

**PENGARUH INKLUSI DAN LITERASI KEUANGAN  
SYARIAH TERHADAP KINERJA USAHA MIKRO, KECIL  
DAN MENENGAH (UMKM) DI BANGKA BELITUNG**



**SKRIPSI**

**Diajukan untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan  
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)**

**Oleh:**

**DUPI NADILA**

**1831040**

**Fakultas: Syariah dan Ekonomi Islam**

**Program Studi: Perbankan Syariah**

**Kepada:**

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)**

**SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK**

**BANGKA BELITUNG**

**2023**

## HALAMAN PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Dupi Nadila

NIM 1831040

Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam

Program Studi : Perbankan Syariah

Dengan ini menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul “Pengaruh Inklusi dan Literasi Keuangan Syariah Terhadap Kinerja Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) Di Bangka Belitung” ini adalah asli hasil karya atau penelitian saya sendiri dan bukan merupakan karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi mana pun serta bebas dari plagiasi. Sepanjang pengetahuan saya, tidak terdapat karya atau pendapat orang lain, kecuali yang secara tertulis dijadikan acuan/kutipan dalam naskah skripsi ini. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab ada sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dan apabila pernyataan ini tidak benar saya bersedia dituntut di muka hukum.

Bangka, Februari 2023

Yang menyatakan



Dupi Nadila  
1831040



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)  
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG  
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM  
Jln. Raya Mentok KM 13, Desa Petaling, Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Babel, 33173

NOTA DINAS PEMBIMBING

Hal : Skripsi  
Saudari Dupi Nadila

Kepada Yth,  
Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam  
IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung  
di Bangka

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

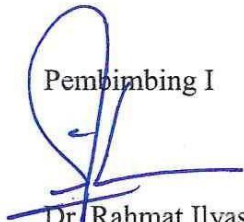
Setelah membaca, mencermati, dan melakukan beberapa kali bimbingan serta mengadakan perbaikan seperlunya, baik dari segi isi, bahasa, maupun teknik penulisan, maka Kami selaku Pembimbing berpendapat bahwa skripsi mahasiswa di bawah ini:

Nama : Dupi Nadila  
NIM : 1831040  
Program Studi : Perbankan Syariah  
Judul : Pengaruh Inklusi dan Literasi Keuangan Syariah Terhadap Kinerja Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) Di Bangka Belitung

telah dapat diajukan kepada Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung untuk memenuhi salah satu dari syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E). Harapan kami, semoga dalam waktu dekat Skripsi ini dapat dimunaqasyahkan.


Demikianlah dan harap maklum. Atas segala perhatiannya diucapkan banyak terimakasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb*

  
Pembimbing I  
Dr. Rahmat Ilyas, M.S.I  
NIP.198208042009121006

Bangka, 2023

Pembimbing II

  
Rudi Hartono, M.S.I  
NIP. 2017088501



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA**  
**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)**  
**SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG**  
**FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM**  
Jln. Raya Mentok KM 13, Desa Petaling, Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Babel, 33173

---

**NOTA DINAS PENGUJI**

Hal : Skripsi  
Saudari Dupi Nadila

Kepada Yth,  
Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam  
IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung  
di Bangka

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Setelah melakukan beberapa kali konsultasi dan mencermati, hasil perbaikan, maka Kami selaku Penguji berpendapat bahwa skripsi mahasiswa di bawah ini:

Nama : Dupi Nadila  
NIM : 1831040  
Prodi Studi : Perbankan Syariah  
Judul : Pengaruh Inklusi dan Literasi Keuangan Syariah Terhadap Kinerja Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) Di Bangka Belitung

Telah layak diajukan kepada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung guna memenuhi sebagian syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.).

Demikianlah dan harap maklum. Atas segala perhatiannya diucapkan banyak terimakasih.

