS SYARIAH (STUDI PADA DOSEN UNIVERSITAS
MUHAMMADIYAH MAKASSAR)**

SKRIPSI



**MUH.NUR ALMA ARIF
NIM:105731102920**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MAKASSAR
MAKASSAR
2024**

KARYA TUGAS AKHIR MAHASISWA

JUDUL PENELITIAN:

**ANALISIS LITERASI KEUANGAN DAN INKLUSI KEUANGAN
BERBASIS SYARIAH (STUDI PADA DOSEN UNIVERSITAS
MUHAMMADIYAH MAKASSAR)**

SKRIPSI

Disusun dan Diajukan Oleh:

MUH.NUR ALMA ARIF

NIM: 105731102920

**Untuk Memenuhi Persyaratam Guna Memperoleh Gelar
Sarjana Ekonomi Pada Program Studi Akuntansi Fakultas
Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Makassar**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MAKASSAR
MAKASSAR
2024**

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO

Sesungguhnya berserta kesulitan itu ada kemudahan. Maka apabila engkau telah selesai (dari suatu urusan), kerjakanlah dengan sungguh- sungguh (untuk urusan yang lain) dan hanya kepada Tuhanmulah engkau berharap (Q.S. Al Insyirah: 6-8)

PERSEMBAHAN

Puji syukur kepada Allah SWT atas Ridho-Nya serta karunianya sehinggaskripsi ini telah terselesaikan dengan baik.

Alhamdulillah Rabbil'amin

Skripsi ini kupersembahkan untuk kedua orang tuaku tercinta Orang-orang yang saya sayang dan almamaterku

PESAN DAN KESAN

Pesan dan harapanku agar Universitas Muhammadiyah Makassar kedepan nya Masih terus Menjadi Kampus terbaik Untuk mahasiswanya.

Kesan, Selama aku menjadi Mahasiswa di Universitas Muhammadiyah Makassar, Aku belajar banyak hal melalui Pengalaman berharga dan mendapatkan ilmu yang sangat luar biasa.



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MAKASSAR**

Jl. Sultan Alauddin No. 295 Gedung iqra Lt. 7 Tel. (0411) 866972 Makassar



HALAMAN PERSETUJUAN

Judul Penelitian : Analisis Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Berbasis Syariah (Studi Pada Dosen Universitas Muhammadiyah Makassar)
Nama Mahasiswa : Muh. Nur Alma Arif
No. Stambuk/ NIM : 105731102920
Program Studi : Akuntansi
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Perguruan Tinggi : Universitas Muhammadiyah Makassar

Menyatakan bahwa skripsi ini telah diteliti, diperiksa, dan diujikan didepan panitia penguji skripsi strata satu (S1) pada tanggal 17 Mei 2024 di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Makassar.

Makassar, 17 Mei 2024

Menyetujui

Pembimbing I

Pembimbing II


Sahruliah, S.E.M.Ak
NIDN: 0930108804


Muhammad Khaedar Sahib, S.E.M.Ak
NIDN: 0917069301

Mengetahui:

Dekan

Ketua Program Studi


Dr. Andi Jam'an, S.E., M.Si
NBM: 651 507


Mira, SE., M. Ak., Ak
NBM: 1286 844



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MAKASSAR**

Jl. Sultan Alauddin No. 295 Gedung iqra Lt. 7 Tel. (0411) 866972 Makassar

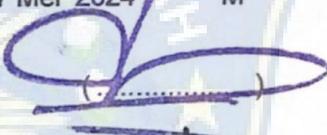
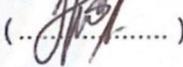


HALAMAN PENGESAHAN

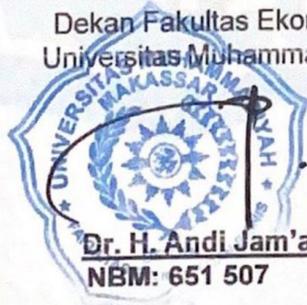
Skripsi atas Nama: Muh.Nur Alma Arif, Nim:105731102920 diterima dan disahkan oleh Panitia Ujian Skripsi berdasarkan Surat Keputusan Rektor Universitas Muhammadiyah Makassar Nomor: 0006/SK-Y/62201/091004/2024 M, Tanggal 9 Dzulqaidah 1445 H/ 17 Mei 2024 M. Sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar **Sarjana Akuntansi** pada program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Makassar.

Makassar, 9 Dzulqaidah 1445H
17 Mei 2024 M

PANITIA UJIAN

1. Pengawas umum : Prof. Dr. H. Ambo Asse, M.Ag
(Rektor Unismuh Makassar) 
2. Ketua : Dr. H. Andi Jam'an, S.E., M.Si
(Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis) 
3. Sekretaris : Agusdiwana Suarni, S.E., M.Acc
(Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis) 
4. Penguji : 1. Dr.Muryani Arsal,SE., MM., Ak., CA 
2. Agusdiwana Suarni, S.E., M.Acc 
3. Sahrullah, S.E, M.Ak 
4. Abdul Khaliq, S.E, M.Ak 

Disahkan Oleh,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Makassar



Dr. H. Andi Jam'an, S.E., M.Si
NBM: 651 507



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MAKASSAR**

Jl. Sultan Alauddin No. 295 Gedung iqra Lt. 7 Tel. (0411) 866972 Makassar



SURAT PERNYATAAN KEABSAHAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Muh. Nur Alma Arif
Stambuk : 105731115820
Program Studi : Akuntansi
Judul Skripsi : Analisis Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Berbasis Syariah (Studi Pada Dosen Universitas Muhammadiyah Makassar)

Dengan ini menyatakan bahwa,

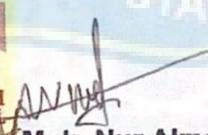
Skripsi yang saya ajukan di depan Tim Penguji adalah ASLI hasil karya Sendiri, bukan hasil jiplakan dan tidak dibuat oleh siapa pun.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya dan saya bersedia menerima sanksi apabila pernyataan ini tidak benar.

Makassar, 17 Mei 2024

Yang membuat pernyataan




Muh. Nur Alma Arif
NIM: 105731102920

Diketahui oleh:



Dr. H. Andi Jam'an, S.E., M.Si
NBM: 651 507

Ketua Program Studi,

Mira, SE., M.Ak., Ak
NBM: 128 6844

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR

Sebagai sivitas akademik Universitas Muhammadiyah Makassar, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Muh. Nur Alma Arif
NIM : 105731102920
Program Studi: Akuntansi
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Jenis Karya : Skripsi

Demi Pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Muhammadiyah Makassar **Hak Bebas Royalti Noneksklusif (Non-exclusive Royalty Free Right)** atas karya ilmiah yang berjudul:

***Analisis Literasi Keuangan Dan Inklusi Keuangan Berbasis Syariah
(Studi Pada Dosen Universitas Muhammadiyah Makassar)***

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan hak bebas royalti noneksklusif ini Universitas Muhammadiyah Makassar berhak menyimpan, mengalih media/format-kan, 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

Makassar, 17 Mei 2024

Yang membuat pernyataan,



Muh. Nur Alma Arif
NIM: 105731102920

ABSTRAK

Muh.Nur Alma Arif . 2024. Analisis Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Berbasis Syariah (Studi Pada Dosen Universitas Muhammadiyah Makassar Skripsi. Jurusan akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Makassar. Di bimbing oleh Sahrullah dan Muhammad Khaedar Sahib.

Tujuan penelitian ini Merupakan jenis Penelitian bersifat kuantitatif dengan tujuan untuk Mengetahui Analisis literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Berbasis Syariah. Sampel ini diambil dari Dosen Universitas Muhammadiyah Makassar. Jenis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data kuantitatif yang diperoleh dari kuesioner yang dibagikan dan berhubungan dengan masalah yang diteliti. Pengumpulan data dilakukan dengan pembagian kuesioner. Dalam penelitian ini sumber data yang digunakan dalam pengumpulan data mencakup data primer dan data sekunder. Instrument penelitian yang digunakan dalam penelitian ini menggunakan metode statistik. Berdasarkan hasil penelitian data dengan menggunakan perhitungan statistik melalui aplikasi Statistical Package for the Social Science (SPSS) versi 22 mengenai analisis Literasi dan Inklusi Keuangan Berbasis Syariah (Studi pada dosen Universitas Muhammadiyah Makassar, maka penulis menarik kesimpulan penting yaitu .

Kata kunci : Analisis Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Berbasis Syariah (Studi pada dosen Universitas Muhammadiyah Makassar).

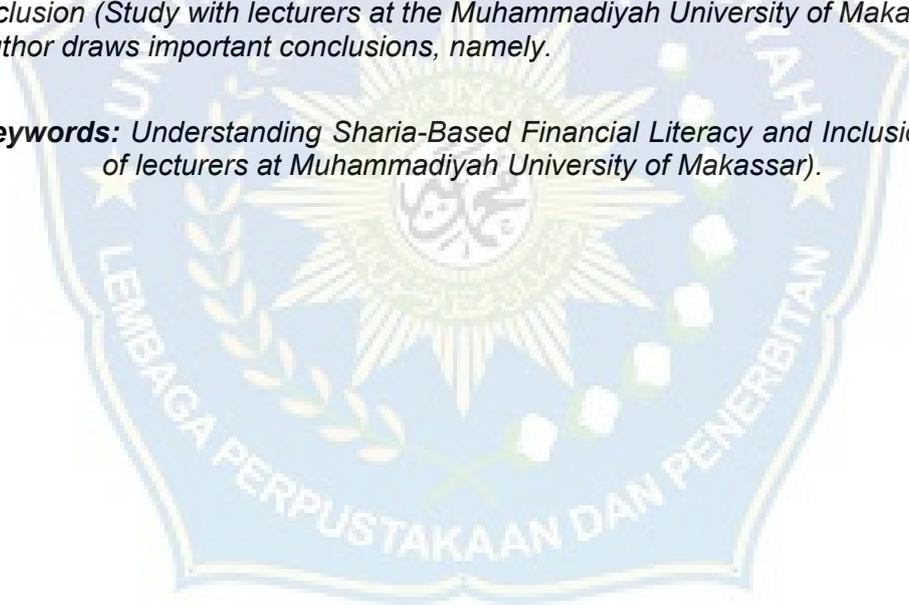


ABSTRAC

MUH.NUR ALMA ARIF, 2024. *Analysis of Sharia-Based Financial Literacy and Inclusion (Study of Lecturers at Muhammadiyah University of Makassar Thesis. Accounting Department, Faculty of Economics and Business, Muhammadiyah University of Makassar. Main supervisor Sahrullah and co supervisor Muhammad Khaedar Sahib.*

The aim of this research is a type of quantitative research with the aim of analysis of sharia based financial literacy and inclusion. This sample was taken from lecturers at Muhammadiyah University of Makassar. The type of data used in this research is quantitative data obtained from distributed questionnaires and is related to the problem being studied. Data collection was carried out by distributing questionnaires. In this research, the data sources used in data collection include primary data and secondary data. The research instrument used in this research uses statistical methods. Based on the results of data research using statistical calculations through the Statistical Package for the Social Science (SPSS) version 22 application regarding the analysis of Sharia-Based Financial Literacy and Inclusion (Study with lecturers at the Muhammadiyah University of Makassar), the author draws important conclusions, namely.

Keywords: *Understanding Sharia-Based Financial Literacy and Inclusion (Study of lecturers at Muhammadiyah University of Makassar).*



KATA PENGANTAR

Puji syukur Alhamdulillah penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas segala rahmat dan hidayah yang tiada henti diberikan kepada hamba-nya. Shalawat dan salam tak lupa pula penulis kirimkan kepada rasulullah Muhammad SAW beserta keluarga, sahabat dan para pengikutnya. Merupakan nikmat tiada ternilai manakala penulisan skripsi yang berjudul “ANALISIS LITERASI KEUANGAN DAN INKLUSI KEUANGAN BERBASIS SYARIAH (STUDI PADA DOSEN UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MAKASSAR)”.

Skripsi yang penulis buat ini bertujuan untuk mengetahui syarat dalam menyelesaikan program sarjana (S1) pada fakultas Ekonomi dan bisnis Universitas Muhammadiyah Makassar.

Teristimewa dan terutama penulis sampaikan ucapan terima kasih kepada kedua orang tua penulis bapak Muh.Yusuf dan ibu Kasmawati yang senantiasa memberi harapan, semangat, perhatian, kasih sayang dan doa tulus. Dan saudara-saudariku tercinta yang senantiasa mendukung dan memberikan semangat hingga akhir studi ini. Dan seluruh keluarga besar atas segala pengorbanan, serta dukugan baik materi Maupun moral, dan doa restu yang telah diberikan demi keberhasilan penulis dalam menuntut ilmu. Semoga apa yang telah mereka berikan kepada penulis menjadi ibadah dan cahaya penerang kehidupan di dunia dan di akhirat.

Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini tidak akan terwujud tanpa adanya bantuan dan dorongan dari berbagai pihak. Begitu pula

penghargaan yang setinggi-tingginya dan terima kasih banyak disampaikan dengan hormat kepada:

1. Bapak Prof. Dr H. Ambo Asse, M.Ag, Rektor Universitas Muhammadiyah Makassar
2. Bapak Dr.H. Andi Jam'an SE., M.Si, Dekan Fakultas Ekonomi universitas Muhammadiyah Makassar
3. Ibu Mira, SE., M.Ak, selaku ketua program studi Akuntansi universitas Muhammadiyah Makassar
4. Bapak Sahrullah, S.E., M.Ak Selaku pembimbing I yang telah senantiasa Meluangkan waktunya membimbing dan mengarahkan penulis, sehingga skripsi selesai dengan baik.
5. Bapak Muhammad Khaedar Sahib, S.E., M.Ak selaku pembimbing II yang telah berkenan membantu selama dalam penyusunan skripsi hingga Ujian skripsi
6. Bapak/Ibu dan asisten dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Makassar yang tak kenal lelah banyak menuangkan ilmunya kepada penulis selama mengikuti kuliah.
7. Segenap staf dan karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Makassar
8. Rekan-rekan Mahasiswa Fakultas ekonomi dan Bisnis program Akuntansi angkatan 2020 yang selalu belajar bersama dan tidak sedikit bantuannya dan dorongan dalam aktivitas studi penulis
9. Terima kasih kepada sahabat saya Resky Salsabyla Faizal, Mutiah

Assahrah, dan Mutiara Febriana Indah yang tidak bisa saya tuliskan satu persatu yang telah memberikan dorongan semangat, kesabaran, motivasi, dan dukungannya sehingga dalam aktivitas studi penulis dapat merumpungkan penulisan skripsi ini.