*Wassalamu'alaikum Wr.Wb.*

Penguji I

Dr. Hendra Cipta, M.S.I  
NIP. 198007132008011010

Bangka, April 2023

Penguji II

Aswin, M.E.I  
NIP. 198607012020121004





**KEMENTERIAN AGAMA RI**  
**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI**  
**SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG**  
Jalan Raya Petaling Km.13 Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Kep. Bangka Belitung  
E-Mail: [humas@iainsasbabel.ac.id](mailto:humas@iainsasbabel.ac.id)  
Website: [www.iainsasbabel.ac.id](http://www.iainsasbabel.ac.id)

**PENGESAHAN**

Nomor: B - 29 In.40/B11/FS/PP.00.9/04/2023

Skripsi dengan judul : Pengaruh Inklusi dan Literasi Keuangan Syariah terhadap Kinerja Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) di Bangka Belitung.


Yang dipersiapkan dan disusun oleh:


Nama : Dupi Nadila  
N I M : 1831040  
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam  
Program Studi : Perbankan Syariah


**DEWAN SIDANG MUNAQASYAH**


1. Dekan,  
Dr. H. Iskandar, M.Hum  
NIP. 197305252006041003
2. Ketua Program Studi,  
Reka Meilani, M.M  
NIDN. 2020058101
3. Penguji I,  
Dr. Hendra Cipta, M.S.I  
NIP. 198007132008011010
4. Penguji II/ Ketua Sidang,  
Aswin, M.E.I  
NIP. 198607012020121004



{  }

{  }

{  }

{  }

telah dimunaqasyahkan pada hari: Rabu, 29 Maret 2023, dengan nilai A (88,48) dan dinyatakan sah serta diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar S.E



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA**  
**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI**  
**SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG**  
**FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM**  
Jalan Raya Petaling KM 13 Kec. Mendo Barat Kab. Bangka Prov. Kep. Babel 33173  
E-mail: [humas@iainsasbabel.ac.id](mailto:humas@iainsasbabel.ac.id) / [dfs@iainsasbabel.ac.id](mailto:dfs@iainsasbabel.ac.id)  
Website: [www.iainsasbabel.ac.id](http://www.iainsasbabel.ac.id)

**SURAT KETERANGAN BEBAS PLAGIASI**

Nomor: B- 711 /FS /PP.00 9.3/04/2023

Berdasarkan Surat Pernyataan Keaslian dari mahasiswa, Surat Pernyataan Bebas Plagiat dari mahasiswa dan diketahui Ketua Prodi dan hasil cek plagiasi (*Original Report*), maka Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung bersama ini menerangkan bahwa:

Nama Mahasiswa : Dupika Nadila  
NIM : 1831040  
Prodi : Perbankan Syariah  
Judul Skripsi : Pengaruh Inklusi dan Literasi Keuangan Syariah Terhadap Kinerja Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) di Bangka Belitung

Maka Skripsi Mahasiswa tersebut dinyatakan telah memenuhi syarat tulisan ilmiah Bebas Plagiasi dengan batas maksimal 25% berdasarkan Permendiknas Nomor 17 Tahun 2010 Tentang Pencegahan Penanggulangan Plagiat di Perguruan Tinggi dan Keputusan Direktorat Jenderal Pendidikan Islam Nomor 7142 Tahun 2018 Tentang Pencegahan Plagiarisme di Perguruan Tinggi Keagamaan Islam.

Demikian surat keterangan ini dikeluarkan sebagai salah satu syarat izin penjiwaan skripsi lulusan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung. Apabila dikemudian hari terdapat kekeliruan, surat keterangan ini akan ditank kembali dan kelulusan yang bersangkutan akan ditinjau ulang.

Bangka, 14 April 2023

Dekan,

  
Iskandar, M.Hum.  
NIP 197305252006041003

## HALAMAN MOTTO

“Sesungguhnya Allah tidak merubah keadaan suatu kaum sehingga mereka merubah keadaan yang ada pada diri mereka sendiri”

(Q.S Ar Rad ayat 11)

“Orang boleh pandai setinggi langit, tapi selama ia tidak menulis, ia akan hilang di dalam masyarakat dan dari sejarah. Menulis adalah bekerja untuk keabadian”

(Pramoedya Ananta Toer)

“Menyerah dengan keadaan adalah kekalahan yang Memalukan”

(Dupi Nadila)

## HALAMAN PERSEMBAHAN

Skripsi ini:

Saya persembahkan untuk wanita paling kuat yang selalu meyakinkan saya bahwa perempuan dan pendidikan adalah kewajiban, untuk ibu Imas Yani dan Ayah saya yang selalu mendidik dengan caranya yang unik, ayah Ace Rohim.