Akhirnya, sungguh penulis sangat menyadari bahwa skripsi ini masih sangat jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, kepada semua pihak utamanya para pembaca yang budiman, penulis senantiasa mengharapkan saran dan kritiknya demi kesempurnaan skripsi ini.

Mudah-mudahan skripsi yang sederhana ini dapat bermanfaat bagi semua pihak utamanya kepada Almamater tercinta kampus Biru Universitas Muhammadiyah Makassar.

Billahi fii sabilil Haq, Fastabiqul Khairat, Wassalamu'alaikum Wr.Wb

Makassar 17 Mei 2024

Muh.Nur Alma Arif

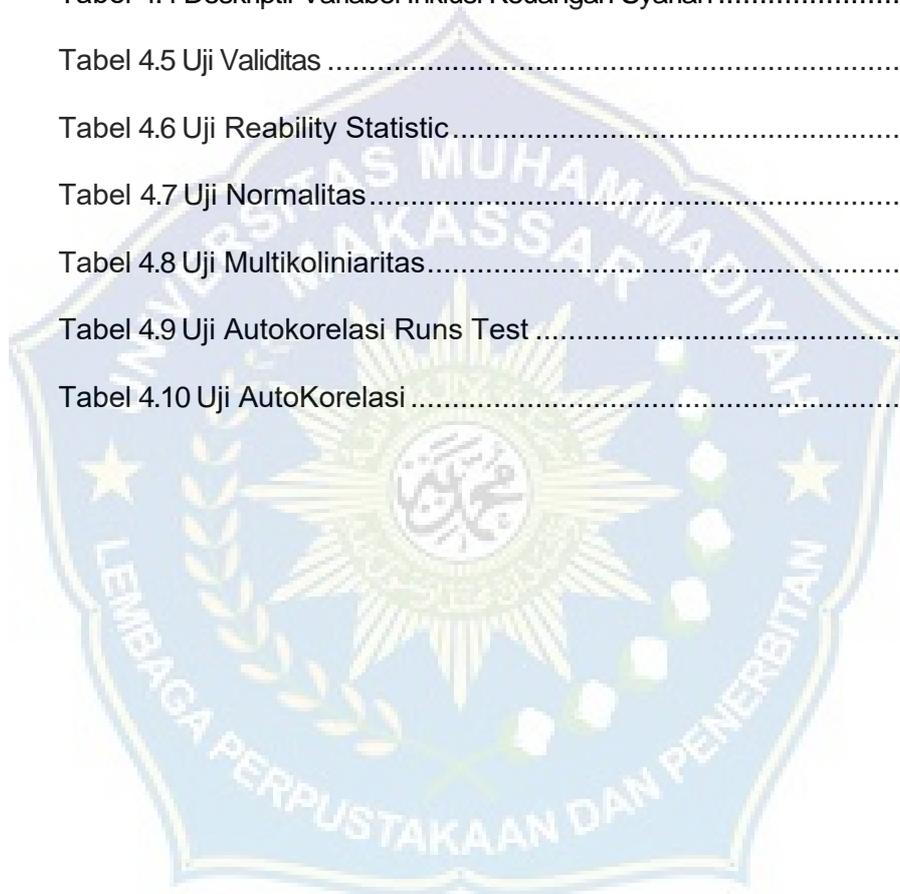
DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	ii
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	iii
HALAMAN PERSETUJUAN	iv
HALAMAN PENGESAHAN	v
SURAT PERNYATAAN KEABSAHAN	vi
PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR	vii
ABSTRAK	viii
ABSTRAC	ix
KATA PENGANTAR.....	x
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xvi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah.....	6
C. Tujuan Penelitian	6
D. Manfaat Penelitian	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	8
A. Tinjauan Teori	8
B. Penelitian Terdahulu	15
C. Kerangka Pikir	20
D. Hipotesis	20

BAB III METODE PENELITIAN	22
A. Jenis Penelitian	22
B. Lokasi dan Waktu Penelitian	22
C. Jenis dan Sumber Data	22
D. Populasi dan Sampel	23
E. Teknik Pengumpulan Data	25
F. Defenisi Operasional Variabel	25
G. Metode Analisis Data	26
H. Uji Hipotesis	28
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	30
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	30
B. Hasil Penelitian	32
C. Pembahasan.....	45
BAB V PENUTUP	47
A. Kesimpulan	47
B. Saran	47
DAFTAR PUSTAKA	49
LAMPIRAN.....	52

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	15
Tabel 4.1 Gambaran Umum Responden	33
Tabel 4.2 Penilaian Analisis Deskriptif	35
Tabel 4.3 Deskriptif Variabel Literasi Keuangan Syariah	35
Tabel 4.4 Deskriptif Variabel Inklusi Keuangan Syariah	37
Tabel 4.5 Uji Validitas	39
Tabel 4.6 Uji Reability Statistic.....	40
Tabel 4.7 Uji Normalitas.....	41
Tabel 4.8 Uji Multikolinieritas.....	42
Tabel 4.9 Uji Autokorelasi Runs Test	43
Tabel 4.10 Uji AutoKorelasi	44



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pikir	20
Gambar 4.1 Struktur Organisasi Universitas Muhammadiyah Makassar	32



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner	53
Lampiran 2 Pengisian Kuesioner.....	56
Lampiran 3 Surat Izin Penelitian.....	57
Lampiran 4 Data Mentah SPSS	58
Lampiran 5 Plagiasi	68
Lampiran 6 Biodata Penulis.....	51



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Literasi keuangan berhubungan dengan cara pengelolaan keuangan dan semakin bagus pengelolaan keuangan seseorang maka semakin baik juga manajemen keuangan seseorang tersebut. Literasi keuangan menghipnotis beberapa aspek yang berhubungan dengan perencanaan serta pengeluaran uang, mirip pendapatan, tabungan, investasi, manajemen keuangan, serta pengambilan keputusan keuangan.

Literasi keuangan juga bekerja sama menggunakan inklusi keuangan, pada seni manajemen nasional literasi keuangan Indonesia (SNLKI), orang akan dikatakan pintar membaca jika mempunyai pengetahuan keyakinan perihal forum produk serta layanan keuangan dan mengetahui fitur manfaat serta resiko layanan keuangan literasi keuangan juga berhubungan dengan kesejahteraan seseorang pengetahuan keuangan akan keterampilan untuk menangani keuangan dalam kehidupan sehari-hari literasi keuangan diartikan menjadi kecerdasan atau kemampuan seseorang dalam mengelola keuangannya secara bijak dan baik dalam bentuk investasi maupun penyaluran bidang social. Secara khusus mengacu pada kelengkapan keterampilan dan pengetahuan yang memungkinkan seseorang individu untuk membuat keputusan efektif terhadap investasinya supaya dapat meningkatkan sumber daya keuangannya.

Literasi keuangan sangat penting bagi semua orang untuk menghindari perkara keuangan sebab orang tersebut tak jarang dihadapkan pada kompromi yaitu situasi dimana seseorang harus mengorbankan galak atau

kepentingannya yang lain. Literasi keuangan mencakup hampir seluruh aspek yang bervariasi menggunakan perencanaan serta pengeluaran uang seperti pendapatan, penggunaan kartu kredit, tabungan, investasi, pengelolaan uang dan mengambil keputusan. Maka dari itu muncul lah sebuah pemikiran agar menerapkan strategi keuangan inklusi untuk mendorong kegiatan ekonomi kelompok Masyarakat yang belum memakai layanan keuangan sehingga mendorong pemerataan pendapatan.

Inklusi keuangan yaitu penyediaan layanan pada beberapa Lembaga, baik pada produk dan layanan jasa sesuai pada kebutuhan dan kemampuan Masyarakat dalam rangka untuk meningkatkan kesejahteraan Masyarakat Sesuai hasil survei nasional literasi dan inklusi keuangan (SNLKI) literasi keuangan dan inklusi keuangan masing-masing mencapai 38,03% dan 76,19%. Akibat tersebut bisa dikatakan semakin tinggi serta sudah berhasil melampaui sasaran yang ditetapkan pada pemerintah pada aturan presiden No.82 tahun 2016 tentang seni manajemen nasional keuangan inklusi (SNLKI) sebanyak 75% Untuk taraf inklusi keuangan sementara sasaran literasi keuangan yang ditetapkan pada peraturan presiden No.50 tahun 2017 perihal seni manajemen nasional proteksi konsumen sebanyak 35% juga terlampaui.

Nilai tersebut memberikan peningkatan relative signifikan asal koisioner sebelumnya tahun 2016 ada peningkatan pemahaman keuangan Masyarakat sebanyak 8,33% dan peningkatan akses terhadap produk serta pelayanan jasa keuangan sebanyak 8,39%. Provinsi Sulawesi Selatan khususnya kota makassar merupakan kota besar saat ini yang perbankannya sudah menyebar luas. Naumn, tingkat pemahaman literasi keuangan dan inklusi keuangan yang tidak semuanya Masyarakat tahu tentang hal tersebut.

Maka dari itu diperlukan adanya penelitian tentang Analisis literasi keuangan dan inklusi keuangan pada dosen Universitas Muhammadiyah Makassar, literasi keuangan dan inklusi keuangan sangat penting bagi dosen tujuannya agar mampu menentukan pilhan dan pemanfaatan layanan jasa keuangan yang sesuai dengan kebutuhan dan memiliki kemampuan dalam melakukan perencanaan keuangan dengan baik serta memengaruhi sikap dan perilaku untuk meningkatkan kualitas pengambilan keputusan dan pengelolaan keuangan dalam rangka mencapai kesejahteraan.

Literasi keuangan dan inklusi keuangan sebagai akses yang dimiliki oleh rumah tangga dan bisnis terhadap penggunaan produk dan layanan jasa keuangan secara efektif dan Lembaga Pendidikan mampu meningkatkan literasi keuangan dan inklusi keuangan dalam hal ini peran pemerintah sangat dibutuhkan dan membantu meningkatkan literasi keuangan dan inklusi keuangan di kota makassar.

Literasi keuangan adalah pendidikan dan pemahaman tentang berbagai seluk beluk pengelolaan keuangan, agar seseorang mampu mengelola keuangan pribadi secara baik dan efisien serta mampu mengambil keputusan keuangan yang tepat seperti investasi, asuransi, properti, biaya pendidikan dan kesehatan, membuat angsuran, pensiun dan perencanaan pajak Literasi keuangan ini juga dianggap sebagai solusi yang membantu seseorang untuk terhindar dari masalah keuangan. Masalah keuangan bukan hanya tentang penghasilan rendah, melainkan juga kesalahan mengelola keuangan seperti pemakaian kartu kredit berlebihan, perencanaan keuangan yang salah hingga mempersiapkan pensiun yang mapan.

Orang-orang yang memiliki tingkat literasi keuangan yang tinggi maka

akan lebih suka untuk merencanakan persiapan masa pensiunnya karena mengharapkan masa tua yang nyaman dan berkecukupan, sehingga mereka mencari program peningkatan pemahaman dan keterampilan mengelola keuangan untuk menambah kemampuan mengelola keuangan pribadi. Perilaku positif seseorang dalam mengelola keuangan sebagai dampak dari tingkat pengetahuan dan keterampilan keuangan yang baik sehingga masa depan bisa direncanakan dengan baik termasuk persiapan masa pensiun yang sejahtera. Tetapi ada temuan lain bahwa edukasi keuangan tidak mampu secara maksimal mendukung seseorang untuk meningkatkan pengetahuan dan keterampilannya dalam mengelola keuangan pribadi sehingga menjadi gambaran bahwa edukasi keuangan yang diperoleh tidak berhasil meningkatkan literasi keuangannya. Ada peran faktor motivasi dan lingkungan baik internal dan eksternal yang berperan untuk meningkatkan literasi keuangan yang akan berdampak pada perencanaan masa pensiun seseorang.

Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Unismuh tentu dianggap dan dinilai sebagai individu yang mampu memiliki pengetahuan dan keterampilan dalam mengelola keuangan pribadi dengan baik. Khususnya dosen yang mengampu mata kuliah Akuntansi keuangan atau mata kuliah yang berlatar belakang keuangan. Dosen pengampu mata kuliah berlatar belakang keuangan dinilai sudah memiliki pengetahuan tentang keuangan yang baik yang secara otomatis juga memberikan keterampilan dalam mengelola keuangan pribadinya secara baik dan benar. Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis juga dianggap memiliki perilaku keuangan yang positif sebagai hasil dari tingkat pengetahuan dan keterampilan keuangan yang baik sehingga bermanfaat

bagi persiapan masa pensiun mereka untuk rasa aman di hari tua. Tetapi kondisi pengamatan penulis sebagai salah satu dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang juga mengampu mata kuliah berlatar belakang keuangan ternyata tidak semua dosen memiliki anggaran atau pencatatan terhadap arus kas masuk dan arus kas keluar keuangan pribadinya, sehingga ada anggapan bahwa tidak semua dosen memiliki tingkat literasi keuangan yang baik. Kondisi ini menjadi tantangan bagi para dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis apakah mampu memiliki tingkat literasi keuangan yang baik sehingga berdampak pada kemampuan mengelola keuangan yang baik demi masa depan yang baik tanpa harus bergantung pada orang lain.