Saya persembahkan juga untuk Alm Nenek tercinta yang mewariskan cita-citanya kepada saya.

Saya persembahkan juga untuk kedua orang tua saya yang berada di Aceh, Mamak dahliana dan Ayah Ali yang belum pernah saya temui tapi kisahnya telah menginspirasi saya sampai saat ini.

Saya persembahkan juga untuk semua adik saya, mari dik membanggakan orang tua kita.

Saya persembahkan untuk adik perempuan satu-satunya, Nenden Siti Rohmah

Tidak lupa sahabat saya Eka Wita Sari yang senantiasa membantu saya dan

Novindah Fitriani yang menemani cerita perjalanan perkuliahan ini.

Dipersembahkan juga untuk Rahmat Ali yang selama ini telah bersedia menerima cerita-cerita saya.



## KATA PENGANTAR

*Assalamua'alaikum warahmatullahi wabarakatuh,*

*Alhamdulillah*, puji dan syukur kehadirat Allah SWT, karena atas rahmat dan karunia-Nya sehingga skripsi ini bisa diselesaikan dengan tepat waktu. Shalawat serta salam kami hanturkan kepada junjungan besar Nabi Muhammad SAW, nabi yang telah membawa syariat islam yang abadi untuk melepaskan manusia dari cengkeraman api neraka.

Penulisan skripsi tentang Pengaruh Inklusi dan Literasi Keuangan Syariah Terhadap Kinerja Usaha Mikro, Kecil dan Menengah di Bangka Belitung, dapat diselesaikan dengan baik tak lepas juga dari bimbingan serta dukungan beberapa pihak. Oleh karena itu perkenankan penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Bapak Dr. Irawan, M.S.I., selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung;
2. Bapak Dr. H. Iskandar, M.Hum., selaku Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam;
3. Bapak Dr. H. Muh. Misdar, M.Ag, selaku Penasehat Akademik;
4. Ibu Reka Meilani, M.M., Selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah;
5. Bapak Rudi Hartono, M.S.I., selaku Sekretaris Program Studi Perbankan Syariah;
6. Bapak Dr. Rahmat Ilyas, M.S.I, selaku Pembimbing I yang telah rela meluangkan waktu dan pikiran untuk membimbing dan mengarahkan penulis sampai dengan selesainya skripsi ini;
7. Bapak Rudi Hartono, M.S.I, selaku Pembimbing II yang telah rela meluangkan waktu dan pikiran untuk membimbing dan mengarahkan penulis sampai dengan selesainya skripsi ini;
8. Seluruh Dosen Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung, yang telah memberikan pelajaran, ilmu pengetahuan, masukan, dan motivasi sehingga sampai pada titik penulis telah menyelesaikan skripsinya;

9. Para Pegawai Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam, yang telah membantu memperlancar pengurusan berkas-berkas perkuliahan sampai dengan tahap penyelesaian skripsi;
10. Bapak Ace Rohim dan Ibu Imas Yani yang tersayang, selaku kedua orang tua dari penulis, yang memberi dukungan moril dan materil
11. Seluruh teman-teman seperjuangan kelas Perbankan Syariah E angkatan 2018 yang telah kebersamai penulis dalam belajar memperdalam ilmu pengetahuan sampai dengan terselesaikannya skripsi ini.
12. Rahmat Ali yang senantiasa membantu saya dalam proses pengerjaan skripsi ini.

Kritik dan saran yang bersifat konstruktif diharapkan dan semoga bermanfaat.