Sulawesi Selatan merupakan salah satu provinsi yang berkembang saat ini dan berupaya memperluas inklusi keuangannya, hal ini dapat berupaya menghilangkan segala bentuk masalah terhadap akses Masyarakat dalam memanfaatkan layanan jasa keuangan yang dapat memengaruhi terhadap keberhasilan inklusi keuangan, tingkat literasi keuangan literasi keuangan dapat diartikan kemampuan atau tingkat pemahaman bagai mana cara kerja uang kurangnya pemahaman masyarakat tentang literasi keuangan dan inklusi keuangan di provinsi Sulawesi Selatan mudah terjebak dalam melakukan investasi yang menawarkan keuntungan produk yang selalu menggiurkan dalam jangka waktu singkat, tanpa adanya pertimbangan dalam melakukan pinjaman kepada Lembaga yang biasanya memberikan bunga yang sangat tinggi ini bisa menyebabkan kerugian yang sangat besar dengan adanya pemahaman tingkat literasi keuangan dan inklusi keuangan diharapkan bisa memiliki pengetahuan dan pemahaman yang lebih baik dalam mengambil keputusan keuangan dalam kehidupan sehari-hari.

Pemahaman dalam mengelola keuangan merupakan sebuah hal penting untuk dilakukan pengelolaan uang harus terencana dengan baik dan dikelola dengan disiplin agar tujuan yang telah ditetapkan dapat tercapai. Adapun permasalahan yang perlu diketahui terkait dengan tingkat pemahaman literasi keuangan dan inklusi keuangan pada dosen, yaitu mereka sudah memiliki pengetahuan dasar akan tetapi ada pula beberapa dosen yang belum mengetahui, bagaimana cara mengatur atau mengelola keuangan dengan baik dan benar, maka dari itu saya tertarik mengambil judul “Analisis Literasi dan Inklusi Keuangan Berbasis Syariah (Studi Pada Dosen Universitas Muhammadiyah Makassar).

B. Rumusan Masalah

Dari uraian latar diatas, terdapat permasalahan yaitu :

1. Bagaimana tingkat literasi keuangan dan inklusi keuangan Syariah pada dosen universitas Muhammadiyah makassar?
2. Bagaimana pengaruh literasi keuangan terhadap inklusi keuangan Syariah pada dosen universitas Muhammadiyah makassar?

C. Tujuan Penelitian

Sesuai dengan rumusan masalah tersebut, maka tujuan penelitian ini adalah :

1. Untuk mengetahui dan menganalisis tingkat dan pemahaman literasi keuangan dan inklusi keuangan pada dosen universitas Muhammadiyah makassar
2. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh literasi keuangan terhadap inklusi keuangan pada dosen universitas Muhammadiyah makassar.

D. Manfaat Penelitian

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat sebagai berikut :

1. Diharapkan mampu memberikan sumbangan gagasan bagi perkembangan keilmuan mengenai pemahaman literasi keuangan.
2. Inklusi keuangan dosen Universitas Muhammadiyah Makassar.
3. Penelitian ini diharapkan dapat dijadikan sebagai bahan evaluasi terkait peningkatan literasi keuangan dan inklusi keuangan pada dosen Universitas Muhammadiyah Makassar.
4. Penelitian ini juga diharapkan dapat dijadikan referensi untuk penelitian selanjutnya yang akan meneliti tentang literasi keuangan dan inklusi keuangan dosen Universitas Muhammadiyah Makassar.



BAB II

TINJAUAN PUSTAKA

A. Tinjauan Teori

1. Literasi Keuangan

Literasi keuangan adalah pengetahuan atau kemampuan seseorang dalam mengelola keuangan, literasi keuangan adalah bagian krusial dalam mengelola keuangan atau pendapatan yang didapatkan oleh seseorang untuk menunjang kesejahteraannya pada masa yang akan datang. Supaya mencapai kemakmuran dan kesejahteraan, setiap orang harus mampu mengelola keuangannya dengan baik.

Menurut Manurung (2009), literasi keuangan artinya seperangkat keterampilan dan pengetahuan yang dapat memungkinkan seseorang untuk membuat keputusan yang efektif dengan menggunakan semua asal daya, berusaha untuk mencapai taraf kesadaran spiritual yang tinggi, memahami makna spiritual dari kegiatan sehari-hari, menggunakan sumber daya spiritual untuk memecahkan dilema serta menjadi berbudi luhur.

Chen dan Volpe, literasi keuangan adalah sebagai kemampuan mengelola keuangan agar hidup lebih sejahtera di masa yang akan datang. Bukan hanya sekedar pengetahuan untuk mengelola keuangan.

Mitchell (2014) literasi keuangan dapat dilihat sebagai modal investasi manusia yang dapat membantu masing-masing individu dalam membuat keputusan tentang tabungan kredit dan pensiun di masa depan, literasi keuangan adalah kebutuhan dasar bagi setiap orang supaya terhindar dari masalah keuangan literasi keuangan pada bentuk

pemahaman terhadap seluruh aspek keuangan bukan ditujukan buat mempersulit atau mengekang orang dalam menikmati hidup tetapi juga dengan mendayagunakan sumber daya keuangannya dengan waktu yang tepat dalam rangka mencapai tujuan keuangan.

Dalam setiap kehidupan orang yang bisa menguasai uang dan bukan sebaliknya hidup seseorang bisa saja dikendalikan oleh uang maka dari itu kurangnya literasi keuangan dapat menyebabkan adanya sifat konsumtif pada seseorang tersebut dan indikasi lain dari rendahnya literasi keuangan banyaknya korban penipuan dalam kasus investasi (Mendari dan Kewal, 2013).

Literasi keuangan sangat diperlukan dalam kehidupan seseorang setiap harinya, karena manusia adalah makhluk ekonomi (*homoeconomicus*) yang berusaha untuk memenuhi kebutuhan sehari-hari dan bertindak secara rasional, salah satunya berkaitan dengan perilaku dalam mengelola keuangan. Literasi keuangan menurut Kaly Hutson dan Vush (2008) literasi keuangan adalah kemampuan untuk memahami istilah dan konsep keuangan dan untuk merubah pengetahuan itu secara tepat ke dalam perilaku tentang masa yang akan datang.

Literasi keuangan bermanfaat dalam mendorong pemberian pemahaman mengenai pengelolaan keuangan dan peluang untuk meraih kehidupan yang lebih Sejahtera di masa mendatang. Salah satu penyebab Masyarakat tidak berpartisipasi dalam perencanaan atau tidak memiliki pengetahuan keuangan tentang investasi adalah kurangnya pengetahuan tentang literasi keuangan.

Yulianti dan Silfy (2013), literasi keuangan dapat terjadi jika seseorang tersebut memiliki seperangkat keterampilan dan kemampuan pengetahuan yang memungkinkan mereka menggunakan sumber daya yang tersedia untuk mencapai tujuan mereka, literasi keuangan adalah hal yang penting karena pengetahuan tentang literasi keuangan seseorang akan mampu melihat uang dengan sudut pandang yang berbeda.

Menurut Otoritas Jasa Keuangan (2013), literasi diartikan sebagai kemampuan untuk memahami, sehingga literasi keuangan adalah kemampuan mengelola dana sendiri agar dapat berkembang dan hidup bisa lebih Sejahtera di masa depan, OJK menjelaskan bahwa misi penting dari program literasi keuangan bertujuan untuk Masyarakat Indonesia dengan edukasi keuangan agar mereka dapat mengelola keuangannya secara cerdas untuk memastikan pemahaman masyarakat terhadap produk dan layanan yang ditawarkan Lembaga jasa keuangan, program literasi keuangan strategis nasional telah menetapkan tiga pilar utama.

Pertama, promosi program Pendidikan dan kampanye literasi keuangan nasional. Kedua, berupa penguatan infrastruktur literasi keuangan. Ketiga, berbicara tentang pengembangan produk dan layanan jasa keuangan yang terjangkau. Penerapan tiga pilar tersebut bertujuan untuk menciptakan Masyarakat Indonesia dengan tingkat literasi keuangan yang tinggi sehingga Masyarakat dapat memilih dan menggunakan produk jasa keuangan untuk meningkatkan kesejahteraan (Perpres SNKI, 2020:10-12).

Literasi keuangan telah menjadi program nasional buat meningkatkan

kemakmuran dan kesejahteraan rakyat. Manfaat yang dimiliki literasi keuangan yaitu antara lain :

a. Industri Keuangan

1. Semakin tinggi potensi transaksi keuangan yang dilakukan rakyat sebagai akibatnya potensi keuangan yang diperoleh Lembaga jasa keuangan (LJK) semakin besar.
2. Motifasi LJK membuatkan produk serta layanan sesuai dengan kebutuhan Masyarakat.

b. Masyarakat

1. Bisa memilih dan memanfaatkan produk jasa keuangan
2. Mempunyai kemampuan dalam melakukan perencanaan keuangan menggunakan yang lebih baik.
3. Terhindar dari kegiatan investasi di instrument keuangan yang tidak jelas.
4. Menerima pemahaman tentang manfaat dan resiko produk dan jasa keuangan.

2. Inklusi Keuangan

Inklusi keuangan adalah suatu program yang diberikan kepada pemerintah supaya layanan keuangan bisa dijangkau pada semua lapisan Masyarakat. Implementasi pada inklusi keuangan terdapat beberapa indikator diantaranya ketersediaan atau akses layanan keuangan buat Masyarakat kemampuan dalam memakai layanan keuangan kesesuaian layanan keuangan menggunakan kebutuhan Masyarakat serta dampak yang terjadi sehabis Masyarakat mendapatkan layanan keuangan inklusi keuangan bisa diartikan menjadi keterlibatan

pendistribusian yang merata dan keikutsertaan inklusi keuangan adalah bentuk pendalaman layanan keuangan yang ditunjukkan pada Masyarakat golongan bawah untuk memanfaatkan produk serta jasa keuangan formal seperti sarana.

Keberhasilan pembangunan ditandai terciptanya suatu sistem keuangan yang stabil serta memberi manfaat bagi semua lapisan Masyarakat pada hal ini, institusi keuangan memainkan kipra pemerintah melalui fungsi intermediasinya untuk mendorong pertumbuhan ekonomi pemerataan pendapatan penuntasan kemiskinan serta mencapai stbilitas sistem keuangan. Hanya saja industry keuangan yang berkembang sangat pesat belum tentu disertai memakai akses kauangan yang memadai padahal akses layanan jasa keuangan artinya kondisi krusial keterlibatan rakyat luas di sistem perekonomian Menurut Durai dan Stella (2019:122)

Perbankan berperan besar pada Pembangunan ekonomi di Indonesia yakni buat menjadi akses beranjak aktifitas keuangan inklusi mengigat perbankan Indonesia memiliki berbagai kegiatan keuangan hingga menggunakan 80%, namun demikian keterlibatan pada keuangan inklusi tidak hanya terkait menggunakan tugas bank Indonesia namun juga pemerintah mengupayakan layanan keuangan pada Masyarakat luas dilihat berasal persfektif inklusi keuangan. Bisa dikatakan sebagai hak warga untuk bisa memperoleh edukasi serta pemerdayaan ekonomi demi untuk mempertinggi tingkat hayati Masyarakat dan bisa diambil oleh Lembaga, (Cheng dan Degryse 2019).

Inklusi keuangan yaitu ketersediaan akses akan berbagai Lembaga

produk dan layanan jasa keuangan formal sesuai dengan kebutuhan dan kemampuan Masyarakat demi meningkatkan kesejahteraan Masyarakat serta menuntaskan kemiskinan melalui Pembangunan keluarga, khususnya di pedesaan menggunakan akses Lembaga yang lebih luas.

a. Prinsip Dasar Inklusi Keuangan

1. Berkelanjutan

Pelaksanaan aktivitas pada rangka menaikkan inklusi keuangan dilakukan secara berkesinambungan untuk mencapai sasaran yang direncanakan dan memiliki aspek jangka panjang yang mengutamakan kebutuhan serta kemampuan konsumen atau Masyarakat.

2. Terjangkau

Pelaksanaan aktivitas pada rangka menaikkan inklusi keuangan bisa diakses pada semua org golongan rakyat menggunakan biaya murah atau tanpa biaya, serta pemanfaatan teknologi.

3. Tepat Sasaran

Pelaksanaan aktivitas kegiatan dalam rangka menaikkan inklusi keuangan sinkron menggunakan kebutuhan serta kemampuan konsumen dan Masyarakat yang menjadi target.

4. Terukur

Perencanaan dan pelaksanaan aktivitas pada rangka menaikkan inklusi keuangan mempertimbangkan jangkauan wilayah, biaya, Ketika, system teknologi dan memiliki mitigasi terhadap potensi resiko yang muncul berasal dari transaksi produk

dan layanan jasa keuangan sebagai akibatnya akses yang disediakan serta produk layanan jasa keuangan yang dikembangkan mempunyai karakteristik yang sesuai dengan sasaran asal kegiatan dalam rangka menaikkan inklusi keuangan.

b. Tujuan Inklusi Keuangan

Tujuan inklusi keuangan adalah untuk menaikkan perekonomian Masyarakat khususnya dosen dengan cara mengurangi ketimpangan ekonomi melalui peningkatan dan pemerataan akses terhadap produk dan layanan keuangan

1. meningkatnya akses terhadap lembaga, produk dan layanan jasa keuangan PUJK;
- 2.. meningkatnya penyediaan produk dan/atau layanan jasa keuangan yang disediakan oleh PUJK sesuai dengan kebutuhan
3. meningkatnya penggunaan produk dan/atau layanan jasa keuangan yang sesuai dengan kebutuhan dan kemampuan
4. meningkatnya kualitas pemanfaatan produk dan layanan jasa keuangan sesuai kebutuhan

c. Manfaat Inklusi Keuangan

Berdasarkan bank Indonesia, perlunya inklusi keuangan karena di evaluasi bisa memberikan manfaat yang bisa dinikmati oleh warga, regulator, pemerintah dan pihak swasta, antara lain sebagai berikut :

- 1) Menaikkan stabilitas sistem keuangan
- 2) Membuat dukungan stabilitas sistem keuangan
- 3) Mnegurangi shadow banking

- 4) Membuat dukungan tentang pendalaman pasar keuangan
- 5) Menyampaikan bakat pasar baru untuk para perbankan
- 6) Mendukung peningkatan hukuman development index (HDI) Indonesia
- 7) Membantu positif terhadap pertumbuhan ekonomi local serta nasional yang sustain dan berkelanjutan
- 8) Mengurangi perihal (inequality) serta regiditas low income trap, sehingga dapat menaikkan kesejahteraan Masyarakat.