*Wassalamu'alaikum Wr.Wb.*

Bangka, Februari 2023

Penulis



Dupi Nadila

NIM. 1831040

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b>	
<b>HALAMAN PERNYATAAN</b> .....	ii
<b>NOTA DINAS PEMBIMBING</b> .....	iii
<b>HALAMAN MOTTO</b> .....	iv
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN</b> .....	v
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	vi
<b>DAFTAR ISI</b> .....	viii
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	ix
<b>DAFTAR GRAFIK</b> .....	xiv
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xv
<b>DAFTAR SINGKATAN</b> .....	xvi
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xvii
<b>ABSTRAK</b> .....	xviii
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan dan Pembatasan Masalah.....	9
C. Tujuan Penelitian.....	15
D. Kegunaan Penelitian .....	15
E. Sistematika Pembahasan .....	16
<b>BAB II KAJIAN PUSTAKA</b>	
A. Hasil Penelitian Terdahulu Yang Relevan dengan Variabel.....	18
B. Hubungan Antar Variabel.....	25
C. Kerangka Pikir Penelitian .....	29
D. Landasan Teoristis.....	30
E. Hipotesis .....	55
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b>	
A. Jenis Penelitian .....	57
B. Data dan Jenis Data.....	58
C. Populasi, Sample dan Teknik Sampling .....	59
D. Definisi Operasional Variabel .....	61
E. Desain dan Model Penelitian.....	65
F. Teknik Pengumpulan Data.....	66
G. Teknik Analisis Data .....	66
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN</b>	
A. Hasil Penelitian.....	77
1. Deskripsi Subjek .....	77
2. Pengujian Hipotesis.....	91
B. Pembahasan.....	108
<b>BAB V PENUTU</b>	
A. Kesimpulan .....	119
B. Saran.....	121
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	122
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN</b>	

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b>	
<b>HALAMAN PERNYATAAN</b> .....	ii
<b>NOTA DINAS PEMBIMBING</b> .....	iii
<b>HALAMAN MOTTO</b> .....	iv
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN</b> .....	v
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	vi
<b>DAFTAR ISI</b> .....	viii
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	ix
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xi
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xii
<b>ABSTRAK</b> .....	xiii
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan dan Pembatasan Masalah .....	9
C. Tujuan Penelitian .....	10
D. Kegunaan Penelitian.....	10
E. Sistematika Pembahasan .....	11
<b>BAB II KAJIAN PUSTAKA</b>	
A. Hasil Penelitian Terdahulu Yang Relevan dengan Variabel .....	13
B. Hubungan Antar Variabel .....	18
C. Kerangka Pikir Penelitian .....	19
D. Landasan Teoritis .....	20
E. Hipotesis.....	33
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b>	
A. Jenis Penelitian .....	34
B. Data dan Jenis Data.....	35
C. Populasi, Sample dan Teknik Sampling .....	36
D. Definisi Operasional Variabel.....	40
E. Desain dan Model Penelitian .....	44
F. Teknik Pengumpulan Data .....	47
G. Teknik Analisis Data.....	49
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN</b>	
A. Hasil Penelitian .....	57
1. Deskripsi Subjek.....	60
2. Pengujian Hipotesis .....	85
B. Pembahasan .....	90
<b>BAB V PENUTU</b>	
A. Kesimpulan.....	95
B. Saran .....	96
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	98
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN</b>	

## DAFTAR TABEL

Tabel I.1 Data Jumlah UMKM Di Bangka Belitung.....	6
Tabel III.1 Karakteristik Populasi .....	37
Tabel III.2 Jumlah Sampel Perkabupaten/Kota.....	39
Tabel III.3 Ringkasan Definisi Operasional Variabel Penelitian .....	42
Tabel III.4 Tabel <i>Skala Likert</i> .....	47
Tabel IV.1 <i>Cross</i> Tabulasi Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin dan Usia .....	61
Tabel IV.2 <i>Cross</i> Tabulasi Karakteristik Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan dan Lama Usaha.....	62
Tabel IV.3 <i>Cross</i> Tabulasi Karakteristik Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan dan Pendapatan Perbulan.....	63
Tabel IV.4 <i>Cross</i> Tabulasi Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Usaha dan Pendapatan Perbulan.....	64
Tabel IV.5 Distribusi Jawaban Responden Mengenai Inklusi Keuangan.....	66
Tabel IV.6 Distribusi Jawaban Responden Mengenai Literasi Keuangan Syariah .....	68
Tabel IV.7 Distribusi Jawaban Responden Mengenai Kinerja UMKM .....	71
Tabel IV.8 Hasil Uji Statistik Deskriptif .....	72
Tabel IV.9 Rekapitulasi Uji Validitas Instrumen Penelitian Variabel Inklusi Keuangan dan Literasi Keuangan Syariah Serta Kinerja UMKM.....	75
Tabel IV.10 Koefisien Reliabilitas .....	76
Tabel IV.11 Hasil Uji One-Sample Kolmogrov-Smirnov Test.....	78
Tabel IV.12 Hasil Uji Heterokedastisitas Dengan Uji Spearman.....	80
Tabel IV.13 Uji Autokorelasi.....	81
Tabel IV.14 Hasil Uji Autokorelasi Menggunakan Run Test.....	82
Tabel IV.15 Uji Multikolinearitas .....	83
Tabel IV.16 Hasil Uji Regresi Berganda .....	84