B. Penelitian Terdahulu

No	Nama Peneliti/Tahun	Judul Penelitian	Metode Penelitian	Hasil Penelitian
1.	Dahlia Pinem dan Bernadin Dwi M Tahun 2020	Analisis literasi keuangan inklusi keuangan dan pendapatan terhadap perilaku UMKM di depot jawa barat	Metode penelitian ini merupakan penelitian yang bersifat kuantitatif	Hasil penelitian ini menunjukkan literasi keuangan, Inklusi Keuangan dan pendapatan memiliki pengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan.
2.	Wira Iko Putri Yanti Tahun 2020	Pengaruh inklusi keuangan dan literasi keuangan terhadap kinerja UMKM di kecamatan moyo utara	Penelitian ini menggunakan jenis penelitian Kuantitatif Asosiatif	Hasil penelitian dapat disimpulkan bahwa kedua variabel bebas yaitu inklusi keuangan dan literasi

				keuangan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja UMKM.
3.	Hanifa kustiaputin Tahun 2020	Analisis pengaruh literasi dan inklusi keuangan terhadap kinerja pelaku usaha kecil dan menengah atau UMKM (studi kasus pelaku usaha kecil dan menengah kota malang)	Jenis penelitian yang digunakan adalah penelitian kuantitatif deskriptif dengan variabel independen	hasil penelitian yang menunjukkan variabel independen pada model pertama berpengaruh positif dan signifikan terhadap variabel dependennya
4.	Inne Fadilah Sulaeman Rahman Mokhammad Anwar Tahun 2022	Analisis pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, dan Financial Technology terhadap kinerja Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) di kota bandung	Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dan diolah menggunakan alat analisis Smart PLS3.0	Hasil dalam penelitian ini menunjukkan literasi keuangan, inklusi keuangan dan financial technology berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja UMKM di kota bandung
5.	Indri Ahni Tahun 2022	Analisis literasi dan inklusi keuangan dalam meningkatkan menggunakan	Penelitian ini termasuk penelitian lapangan dengan menggunakan	Hasil penelitian menunjukan bahwa,tingkat literasi dan inklusi

		produk bank Syariah (studi Kasus pada Masyarakat desa kejobong kabupaten purbalingga)	metode kualitatif.	masyarakat Desa Kejobong masih rendah
6.	Anas Iswanto Anwar Rezki Putri Sabir Tahun 2020	Analisis Faktor- Faktor Yang Mempengaruhi Literasi Keuangan Pada Petani Tanaman Pangan dan Holtikultura di Kabupaten Maros Sulawesi Selatan	Penelitian ini menggunakan metode analisis regresi linier berganda	Hasil analisis menyimpulkan bahwa variabel karakteristik demografi yang terdiri dari tingkat pendapatan, usia, tingkat pendidikan, dummy preferensi risiko, dan jarak ke lembaga keuangan secara simultan berpengaruh signifikan terhadap variabel literasi keuangan dengan tingkat signifikansi lima persen
7.	Arvika Shintagiffari Tahun 2018	Analisis literasi financial mahasiswa fakultas ekonomi universitas islam Indonesia	Penelitian ini menggunakan kuesioner yang disebarkan secara random kepada mahasiswa aktif	Hasil tersebut menunjukkan bahwa mahasiswa harus meningkatkan pemahaman mereka tentang personal

			sebanyak 117 kuisisioner	finance. Selain itu universitas dapat memberi pendidikan tentang personal finance kepada mahasiswa.
8.	Almughni Muhamad Yusuf Tahun 2021	Analisis literasi keuangan syariah pada anggota KSPPS barrah dalam menggunakan produk pembiayaan mudharabah mutlaqoh	Penelitian ini menggunakan metode deskriptif dengan pendekatan kualitatif	Hasil penelitian dan pembahasan melalui kuisisioner dan wawancara, dapat diambil kesimpulan bahwa Literasi Keuangan pada Anggota KSPPS BMT Barrah dalam Menggunaka n Produk Pembiayaan Mudharabah Mutlaqah berada di kategori rendah atau menurut OJK less literate
9.	OLGI OKTA SURYA Tahun 2023	Pengaruh literasi keuangan dan inklusi keuangan	penelitian ini menggunakan data primer yang diperoleh dari hasil	Hasil penelitian ini menunjukka n bahwa Literasi

		terhadap keberlanjutan usaha UMKM kota pekan baru	pengisian kuisioner kepada 100 responden Pelaku UMKM di Kecamatan Payung	Keuangan dan Inklusi Keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Keberlanjutan
10	UTAMI AYU PUTRI Tahun 2020	Pengaruh literasi dan inklusi keuangan terhadap kinerja UMKM di kota Makassar	Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif	Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa terdapat pengaruh secara positif dan signifikan yang telah diuji melalui dengan uji simultan dan parsial antara literasi dan inklusi keuangan terhadap kinerja UMKM di Kota Makassar

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu

C. Kerangka Pikir

Kerangka pikir ini untuk mengetahui perbedaan antara literasi keuangan Syariah dan inklusi keuangan Syariah, Literasi merupakan bagai mana cara seseorang mengelola uang dan memahami perbankan, investasi, manajemen keuangan pribadi dan penganggaran Sedangkan Inklusi Keuangan Syariah Penyediaan Layanan Atau Ketersediaan Akses. Literasi keuangan dan inklusi keuangan kerangka pikir dilihat pada gambar 2.1 :



Gambar 2.1 Kerangka Pikir

D. Hipotesis

Hipotesis merupakan proposisi yang akan diuji keberlangsungannya atau merupakan suatu jawaban sementara atas pernyataan penelitian, hipotesis dalam penelitian berdasarkan rumusan masalah dan kerangka pikir maka hipotesis

dalam penelitian adalah sebagai berikut :

H0 : Tidak berpengaruh literasi keuangan berbasis syariah terhadap inklusi keuangan berbasis syariah pada dosen Universitas Muhammadiyah Makassar.

H1 : berpengaruh literasi keuangan berbasis syariah terhadap inklusi keuangan berbasis syariah pada dosen Universitas Muhammadiyah Makassar



BAB III

METODE PENELITIAN

A. Jenis Penelitian

Jenis penelitian yang digunakan adalah metode kuantitatif. Metode kuantitatif yaitu penelitian yang menitik beratkan pada analisis data numerik (angka) yang bertujuan untuk mengetahui hubungan atau pengaruh variabel bebas terhadap variabel terkait, jenis data yang digunakan adalah data primer menurut Sugiono data primer adalah sumber data untuk pemberian informasi dilakukan secara langsung pada pengumpulan penelitian, data primer adalah data yang dikumpulkan langsung dari peneliti yang berasal dari hasil responden yang mengisi kuisioner oleh responden yaitu dosen universitas Muhammadiyah Makassar.

B. Lokasi dan Waktu Penelitian

Penelitian ini dilakukan di Universitas Muhammadiyah Makassar Jalan Sultan Alauddin No.259 Makassar, waktu penelitian kurang lebih 2 bulan yaitu dari bulan Oktober sampai bulan Desember 2023.

C. Jenis dan Sumber Data

1. Jenis Data

Jenis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah jenis data kuantitatif. Dimana jenis data kuantitatif merupakan data yang secara langsung dapat diukur dan dihitung yang dinyatakan dalam bentuk angka atau bilangan.

2. Sumber Data

a. Data Primer

Data primer adalah data yang berasal dari sumber asli ataupun pertama. Dalam penelitian ini data yang diperoleh berasal dari penyebaran koesioner pada dosen Universitas Muhammadiyah Makassar.

b. Data sekunder

Data sekunder merupakan data yang digunakan untuk melengkapi data primer. Data sekunder yang didapatkan oleh penulis merupakan sumber dari jurnal, artikel, maupun dari media internet dan buku.

D. Populasi dan Sampel

1. Populasi

Menurut Arikunto (2013) populasi adalah seluruh objek penelitian jadi apa yang di maksud dengan populasi dan dari individu yang memiliki karakteristik yang sama meskipun presentasi kemiripannya rendah, yaitu semua individu yang akan menjadi objek penelitian.

Sedangkan Sugiyono (2013) merupakan generalisasi yang dibentuk oleh objek/subyek yang memiliki kualitas dan karakteristik tertentu yang peneliti tentukan untuk di pelajari dan ditarik kesimpulan. Dalam penelitian yang akan penulis lakukan, populasinya adalah dosen Universitas Muhammadiyah Makassar.

2. Sampel

Menurut Sugiyono (2008), sampel adalah suatu bagian dari keseluruhan dan ciri-ciri suatu populasi. Apabila populasinya besar, peneliti tentu tidak akan dapat mempelajari seluruh populasi dalam populasi tersebut ada beberapa kendala yang akan muncul nantinya seperti keterbatasan sumber

daya, tenaga dan waktu. Dalam hal ini perlunya digunakan sampel dari populasi. Selain itu, ditarik kesimpulan dari temuan sampel yang kemudian diterapkan pada populasi.

Oleh karena itu, Sampel yang diambil dari populasi memang harus benar-benar representatif (mewakili) dalam penelitian ini metode pengambilan sampel yakni dengan menggunakan random sampling yaitu pemilihan sekelompok subjek secara acak yang ciri-cirinya sudah diketahui sebelumnya sehingga dalam penelitian ini diperhatikan beberapa pertimbangan dalam pengambilan sampel pada dosen Universitas Muhammadiyah Makassar tahun akademik 2023/2024.

Penentuan Jumlah sampel yang akan digunakan dalam penelitian menggunakan rumus Slovin sebagai berikut :

$$n = \frac{N}{1 + N(e)^2}$$

n = jumlah sampel

N = jumlah populasi

e = tingkat kesalahan

Dari rumus yang digunakan di atas peneliti menggunakan tingkat kesalahan sebesar 5% dengan Jumlah populasi dosen Universitas Muhammadiyah Makassar berjumlah 810 perhitungan populasi sebagai berikut :

$$\begin{aligned} N &= \frac{810}{1 + 810(0,1^2)} \\ &= \frac{810}{1 + 8,10} \end{aligned}$$

$$= \frac{810}{9,10}$$

= 89 di bulatkan Menjadi 100 Responden.

E. Teknik Pengumpulan Data

Penelitian ini menggunakan data primer yaitu data mentah yang diambil dan diperoleh langsung dari sumber utama yang berupa wawancara kepada dosen Universitas Muhammadiyah Makassar.

F. Defenisi Oprasional Variabel

Defenisi oprasional merupakan terjemahan dari interpretasi variabel yang ditentukan oleh peneliti, defenisi oprasional merupakan indikasi bagaimana suatu variabel diukur atau lebih mudah dipahami Ketika berbicara tentang penyelidikan suatu penelitian berdasarkan hipotesis yang akan diuji. Terdapat 2 (dua) variabel penelitian yaitu 1 (satu) variabel independent (bebas) dan 1 (satu) variabel dependen (terikat). Variabel dependen yaitu inklusi keuangan syariah dengan simbol Y. Defenisi oprasional variabel dalam penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Literasi Keuangan (Variabel Independen)

Literasi keuangan adalah serangkaian kegiatan yang ditujukan untuk meningkatkan pengetahuan dan keterampilan setiap orang agar mampu mengelola keuangannya dengan baik dan benar, seperti Menyusun anggaran, mengendalikan pengeluaran dan membayar kewajiban tepat waktu. Adapun indikator literasi keuangan adalah sebagai berikut :

- a. Pengetahuan dasar pengelolaan keuangan
- b. Situasi keuangan saat ini

- c. Keterampilan dalam mengelola keuangan
- d. Penganggaran
- e. Tabungan

2. Inklusi Keuangan (Variabel Dependen)

Inklusi keuangan yaitu suatu kegiatan atau upaya pada peningkatan aksesibilitas warga terhadap forum keuangan syariah keuangannya dengan dengan prinsip syariah Adapun indikator dalam inklusi keuangan syariah sebagai berikut :

- a. Akses layanan keuangan untuk Masyarakat
- b. Kemampuan Masyarakat dalam menggunakan layanan keuangan
- c. Kesesuaian layanan keuangan dengan kebutuhan masyarakat
- d. Dampak yang terjadi setelah Masyarakat mendapatkan layanan keuangan.

G. Metode Analisis Data

Peneliti dalam melakukan proses analisis data pada penelitian ini menggunakan Teknik kuantitatif. Dalam hal ini melalui Teknik analisis data kuantitatif maka akan diperoleh hasil jawaban berdasarkan isi kuisioner selain itu juga digunakan untuk menganalisis data berbentuk angka dan melakukan perhitungan dengan metode statistik. Dimana data tersebut kemudian di kelompokkan berdasarkan kategori menggunakan tabel dalam memudahkan data yang didapatkan melalui alat uji SPSS, sedangkan dalam Teknik analisis data kuantitatif menggunakan Teknik analisis deskriptif dan analisis Inferensial.

1. Analisis Deskriptif

Analisis deskriptif pada penelitian kuantitatif digunakan untuk memperoleh gambaran secara deskriptif menyeluruh dan memberikan

gambaran pada skor jawaban responden yang kemudian dianalisis secara deskriptif yaitu dengan cara melakukan penilaian Jumlah skor jawaban responden setelah masing-masing frekuensi dan jawaban responden tersebut dikaitkan dengan nilai dari level, Adapun Teknik analisis yang digunakan OJK dalam menilai tingkat literasi keuangan adalah well literate, suff literate, less literate dan not literate analisis deskriptif.

Sebagai Upaya untuk mengetahui tingkat literasi keuangan menggunakan skor yang didapatkan selanjutnya di proses melalui analisis deskriptif dalam memberikan gambaran penelitian menggunakan tabel sebagai berikut:

2. Uji asumsi klasik

a. Uji Normalitas

Uji normalitas merupakan pengujian yang bertujuan untuk menguji apakah dalam model regresi variabel pengganggu atau residual memiliki distribusi secara normal. Uji normalitas mengasumsikan bahwa nilai residual mengikuti distribusi normal namun jika asumsi ini di langgar atau tidak terpenuhi maka uji statistic menjadi tidal valid.

Secara fakta pada sumber diagonal pada P-PPlot normal. Grafik regresi residual terstandarisasi adalah melalui pencarian digrafik menyebar pada garis diagonal. Sebagai alternatif, catatan dapat dinyatakan sekarang tidak distribusi jika factor-faktor berada dalam garis diagonal pada grafik tidak membayar.

b. Uji Multikolinearitas

Digunakan untuk melihat apakah ada korelasi antara variabel independent dalam model regresi, seharusnya tidak ada korelasi antara

variabel independent. Di dalam model regresi yang layak, pertanyaannya adalah apakah masalah multikolinieritas dapat dilihat dari nilai tolerance atau variance inflation factor.

c. Uji autokorelasi

Digunakan untuk melihat apakah ada hubungan antara kesalahan peran dan output model regresi. Periode t , dilanjutkan dengan periode $t-$

1. Model regresi yang bebas dari masalah auto kolerasi adalah model yang bagus pada penelitian dilakukan uji otokorelasi dengan menggunakan uji durbin-watson (DW) dengan taraf signifikan 5% atau 0,05.

H. Uji Hipotesis

Analisis data merupakan proses lanjutan setelah data yang dibutuhkan telah terkumpul. Data-data yang telah dikumpulkan tersebut masih bersifat mentah sehingga butuh proses lanjutan berupa pengolahan data yang kemudian dianalisis untuk menjawab pertanyaan-pertanyaan penelitian yang telah dikembangkan sebelumnya, Adapun uji dan analisis yang digunakan pada penelitian ini sebagai berikut :

1. Uji Persial (Uji t)

Uji t digunakan untuk mengetahui pengaruh masing-masing variabel independen (Basuki, 2015). Menurut Sainuddin (2018 : 187) uji t bertujuan untuk melihat seberapa jauh pengaruh satu variabel bebas secara individual dalam menerangkan variasi variabel terkait. Nilai t dihitung, dibandingkn dengan nilai t tabel pada tingkat kepercayaan $(1-a) \times 100\%$ dan derajat bebas $n - k$ (jumlah observasi dikurangi jumlah parameter). Menurut

Machali (2015) kriteria pengujian dari uji t yaitu jika t dihitung $\geq t$ tabel (t hitung lebih besar atau sama dengan t tabel) maka H_a diterima dan H_o ditolak. Sedangkan jika t dihitung lebih $\leq t$ tabel (t dihitung lebih kecil atau sama dengan t tabel) maka H_o diterima dan H_a ditolak.

Berdasarkan signifikansi :

1. Jika signifikansi $> 0,05$, maka H_o diterima
2. Jika signifikansi $< 0,05$, maka H_o ditolak



BAB IV

HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Gambaran Umum Objek Penelitian

1. Gambaran Umum Universitas Muhammadiyah Makassar

Universitas Muhammadiyah Makassar Didirikan Pada Tanggal 19 Juni 1963 Sebagai cabang Dari Universitas Muhammadiyah Jakarta. Pendiri Perguruan Tinggi Ini Merupakan Realisasi dari hasil Musyawarah Wilayah Muhammadiyah Sulawesi Selatan dan Tenggara Ke-21 di Kabupaten Bantaeng.

Pendirian tersebut didukung oleh Persyarikatan Muhammadiyah Sebagai organisasi Yang bergerak di bidang Pendidikan dan Pengajaran Dakwah Amar ma'ruf nahi munkar, lewat Surat Nomor : E-6/098/1963 Tertanggal 22 jumadil akhir 1394 H/12 Juli 1963 M. Universitas Muhammadiyah Makassar dinyatakan Sebagai Perguruan Tinggi Swasta Terdaftar Sejak 1 Oktober 1965.

Selain posisinya sebagai salah satu Perguruan Tinggi Muhammadiyah (PTM) / Perguruan Tinggi Swasta (PTS) di kawasan Timur Indonesia yang tergolong besar, juga padanya tertanam kultur pendidikan yang diwariskan sebagai amal usaha Muhammadiyah. Nama Muhammadiyah yang terintegrasi dengan nama Makassar memberikan harapan terpadunya budaya, keilmuan dan nafas keagamaan. Dalam periode yang sangat menentukan performa ke depan, Unismuh Makassar kini memiliki potensi yang signifikan, modal yang cukup, dan akses yang luas. Modal yang cukup tergambar pada upaya mendorong tumbuhnya dana abadi dan akses yang luas dibuktikan dengan perluasan kerja sama eksternal baik kepada instansi

Pendidikan, birokrasi, ekonomi, maupun sosial kemasyarakatan. Di samping semakin kuatnya jaringan internal antar Perguruan Tinggi (PTM) dan Muhammadiyah sendiri dan tingkatan Nasional, Regional dan Lokal.

Sejak berdirinya hingga saat ini, Unismuh Makassar telah membina 8 Fakultas, Diantaranya Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Fakultas Kedokteran dan Ilmu Kesehatan, Fakultas Keguruan dan Ilmu Pendidikan, Fakultas Agama Islam, Fakultas Teknik, Fakultas Ilmu Sosial Dan Ilmu Politik, Fakultas Pertanian Dan Fakultas Hukum, 3 Program Doktoral, 9 Program Magister, 2 Program Profesi, 39 Program Studi jenjang Strata Satu dan Diploma Tiga dan telah meluluskan alumni sebanyak lebih dari 15.000 orang Sarjana, Diploma, Profesi dan Pascasarjana.

Dan Saat Ini, Universitas Muhammadiyah Makassar Memiliki 756 Dosen. Sebanyak 32,54% Telah Menyandang Gelar Doktor, Sedangkan 67,46% Masih Berpendidikan Magister.

Universitas Muhammadiyah Makassar terletak di Jl. Sultan Alauddin No.259, Gn.Sari ,Kec.Rappocini, Kota Makassar Sulawesi Selatan. Sebagai Perguruan tinggi Muhammadiyah (PTM) Mengemban tugas dan peran yang sangat besar bagi agama, bangsa dan negara. Baik di masa sekarang maupun masa depan.

2. Visi dan Misi

Visi

Menjadi Perguruan Tinggi Islam Terkemuka, Unggul, Terpercaya dan Mandiri

MISI

1. Meningkatkan Keimanan dan Ketaqwaan Kepada Allah SWT, Melalui

a. Gambaran Umum Responden

Responden dalam penelitian ini adalah Dosen Universitas Muhammadiyah Makassar yang berjumlah 110 responden. Penelitian ini dilakukan dengan membagikan kuesioner berikut merupakan data deskripsi responden yang terdiri dari jenis kelamin, fakultas, dan pendapatan.

Tabel 4.1

Keterangan	Jumlah	Persentase
Jenis Kelamin		
Laki-Laki	44	44%
Perempuan	56	56%
Fakultas		
Fakultas Ekonomi Dan Bisnis	28	28%
Fakultas Kedokteran Dan Ilmu Kesehatan	13	13%
Fakultas Keguruan Dan Ilmu Pendidikan	9	9%
Fakultas Agama Islam	34	34%
Fakultas Teknik	7	7%
Fakultas Ilmu Sosial Dan ilmu Politik	6	6%
Fakultas Pertanian	8	8%
Fakultas Hukum	5	5%
Pendapatan Perbulan		
>Rp 3.000.000,-/bulan	42	42%
≥ Rp 3.000.000, - Rp 5.000.000,- /bulan	32	32%
>Rp.5.000.000,-/bulan	26	26%

Berdasarkan tabel di atas, Dari Hasil Penelitian Pembagian Kuesioner Pada Dosen Universitas Muhammadiyah Makassar, maka diketahui bahwa Proporsi Perempuan Lebih tinggi di bandingkan Proporsi Laki-laki Yaitu proporsi Perempuan Sebesar 56 Responden Sedangkan proporsi Laki-laki sebesar 44 Responden, Kemudian di lihat dari fakultas yang ada di Universitas Muhammadiyah Makassar Proporsi terbesar adalah Fakultas Agama Islam sebesar 34%. pada Tingkat pendapatan rata-rata pengisi kuesioner penghasilannya adalah >Rp.3.000.000,-/bulan

b. Deskripsi Jawaban Responden

Untuk mengetahui hasil pengukuran masing-masing variabel digunakan lima kategori yaitu Sangat setuju, setuju, kurang setuju, tidak setuju, sangat tidak setuju. Maka nilai tertinggi yang diperoleh yaitu 5 dan nilai terendah adalah 1. Jadi hasil interval sebagai berikut.

= nilai tertinggi – nilai rendah

$$\frac{\quad}{\text{Jumlah kategori}}$$

$$= \frac{5 - 1}{\quad}$$

$$5$$

$$= 0,8$$

Berdasarkan hasil analisis tersebut dapat ditemukan kategori sebagai berikut :

Penilaian Analisis Deskriptif Tabel 4.2

Kategori	Interval
Sangat tinggi	$4,2 \leq x \leq 5$
Tinggi	$3,4 \leq x < 4,2$
Sedang	$2,6 \leq x < 3,4$
Rendah	$1,8 \leq x < 2,6$
Sangat rendah	$1 \leq x < 1,8$

Pengukuran variabel penelitian ini menggunakan statistik deskriptif dengan jumlah 110 responden dimana masing-masing variabel tersebut adalah literasi keuangan syariah, inklusi keuangan syariah.

Deskriptif Variabel Literasi Keuangan Syariah

Tabel 4.3

No.	Pertanyaan	ST	S	KS	TS	STS	Rata-Rata
1.	Saya paham akan pengetahuan mengelola keuangan syariah	39	49	10	2	0	4,25
2.	Saya lebih memilih produk-produk asuransi syariah	39	51	7	2	1	4,25
3.	Saya nyaman dan merasakan manfaat memiliki produk asuransi syariah	36	52	9	21	1	4,20
4.	Saya Mengetahui asuransi syariah adalah saling tolong menolong	44	52	2	2	0	4,38
5.	Jika saya ingin memiliki asuransi kesehatan saya akan memilih	41	54	3	2	0	4,34

	asuransi syariah						
6.	Saya mengetahui hukum mengenai ribah dengan baik	38	61	1	0	0	4,37
7.	Saya memilih menggunakan jasa perbankan syariah karena memberikan saya bagi hasil yang kompotitif	39	54	5	2	0	4,30
8.	Saya telah memahami hak dan kewajiban sebagai nasabah bank syariah	33	60	5	1	1	4,23
9.	Saya mengetahui nisbah bagi hasil yang diberikan oleh bank syariah tempat dimana saya menyimpan tabungan	31	56	10	3	0	4,15
10.	Saya memahami akad dan prosedur pembiayaan pada bank syariah	30	57	10	3	0	4,14
11.	Saya melakukan pembayaran tagihan tepat waktu	39	56	3	2	0	4,32
12.	Saya melakukan peminjaman untuk menutup utang yang saya miliki sebelumnya	25	43	13	12	7	4,67
13.	Saya mengetahui bahwa produk pasar modal tidak semuanya beresiko tinggi ada juga resikonya sedang dan rendah	31	61	6	2	0	4,21
14.	Saya mengetahui bahwa untuk melakukan investasi di pasar modal	28	63	8	1	0	4,18

	tidak selalu membutuhkan modal yang besar						
15.	Saya memilih melakukan investasi syariah	31	58	8	2	1	4,16
16.	Investasi yang menghasilkan return yang tinggi akan memiliki resiko yang tinggi	31	62	6	1	0	4,23
Rata-Rata Variabel							4,27

Pada tabel di atas menunjukkan deskriptif Variabel Pemahaman literasi keuangan Syariah Memiliki Rata-rata 4,27 Sehingga dapat dikategorikan tinggi. Ini Menunjukkan bahwa mayoritas responden mengetahui tentang literasi keuangan Syariah.

Deskriptif Variabel Inklusi Keuangan Syariah

Tabel 4.4

No.	Pertanyaan	ST	S	KS	TS	STS	Rata-Rata
1.	Transaksi di bank mudah di lakukan	49	47	4	0	0	4,45
2.	Layanan jasa keuangan mudah untuk di akses	50	47		3	0	4,47
3.	Produk tabungan yang di sediakan oleh lembaga keuangan sesuai dengan kebutuhan saya	36	60	3	1	0	4,31
4.	Pihak lembaga keuangan memberikan pelayanan dengan cepat	34	59	5	2	0	4,25
5.	Lembaga keuangan berlokasi	35	61	3	1	0	4,30

	strategis						
6.	Saya mampu menggunakan fasilitas lembaga keuangan untuk memenuhi kebutuhan dan mengelola keuangan	31	64	4	1	0	4,25
7.	Lembaga keuangan memberikan pelayanan yang sesuai	39	58	3	0	0	4,36
8.	Saya merasa perlu untuk menggunakan jasa lembaga sebagai layanan yang berorientasi pada masa depan	37	59	4	0	0	4,33
9.	Saya menyimpan dana melalui produk tertentu yang ditawarkan oleh lembaga keuangan syariah	26	65	8	1	0	4,16
10.	Saya memilih produk penghimpunan dana pada lembaga keuangan syariah	29	64	5	2	0	4,20
	Rata-rata Variabel						4,30

tabel diatas deskripsi variabel inklusi keuangan syariah menunjukkan bahwa rata-rata jawaban yang diberikan responden pada indikator inklusi keuangan syariah adalah 4,30 sehingga dapat dikategorikan tinggi. Untuk rata-rata tertinggi dapat dilihat dari pertanyaan

2. Uji Validitas Dan Reabilitas

Uji validitas Penelitian ini menggunakan korelasi *Product moment*. Berdasarkan uji validitas yang telah dilakukan *pearson correlation*

diatas 0,30 sehingga semua variabel dinyatakan valid.

Tabel 4.5

Variabel	indikator	R hitung	Keterangan
Literasi	X1	0,734	Valid
	X2	0,663	Valid
	X3	0,631	Valid
	X4	0,766	Valid
	X5	0,779	Valid
	X6	0,656	Valid
	X7	0,813	Valid
	X8	0,756	Valid
	X9	0,832	Valid
	X10	0,801	Valid
	X11	0,805	Valid
	X12	0,571	Valid
	X13	0,792	Valid
	X14	0,806	Valid
	X15	0,714	Valid
	X16	0,744	Valid
Inklusi	Y1	0,671	Valid
	Y2	0,672	Valid
	Y3	0,823	Valid
	Y4	0,728	Valid

Y5	0,750	Valid
Y6	0,787	Valid
Y7	0,698	Valid
Y8	0,684	Valid
Y9	0,771	Valid
Y10	0,612	Valid

Uji reabilitas pada pengujian ini menggunakan Cronbach alpha jika Cronbach alpha > 0,6 alpha, Maka kuesioner dinyatakan konsisten atau reliabel. (imam ghozali, 2005). Berdasarkan tabel masing-masing variabel mempunyai nilai > 0,6 alpha, maka kuesioner dalam penelitian ini adalah konsisten dan reliabel

Tabel 4.6

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.800	2

3. Uji Asumsi Klasik

a. Uji Normalitas

Uji normalitas digunakan untuk menguji apakah nilai residual terdistribusi secara normal atau tidak. Kenormalan data dapat di uji dengan *kolmonogorov-smirnov*.

Tabel 4.7
Hasil uji normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		100
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	.0000000
	Std. Deviation	3.02103052
Most Extreme Differences	Absolute	.101
	Positive	.088
	Negative	-.101
Test Statistic		.101
Asymp. Sig. (2-tailed)		.014 ^c

Dalam uji normalitas diatas dengan menggunakan one sample kolmogorov-smirnov test, diperoleh signifikansi (2-tailed P) $> \alpha = 0,05$, dimana apabila signifikansi hitung lebih kecil dari 0,05 berarti tidak signifikan, apabila tidak signifikan maka datanya dikatakan tidak normal, sebaliknya apabila lebih besar dari 0,05 dikatakan signifikan, kalau signifikan maka datanya dikatakan normal. Berdasarkan tabel diatas dapat dilihat bahwa nilai P-value yaitu Asymp.Sig (2-tailed) bernilai 0,14 $> 0,05$. sehingga disimpulkan bahwa residual telah Memenuhi Asumsi distribusi Normal.

b. Uji Multikolinieritas

Uji asumsi multikolinieritas artinya antar variabel independen tidak boleh ada korelasi. Untuk menguji adanya kolinieritas ganda digunakan uji VIF dan tolerance. Berdasarkan hasil perhitungan nampak pada Tabel.

Tabel 4.8
 Hasil Uji Multikolinieritas
Coefficients^a

Model		Collinearity Statistics	
		Tolerance	VIF
1	TOTAL_X	1.000	1.000

Dari hasil diatas dapat dilihat bahwa semua nilai tolerance untuk masing-masing variabel bebas $> 0,10$, artinya tidak terjadi multikolinieritas pada penelitian ini. Disamping itu, dari hasil uji VIF, untuk setiap variabel bebas < 10 . Maka variabel bebas dalam penelitian ini bebas dari multikolinieritas.

c. Uji Autokorelasi

Uji autokorelasi digunakan untuk mengetahui apakah terdapat korelasi antara kesalahan pengganggu pada periode t dengan kesalahan pengganggu pada periode sebelumnya ($t-1$) dalam model regresi linier. Pengujian autokorelasi biasanya banyak dilakukan pada penelitian yang memiliki data runtun waktu (time series). Pengujian autokorelasi dalam penelitian ini menggunakan uji autokorelasi run test. Menurut Ghozali (2018), uji autokorelasi run test digunakan untuk menguji apakah terdapat korelasi yang tinggi antar residual. Apabila nilai signifikansi dari hasil pengujian run test kurang dari $0,05$, maka dapat disimpulkan bahwa terjadi autokorelasi antar nilai residual. Demikian pula sebaliknya, jika nilai signifikansi lebih besar dari $0,05$, maka dapat disimpulkan bahwa tidak terdapat gejala autokorelasi antar nilai residual.

Tabel 4.9
Hasil Uji Autokorelasi
Runs Test

	Unstandardized Residual
Test Value ^a	-.50335
Cases < Test Value	50
Cases >= Test Value	50
Total Cases	100
Number of Runs	48
Z	-.603
Asymp. Sig. (2-tailed)	.546

Berdasarkan Tabel diatas, dapat diketahui bahwa nilai signifikansi hasil uji autokorelasi run test sebesar 0,546 lebih besar dari 0,05. Sehingga dapat disimpulkan, bahwa tidak ada gejala autokorelasi dalam model regresi.

4. Uji hipotesis

a. Uji persial (Uji t)

uji t Statistic Untuk Mengetahui apakah Secara Parsial Variabel independen berpengaruh signifikan terhadap variabel dependen. Pengujian ini dilakukan dengan membandingkan t hitung dengan t tabel dengan tingkat signifikansi sebesar 5 % dan degree of freedom (df) = n – k. Dimana apabila t hitung > t tabel, maka hipotesis diterima, dengan kata lain variabel independen secara individual memiliki pengaruh yang signifikan terhadap variabel dependen. Sebaliknya, jika t hitung < t tabel maka di tolak.

Tabel 4.10
Hasil Uji Autokorelasi

Variabel	t hitung	t tabel	Sig	Tanda	Alpha (α)	Ket	Hipotesis
Literasi (X)	12,645	1,984	0,00	<	0,05	sig	H0 ditolak H1 diterima

- b. Variabel Literasi Keuangan Syariah berpengaruh Secara Signifikan Terhadap Inklusi Keuangan Syariah Pada Dosen Universitas Muhammadiyah Makassar.



C. Analisis dan interpretasi (Pembahasan)

Adapun Indeks literasi Keuangan Syariah dan Inklusi Keuangan Syariah Secara Keseluruhan Pada Dosen Universitas Muhammadiyah Makassar Berdasarkan Pengelolaan Data Yang dilakukan Terhadap 110 Responden Menunjukkan bahwa Berdasarkan Hasil Uji T, Dimana Secara Parsial Variabel Independen berpengaruh Signifikan Terhadap Variabel Dependen dalam Pengujian Yang dilakukan dengan Membandingkan t hitung dengan t tabel dengan Tingkat signifikansi sebesar 5%, dengan Hasil ini t hitung lebih besar dibandingkan dengan t tabel Maka Hasil ini menunjukkan bahwa Hipotesis diterima karna variabel independen memiliki Pengaruh yang Signifikan terhadap variabel dependen, Bahwa H1 di terima dan H0 Ditolak yang Artinya Secara Parsial Pemahaman literasi Keuangan syariah Perpengaruh Positif dan Signifikan Terhadap Inklusi Keuangan Syariah Pada Dosen Universitas Muhammadiyah Makassar.

Berdasarkan Hasil Penelitian Keuangan Syariah dosen Tentang Keuangan Syariah dengan Tujuan agar Tidak Terjadi Pengambilan Keputusan Keuangan yang salah pada dosen dengan Meningkatnya literasi Keuangan Syariah Maka akan Meningkatkan Penggunaan Informasi layanan Keuangan Syariah Sehingga lebih Mudah Membantu dosen dalam Mencapai Pengetahuan lebih tentang Keuangan Syariah,

oleh karna itu hasil Penelitian ini sesuai dengan hipotesis Penelitian bahwa literasi Keuangan Syariah Variabel (X) berpengaruh Positif dan Signifikan terhadap Inklusi Keuangan Syariah Variabel (Y) Pada Dosen Universitas Muhammadiyah Makassar.

Rachma indrarini (2022) Berdasarkan Penelitian yang dilakukan Memiliki

kesimpulan bahwa Pengaruh antara literasi keuangan Syariah Berpengaruh terhadap Inklusi Keuangan Syariah. hal tersebut dikarenakan inklusi Keuangan Syariah Merupakan Otoritas dari pemerintah, Pemerintah yang mengatur terkait Peraturan lembaga keuangan Syariah.

Rendahnya literasi keuangan di Indonesia mempengaruhi inklusi keuangan yang tidak terduga, oleh karena itu untuk Mengatasinya di butuhkan berbagai inovasi dan kebijakan yang harus dilakukan dalam bidang keuangan terkhusus bidang keuangan syariah. Pengetahuan terkait dengan literasi keuangan dan terampil dalam pengelolaan keuangan individu karena sangat penting untuk kehidupan keseharian Perilaku keuangan yang baik harus memperhatikan kebiasaan mencatat anggaran pengeluaran setiap bulan, menentukan dan menetapkan tujuan serta tugas masing-masing keuangan, melakukan kegiatan keuangan sesuai dengan jumlah pendapatan, dan memisahkan antara kebutuhan dan keinginan.

Tujuan dari penelitian ini yaitu mengetahui adanya pengaruh literasi keuangan terhadap inklusi keuangan terkhusus dalam bidang keuangan syariah, literasi keuangan terhadap financial technology terhadap inklusi keuangan. Hasil ini mempunyai implikasi bahwa literasi keuangan yang baik sehingga harapannya dapat membuat keputusan manajemen keuangan secara tepat untuk meningkatkan kinerja dan berhasil, diharapkan dapat mengimplementasikan penggunaan produk financial technology yang berada dibawah pengawasan OJK supaya terhindar dari penipuan yang sering terjadi.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan Penelitian dan Hasil Analisis data dapat di simpulkan sebagai berikut :

Literasi keuangan syariah berpengaruh positif dan signifikan terhadap inklusi keuangan syariah pada dosen universitas Muhammadiyah makassar, hal ini dapat dilihat dari dari hasil Uji t dengan nilai signifikansi sebesar 5% dan pada nilai t hitung sebesar 12,645 sedangkan nilai t tabel sebesar 1,984 Dengan Hasil ini menunjukkan bahwa Hipotesis diterima karna variabel independen memiliki Pengaruh yang Signifikan terhadap variabel dependen, Bahwa H1 di terima dan H0 Ditolak yang Artinya Secara Parsial Pemahaman literasi Keuangan syariah Perpengaruh Positif dan Signifikan Terhadap Inklusi Keuangan Syariah Pada Dosen Universitas Muhammadiyah Makassar.

B. Saran

1. Kepada Seluruh Dosen Universitas Muhammadiyah Makassar

Bahwa literasi dan inklusi keuangan Syariah perlu menjadi perhatian dengan mengagendakan kegiatan sosialisasi dan edukasi keuangan, khususnya keuangan syariah, untuk membekali Para dosen yang ada di Universitas Muhammadiyah Makassar dalam mengambil keputusan-keputusan keuangan guna mencapai kesejahteraan keuangan individu.

1. Kepada lembaga Otoritas Jasa Keuangan (OJK)

merupakan wadah yang sangat efektif untuk program literasi dan inklusi keuangan khususnya syariah bagi OJK dan lembaga keuangan syariah sehingga keuangan syariah tidak hanya di pahami sebagai bentuk

lembaga keuangan, lebih dari itu keuangan syariah merupakan sistem keuangan yang seharusnya menjadi semangat dan ruh dalam setiap transaksi dan usaha ekonomi setiap individu yang dipraktekkan dalam kehidupan sehari-hari.

2. Bagi penelitian Selanjutnya disarankan untuk membahas lebih dalam dan fokus tentang pengembangan dan pengelolaan Literasi Keuangan Syariah dan Inklusi Keuangan Syariah, agar Kedepannya bisa lebih baik lagi.



DAFTAR PUSTAKA

- Almughni, M. Y. (2021). *Analisis literasi keuangan syariah pada anggota KSPPS barrah dalam menggunakan produk pembiayaan mudharabah mutlaqoh*. Universitas Siliwangi.
- Anwar, A. I., Putri, R., & Sabir, S. (2020). Analisis faktor-faktor yang mempengaruhi literasi keuangan pada petani tanaman pangan dan hortikultura di Kabupaten Maros Sulawesi Selatan. *E-Journal Ekonomi Bisnis Dan Akuntansi*, 7(2), 125–130.
- Arikunto, S. (2013). *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktik*. Rineka Cipta.
- Basuki, S. (2015). *Metode Penelitian*. Wedatama Widya Sastra.
- Durai, T., & Stella, G. (2019). Digital finance and its impact on financial inclusion. *Journal of Emerging Technologies and Innovative Research*, 6(1), 122–127.
- Fadilah, I., Rahman, S., & Anwar, M. (2022). Analisis pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, dan Financial Technology terhadap kinerja Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) di Kota Bandung. *Fair Value: Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Keuangan*, 5(3), 1347–1354.
- Ghozali, I. (2005). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS* (3rd ed.). Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 25*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Giffari, A. S. (2018). *Analisis Literasi Finansial Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia* [Universitas Islam Indonesia]. <https://dspace.uii.ac.id/handle/123456789/6245>
- Indri, A. (2022). *Analisis literasi dan inklusi keuangan dalam meningkatkan menggunakan produk bank Syariah (studi Kasus pada masyarakat Desa Kejobong Kabupten Purbalingga)*. UIN Prof. KH Saifuddin Zuhri.
- Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2014). The economic importance of financial literacy: Theory and evidence. *American Economic Journal: Journal of Economic Literature*, 52(1), 5–44.
- Machali, I. (2015). *Statistik Itu Mudah: Menggunakan SPSS Sebagai Alat Bantu Statistik*. Ladang Kata.
- Manurung, A. H., & Rizky, L. T. (2009). *Successful Financial Planner: A Complete Guide*. Grasindo.
- Mendari, A. S., & Kewal, S. S. (2013). Tingkat literasi keuangan di kalangan mahasiswa STIE MUSI. *Jurnal Economia*, 9(2), 130–140.
- Pinem, D., & Mardiatmi, B. D. (2021). Analisis literasi keuangan, inklusi keuangan

- dan pendapatan terhadap perilaku pelaku UMKM di Depok Jawa Barat. *Syntax Literate; Jurnal Ilmiah Indonesia*, 6(1), 104–120.
- Putri, H. K. (2019). Analisis pengaruh literasi dan inklusi keuangan terhadap kinerja pelaku usaha kecil dan menengah (UKM)(studi kasus pelaku usaha kecil dan menengah Kota Malang). *Jurnal Ilmiah Mahasiswa FEB*, 7(2).
- Silvy, M., & Yulianti, N. (2013). Sikap pengelola keuangan dan perilaku perencanaan investasi keluarga di Surabaya. *Journal of Business & Banking*, 3(1), 57–68.
- Sugiyono. (2013). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Alfabeta.
- Surya, O. O. (2023). "Pengaruh literasi keuangan dan inklusi keuangan terhadap keberlanjutan usaha UMKM Kota Pekanbaru"(Studi kasus pada pelaku UMKM di Kecamatan Payung Sekaki) [UIN Suska Riau]. <https://repository.uin-suska.ac.id/68675/>
- Utami, A. P. (2020). *Pengaruh literasi dan inklusi keuangan terhadap kinerja UMKM di kota Makassar*. Universitas Bosowa.
- Yanti, W. I. P. (2019). Pengaruh inklusi keuangan dan literasi keuangan terhadap kinerja UMKM di Kecamatan Moyo Utara. *Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, 2(1), 1–10.
- Suarni, A., Jam'an, A., Muchran, M., & Sakti, M. R. P. (2023). Financial Literacy And Inclusion Of Indonesian Migrant Workers In Tawau Sabah Malaysia. In *Proceeding International Conference Of Community Service* 1(2),896-903
- Suarni, A. (2023). Tingkat Literasi Keuangan Syariah Warga Muhammadiyah Di Kabupaten Sidrap. *Indonesian Journal of Science, Technology and Humanities*, 1(2), 62-67



LAMPIRAN KUESIONER

ANALISIS LITERASI KEUANGAN DAN INKLUSI KEUANGAN BERBASIS SYARIAH (STUDI PADA DOSEN UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MAKASSAR)

E-Mail :

Jenis Kelamin :

Asal provinsi :

Pekerjaan :

Penghasilan perbulan :

Petunjuk Pengisian

Mohon untuk memberi tanda (√) pada salah satu kotak yang sesuai menurut pendapat saudara/i pada setiap pernyataan yang disediakan.

Sangat Setuju (SS) : 5

Setuju (S) : 4

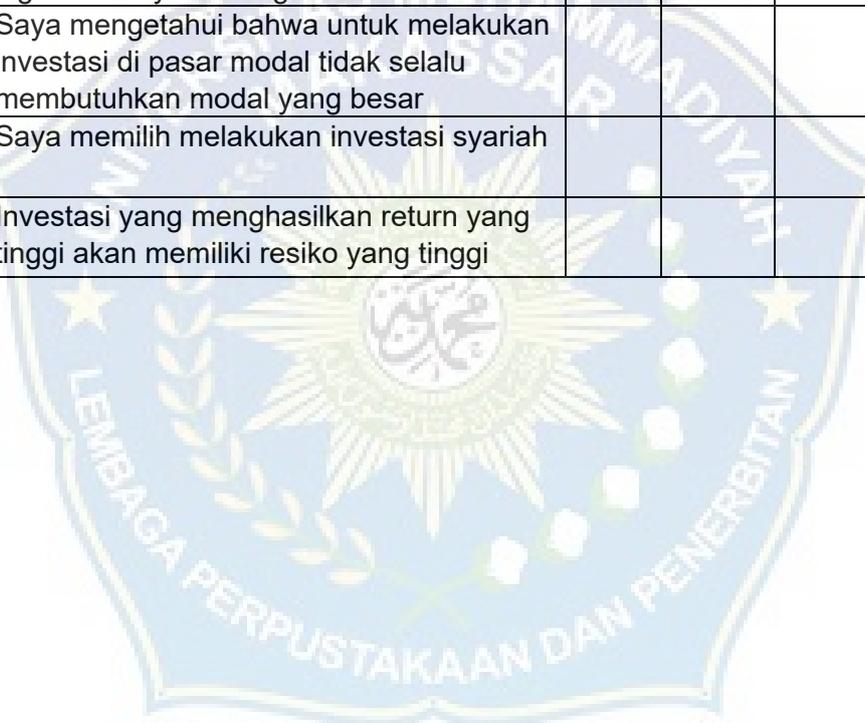
Kurang setuju (KS) : 3

Tidak setuju (TS) : 2

Sangat tidak setuju (STS) : 1

NO	LITERASI KEUANGAN SYARIAH	Alternatif Jawaban				
		5	4	3	2	1
1	Saya paham akan pengetahuan mengelola keuangan syariah					
2	Saya lebih memilih produk-produk asuransi syariah					
3	Saya nyaman dan merasakan manfaat memiliki produk asuransi syariah					
4	Saya Mengetahui asuransi syariah adalah saling tolong menolong					
5	Jika saya ingin memiliki asuransi kesehatan saya akan memilih asuransi syariah					
6	Saya mengetahui hukum mengenai ribah dengan baik					
7	Saya memilih menggunakan jasa perbankan syariah karena memberikan saya bagi hasil yang kompotitif					

8	Saya telah memahami hak dan kewajiban sebagai nasabah bank syariah					
9	Saya mengetahui nisbah bagi hasil yang diberikan oleh bank syariah tempat dimana saya menyimpan tabungan					
10	Saya memahami akad dan prosedur pembiayaan pada bank syariah					
11	Saya melakukan pembayaran tagihan tepat waktu					
12	Saya melakukan peminjaman untuk menutup utang yang saya miliki sebelumnya					
13	Saya mengetahui bahwa produk pasar modal tidak semuanya beresiko tinggi ada juga resikonya sedang dan rendah					
14	Saya mengetahui bahwa untuk melakukan investasi di pasar modal tidak selalu membutuhkan modal yang besar					
15	Saya memilih melakukan investasi syariah					
16	Investasi yang menghasilkan return yang tinggi akan memiliki resiko yang tinggi					



NO	INKLUSI KEUANGAN SYARIAH	Alternatif Jawaban				
		5	4	3	2	1
1	Transaksi di bank mudah di lakukan					
2	Layanan jasa keuangan mudah untuk di akses					
3	Produk tabungan yang di sediakan oleh lembaga keuangan sesuai dengan kebutuhan saya					
4	Pihak lembaga keuangan memberikan pelayanan dengan cepat					
5	Lembaga keuangan berlokasi strategis					
6	Saya mampu menggunakan vasilitas lembaga keuangan untuk memenuhi kebutuhan dan mengelola keuangan					
7	Lembaga keuangan memberikan pelayanan yang sesuai					
8	Saya merasa perlu untuk menggunakan jasa lembaga sebagai layanan yang berorientasi pada masa depan					
9	Saya menyimpan dana melalui produk tertentu yang ditawarkan oleh lembaga keuangan syariah					
10	Saya memilih produk penghimpunan dana pada lembaga keuangan syariah					

LAMPIRAN PENGISIAN KUESIONER



LAMPIRAN SURAT IZIN PENELITIAN



**MAJELIS PENDIDIKAN TINGGI PIMPINAN PUSAT MUHAMMADIYAH
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MAKASSAR
UPT PERPUSTAKAAN DAN PENERBITAN**

بِسْمِ اللّٰهِ الرَّحْمٰنِ الرَّحِیْمِ

Nomor : 028/B-PERPUS.III/I/1445/24
Lamp. :
Hal : Izin penelitian

6 Rajab 14345 H
18 Januari 2024

Kepada Yth
Bapak Ketua LP3M
Universitas Muhammadiyah Makassar
di-
Makassar

Berdasarkan surat LP3M Universitas Muhammadiyah Makassar Nomor 2832/05/C 4-VIII/1445/2024 Tanggal 23 Nopember 2023, perihal permohonan Izin Penelitian dengan data lengkap mahasiswa yang bersangkutan :

Nama : MUH. NUR ALMA ARIF
No Stambulok : 10573 1102920
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Jurusan : Akuntansi
Pekerjaan : Mahasiswa

Kami dari UPT Perpustakaan dan Penerbitan Universitas Muhammadiyah Makassar pada dasarnya menyetujui kepada yang bersangkutan untuk mengadakan penelitian/pengumpulan data dan memanfaatkan bahan pustaka yang ada dalam rangka penulisan Skripsi dengan judul :

"ANALISIS LITERASI DAN INKLUSI KEUANGAN BERBASIS SYARIAH (STUDI PADA DOSEN UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MAKASSAR)"

yang akan dilaksanakan dari tanggal 28 Nopember 2023 s/d 28 Januari 2024 dengan ketentuan menaati aturan dan tata tertib yang berlaku.

Demikian kami sampaikan, dengan kerja sama yang baik diucapkan banyak terima kasih.



Tembusan :
1. Rektor Unismuh Makassar
2. Mahasiswa yang bersangkutan
3. Arsip..

Jl. Sultan alauddin No 259 Makassar 90222
Telepon (0411)866972.881 596,Fax(0411)865 588
Website www.library.unismuh.ac.id
E-mail perpustakaan@unismuh.ac.id

LAMPIRAN DATA MENTAH SPSS

Jenis_Kelamin					
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	laki-laki	44	44.0	44.0	44.0
	Perempuan	56	56.0	56.0	100.0
	Total	100	100.0	100.0	

Fakultas_Universitas_Muhammadiyah_Makassar					
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Fakultas ekonomi dan bisnis	49	49.0	49.0	49.0
	Fakultas Kedokteran Dan ilmu Kesehatan	7	7.0	7.0	56.0
	Fakultas Keguruan Dan ilmu Pendidikan	7	7.0	7.0	63.0
	Fakultas Agama islam	7	7.0	7.0	70.0
	Fakultas Teknik	7	7.0	7.0	77.0
	Fakultas ilmu Sosial Dan ilmu Politik	8	8.0	8.0	85.0
	Fakultas Pertanian	8	8.0	8.0	93.0
	Fakultas Hukum	7	7.0	7.0	100.0
	Total	100	100.0	100.0	

X1

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Tidak Setuju	2	2.0	2.0	2.0
	Kurang Setuju	10	10.0	10.0	12.0
	Setuju	49	49.0	49.0	61.0
	Sangat Setuju	39	39.0	39.0	100.0
	Total	100	100.0	100.0	

X2

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Sangat Tidak Setuju	1	1.0	1.0	1.0
	Tidak Setuju	2	2.0	2.0	3.0
	Kurang Setuju	7	7.0	7.0	10.0
	Setuju	51	51.0	51.0	61.0
	Sangat Setuju	39	39.0	39.0	100.0
	Total	100	100.0	100.0	

X3

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Sangat Tidak Setuju	1	1.0	1.0	1.0
	Tidak Setuju	2	2.0	2.0	3.0
	Kurang Setuju	9	9.0	9.0	12.0
	Setuju	52	52.0	52.0	64.0
	Sangat Setuju	36	36.0	36.0	100.0
	Total	100	100.0	100.0	

X4

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Tidak Setuju	2	2.0	2.0	2.0
	Kurang Setuju	2	2.0	2.0	4.0

	Setuju	52	52.0	52.0	56.0
	Sangat Setuju	44	44.0	44.0	100.0
	Total	100	100.0	100.0	

X6

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Kurang Setuju	1	1.0	1.0	1.0
	Setuju	61	61.0	61.0	62.0
	Sangat Setuju	38	38.0	38.0	100.0
	Total	100	100.0	100.0	

X7

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Tidak Setuju	2	2.0	2.0	2.0
	Kurang Setuju	5	5.0	5.0	7.0
	Setuju	54	54.0	54.0	61.0
	Sangat Setuju	39	39.0	39.0	100.0
	Total	100	100.0	100.0	

X8

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Sangat Tidak Setuju	1	1.0	1.0	1.0
	Tidak Setuju	1	1.0	1.0	2.0
	Kurang Setuju	5	5.0	5.0	7.0
	Setuju	60	60.0	60.0	67.0
	Sangat Setuju	33	33.0	33.0	100.0
	Total	100	100.0	100.0	

X9

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Tidak Setuju	3	3.0	3.0	3.0
	Kurang Setuju	10	10.0	10.0	13.0
	Setuju	56	56.0	56.0	69.0
	Sangat Setuju	31	31.0	31.0	100.0
	Total	100	100.0	100.0	

X10

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Tidak Setuju	3	3.0	3.0	3.0
	Kurang Setuju	10	10.0	10.0	13.0
	Setuju	57	57.0	57.0	70.0
	Sangat Setuju	30	30.0	30.0	100.0
	Total	100	100.0	100.0	

X11

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Tidak Setuju	2	2.0	2.0	2.0
	Kurang Setuju	3	3.0	3.0	5.0
	Setuju	56	56.0	56.0	61.0
	Sangat Setuju	39	39.0	39.0	100.0
	Total	100	100.0	100.0	

X12

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Sangat Tidak Setuju	7	7.0	7.0	7.0
	Tidak Setuju	12	12.0	12.0	19.0
	Kurang Setuju	13	13.0	13.0	32.0
	Setuju	43	43.0	43.0	75.0
	Sangat Setuju	25	25.0	25.0	100.0
	Total	100	100.0	100.0	

X13

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Tidak Setuju	2	2.0	2.0	2.0
	Kurang Setuju	6	6.0	6.0	8.0
	Setuju	61	61.0	61.0	69.0
	Sangat Setuju	31	31.0	31.0	100.0
	Total	100	100.0	100.0	

X14

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Tidak Setuju	1	1.0	1.0	1.0
	Kurang Setuju	8	8.0	8.0	9.0
	Setuju	63	63.0	63.0	72.0
	Sangat Setuju	28	28.0	28.0	100.0
	Total	100	100.0	100.0	

X15

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Sangat Tidak Setuju	1	1.0	1.0	1.0
	Tidak Setuju	2	2.0	2.0	3.0
	Kurang Setuju	8	8.0	8.0	11.0
	Setuju	58	58.0	58.0	69.0
	Sangat Setuju	31	31.0	31.0	100.0
	Total	100	100.0	100.0	

Y1

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Kurang Setuju	4	4.0	4.0	4.0
	Setuju	47	47.0	47.0	51.0
	Sangat Setuju	49	49.0	49.0	100.0
	Total	100	100.0	100.0	

Y2

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Kurang Setuju	3	3.0	3.0	3.0
	Setuju	47	47.0	47.0	50.0
	Sangat Setuju	50	50.0	50.0	100.0
	Total	100	100.0	100.0	

Y3

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Tidak Setuju	1	1.0	1.0	1.0
	Kurang Setuju	3	3.0	3.0	4.0
	Setuju	60	60.0	60.0	64.0
	Sangat Setuju	36	36.0	36.0	100.0
	Total	100	100.0	100.0	

Y4

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Tidak Setuju	2	2.0	2.0	2.0
	Kurang Setuju	5	5.0	5.0	7.0
	Setuju	59	59.0	59.0	66.0
	Sangat Setuju	34	34.0	34.0	100.0
	Total	100	100.0	100.0	

Y5

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Tidak Setuju	1	1.0	1.0	1.0
	Kurang Setuju	3	3.0	3.0	4.0
	Setuju	61	61.0	61.0	65.0
	Sangat Setuju	35	35.0	35.0	100.0
	Total	100	100.0	100.0	

Y6

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Tidak Setuju	1	1.0	1.0	1.0
	Kurang Setuju	4	4.0	4.0	5.0
	Setuju	64	64.0	64.0	69.0
	Sangat Setuju	31	31.0	31.0	100.0
	Total	100	100.0	100.0	

Y7

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Kurang Setuju	3	3.0	3.0	3.0
	Setuju	58	58.0	58.0	61.0
	Sangat Setuju	39	39.0	39.0	100.0
	Total	100	100.0	100.0	

Y8

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Kurang Setuju	4	4.0	4.0	4.0
	Setuju	59	59.0	59.0	63.0
	Sangat Setuju	37	37.0	37.0	100.0
	Total	100	100.0	100.0	

Y9

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Tidak Setuju	1	1.0	1.0	1.0
	Kurang Setuju	8	8.0	8.0	9.0
	Setuju	65	65.0	65.0	74.0
	Sangat Setuju	26	26.0	26.0	100.0
	Total	100	100.0	100.0	

Y10

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Tidak Setuju	2	2.0	2.0	2.0
	Kurang Setuju	5	5.0	5.0	7.0
	Setuju	64	64.0	64.0	71.0
	Sangat Setuju	29	29.0	29.0	100.0
	Total	100	100.0	100.0	

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
X1	107.11	157.432	0.734	0.966
X2	107.07	157.763	0.663	0.966
X3	107.12	158.167	0.631	0.967
X4	106.97	158.575	0.766	0.965
X5	107.01	158.192	0.779	0.965
X6	106.95	162.351	0.656	0.966
X7	107.05	157.220	0.813	0.965
X8	107.08	157.428	0.756	0.965
X9	107.19	155.489	0.832	0.965
X10	107.21	156.208	0.801	0.965
X11	107.07	158.106	0.805	0.965
X12	107.66	153.176	0.571	0.969
X13	107.15	157.927	0.792	0.965
X14	107.15	158.028	0.806	0.965
X15	107.20	157.394	0.714	0.966
X16	107.10	159.222	0.744	0.965
Y1	106.93	161.136	0.671	0.966
Y2	106.92	161.428	0.672	0.966
Y3	107.04	158.685	0.823	0.965
Y4	107.07	158.692	0.728	0.966
Y5	107.02	159.636	0.750	0.965
Y6	107.08	159.105	0.787	0.965
Y7	107.01	161.323	0.698	0.966
Y8	107.02	161.232	0.684	0.966
Y9	107.17	158.749	0.771	0.965
Y10	107.15	159.806	0.612	0.967

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
TOTAL_X	43.39	24.018	0.787	
TOTAL_Y	67.99	78.757	0.787	

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		100
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	0.0000000
	Std. Deviation	3.02103052
	Most Extreme Differences	
	Absolute	0.101
	Positive	0.088
	Negative	-0.101
Test Statistic		0.101
Asymp. Sig. (2-tailed)		.014 ^c

Coefficients^a

Model		Collinearity Statistics	
		Tolerance	VIF
1	TOTAL_X	1.000	1.000

a. Dependent Variable: TOTAL_Y

Runs Test

	Unstandardized Residual
Test Value ^a	-0.50335
Cases < Test Value	50
Cases >= Test Value	50
Total Cases	100
Number of Runs	48
Z	-0.603
Asymp. Sig. (2-tailed)	0.546

a. Median

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	13.826	2.358		5.864	.000
	Literasi	.435	.034	.787	12.645	.000

a. Dependent Variable: Inklusi

LAMPIRAN PLAGIASI



MAJELIS PENDIDIKAN TINGGI PIMPINAN PUSAT MUHAMMADIYAH
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MAKASSAR
UPT PERPUSTAKAAN DAN PENERBITAN

Alamat kantor: Jl Sultan Alauddin NO 259 Makassar 90221 Tlp. (0411) 866972,881593, Fax (0411) 865588

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

SURAT KETERANGAN BEBAS PLAGIAT

UPT Perpustakaan dan Penerbitan Universitas Muhammadiyah Makassar,
Menerangkan bahwa mahasiswa yang tersebut namanya di bawah ini:

Nama : Muh Nur Alma Arif

Nim : 105731102920

Program Studi : Akuntansi

No	Bab	Nilai	Ambang Batas
1	Bab 1	10 %	10 %
2	Bab 2	21 %	25 %
3	Bab 3	9 %	10 %
4	Bab 4	10 %	10 %
5	Bab 5	3 %	5 %

Dinyatakan telah lulus cek plagiat yang diadakan oleh UPT- Perpustakaan dan Penerbitan Universitas Muhammadiyah Makassar Menggunakan Aplikasi Turnitin.

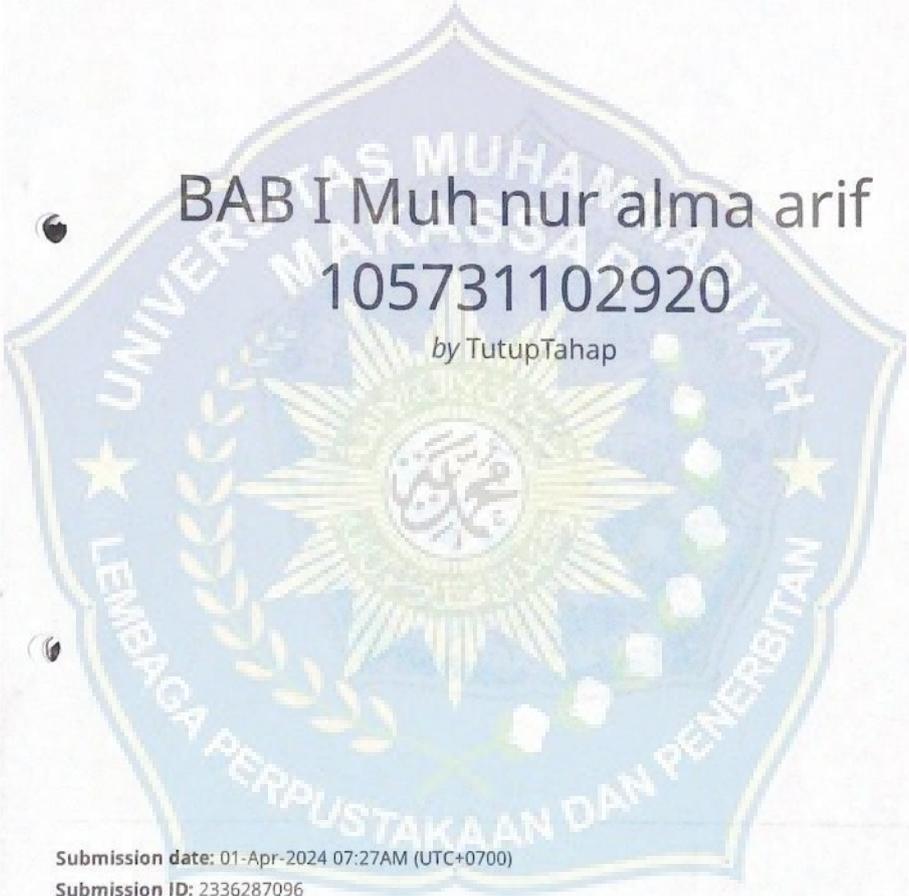
Demikian surat keterangan ini diberikan kepada yang bersangkutan untuk dipergunakan seperlunya.

Makassar, 01 April 2024
Mengetahui,

Kepala UPT Perpustakaan dan Penerbitan,

Nuzuliyah A. Hum, M.I.P.
NPM. 964 591

Jl. Sultan Alauddin no 259 makassar 90222
Telepon (0411)866972,881 593, fax (0411)865 588
Website: www.library.unismuh.ac.id
E-mail : perpustakaan@unismuh.ac.id



BAB I Muh nur alma arif
105731102920

by TutupTahap

Submission date: 01-Apr-2024 07:27AM (UTC+0700)

Submission ID: 2336287096

File name: BAB_I_SKRIPSI_1.docx (18.65K)

Word count: 903

Character count: 6281

BAB I Muh nur alma arif 105731102920

ORIGINALITY REPORT

10%
SIMILARITY INDEX

9%
INTERNET SOURCES

6%
PUBLICATIONS

4%
STUDENT PAPERS

PRIMARY SOURCES

1	scholar.unand.ac.id Internet Source	2%
2	www.finansialku.com Internet Source	2%
3	repository.uinbanten.ac.id Internet Source	2%
4	Muhammad Bayu Dermawan Sarfa, Abdul Rasyid, Muhammad Ridwan Rumasukun, Zakaria Zakaria, Yaya Sonjaya. "Faktor-Faktor Yang Berpengaruh Terhadap Pengalokasian Belanja Modal Pada Pemerintah Provinsi Papua", The Journal of Business and Management Research, 2022 Publication	2%
5	ajiindonesia.or.id Internet Source	2%

Exclude quotes Off
Exclude bibliography Off

Exclude matches < 2%



BAB II Muh nur alma arif

105731102920

by TutupTahap

Submission date: 01-Apr-2024 07:28AM (UTC+0700)

Submission ID: 2336287904

File name: BAB_II_SKRIPSI_5.docx (38.4K)

Word count: 1879

Character count: 12829

AB II Muh nur alma arif 105731102920

ORIGINALITY REPORT

21% SIMILARITY INDEX
22% INTERNET SOURCES
7% PUBLICATIONS
11% STUDENT PAPERS

PRIMARY SOURCES

1	idr.uin-antasari.ac.id Internet Source	3%
2	journal.ikopin.ac.id Internet Source	3%
3	jurnal.unej.ac.id Internet Source	3%
4	repository.unibos.ac.id Internet Source	3%
5	positori.unsil.ac.id Internet Source	3%
6	repository.uin-suska.ac.id Internet Source	2%
7	jurnal.unived.ac.id Internet Source	2%
8	edoc.uui.ac.id Internet Source	2%
9	repository.ub.ac.id Internet Source	2%





Submission date: 01-Apr-2024 07:29AM (UTC+0700)

Submission ID: 2336288566

File name: BAB_III_SKRIPSI_7.docx (27.66K)

Word count: 1266

Character count: 8065

BAB III Muh nur alma arif 105731102920

ORIGINALITY REPORT

9%

SIMILARITY INDEX

11%

INTERNET SOURCES

7%

PUBLICATIONS

8%

STUDENT PAPERS

PRIMARY SOURCES

1	Submitted to Iain Palopo Student Paper	4%
2	jimfeb.ub.ac.id Internet Source	2%
3	one.indoskripsi.com Internet Source	2%
4	jurnalmandiri.com Internet Source	2%

Exclude quotes

OR

Exclude matches

Exclude bibliography

BAB IV Muh nur alma arif
105731102920

by TutupTahap

Submission date: 01-Apr-2024 07:29AM (UTC+0700)

Submission ID: 2336289192

File name: BAB_IV_SKRIPSI_5.docx (111.46K)

Word count: 2346

Character count: 14324

ORIGINALITY REPORT

10%
SIMILARITY INDEX

8%
INTERNET SOURCES

4%
PUBLICATIONS

8%
STUDENT PAPERS

PRIMARY SOURCES

1 news.schmu.id
Internet Source **3%**

2 eprints.unugha.ac.id
Internet Source **3%**

3 Submitted to Universitas Pamulang
Student Paper **2%**

4 repository.uinsaizu.ac.id
Internet Source **2%**

Exclude quotes
Exclude bibliography

Exclude matches



BAB V Muh nur alma arif 105731102920

by TutupTahap

Submission date: 01-Apr-2024 07:30AM (UTC+0700)

Submission ID: 2336290074

File name: BAB_V_SKRIPSI_6.docx (15.87K)

Word count: 244

Character count: 1594

BAB V Muh nur alma arif 105731102920

ORIGINALITY REPORT

3%

SIMILARITY INDEX

3%

INTERNET SOURCES

0%

PUBLICATIONS

0%

STUDENT PAPERS

PRIMARY SOURCES

1

journal.unismuh.ac.id

Internet Source



3%

Exclude quotes

Or

Exclude matches

Exclude bibliography

Or



BIOGRAFI PENULIS



Muh. Nur Alma Arif, lahir di Pangkep, pada tanggal 19 Juni 2000 dari pasangan Bapak Muh.Yusuf dan Ibu Kasmawati. Peneliti Merupakan anak pertama. Peneliti sekarang bertempat di Jalan Sultan Hasanuddin Pangkep Sulawesi Selatan. Pendidikan yang ditempuh oleh peneliti yaitu SD.

Muhammadiyah Pangkep Lulus tahun 2013, MTS Matajang Maros Lulus tahun 2016, SMAN 2 Maros Lulus tahun 2019, dan Mulai tahun 2020 Mengikuti Program S1 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi Akuntansi, Kampus Universitas Muhammadiyah Makassar sampai dengan sekarang. Sampai dengan penulisan skripsi ini peneliti masih terdaftar sebagai mahasiswa Program S1 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi Akuntansi Universitas Muhammadiyah Makassar.