Tabel IV.17 Hasil Uji Simultan (Uji F-test).....	85
Tabel IV.18 Uji Parsial (Uji T-test).....	86
Tabel IV.19 Hasil Uji Koefisien Determinasi R.....	87

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Indeks Literasi Keuangan Konvensional dan Syariah.....	3
Gambar II.1 Kerangka Pikir Penelitian.....	19
Gambar IV.1 Jumlah Kelas Usaha.....	57
Gambar IV.2 Sebaran Lapangan Usaha Di Bangka Belitung .....	59
Gambar IV.3 Uji Normalitas .....	77
Gambar IV.4 Uji Heterokedastisitas .....	79

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Kuesioner

Lampiran 2. Hasil Olahan Data Kuesioner

Lampiran 3. Tabel Deskripsi Responden

Lampiran 4. Tabel Uji Validitas

Lampiran 5. Tabel Uji Reliabilitas

Lampiran 6. Gambar Uji Normalitas

Lampiran 7. Tabel Uji Multikolinieritas, Uji Heteroskedastisitas,  
Uji Autokorelasi, dan Analisis Regresi Berganda

Lampiran 8. Tabel Uji t, Uji F dan Koefisien determinasi

Lampiran 9. Tabel R Statistik

Lampiran 10. Tabel Durbin-Watson (DW)

Lampiran 11. Tabel T Statistik

Lampiran 12. Tabel F Statistik

Lampiran 13. Surat Permohonan Izin Penelitian

Lampiran 14. Surat Balasan Izin Penelitian

Lampiran 15. Kartu Bimbingan Skripsi

Lampiran 16. SK Pembimbing Skripsi

# PENGARUH INKLUSI DAN LITERASI KEUANGAN SYARIAH TERHADAP KINERJA USAHA MIKRO, KECIL DAN MENENGAH DI BANGKA BELITUNG

Dupi Nadila

1831040

Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

Institut Agama Islam Negeri

Syaikh Abdurrahman Siddik

Bangka Belitung

## **Abstrak**

Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) merupakan tulang punggung negara, utamanya dalam mengurangi tingkat pengangguran dan kemiskinan di Indonesia. Disaat yang bersamaan, para pelaku UMKM dihadapkan pada persoalan kurangnya kecerdasan financial (*financial literacy*). Oleh karena itu, kendati pemerintah telah membuka akses keuangan (*financially literacy*) yang menjadi syarat mutlak agar UMKM dapat berkembang, tidak akan terwujud secara maksimal selama para pelaku UMKM tersebut tidak terliterasi dengan baik. Dalam hal itu, penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh inklusi dan literasi keuangan syariah terhadap kinerja UMKM di Bangka Belitung

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan dengan pendekatan kuantitatif. Populasi dalam penelitian ini adalah pelaku usaha mikro, kecil dan menengah di Bangka Belitung yang berjumlah 180.184 dan diambil sampel sebanyak 399 responden, sedangkan untuk teknik pengambilan sampel menggunakan *proportional random sampling*. Sumber data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data primer. Data primer diperoleh dari hasil jawaban responden melalui kuesioner. Sedangkan teknik analisis data yang digunakan adalah uji validitas, uji reliabilitas, uji asumsi klasik, uji regresi linier berganda dan uji hipotesis. Pengelolaan data pada penelitian ini menggunakan alat bantu software SPSS versi 20.0

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa tingkat pengetahuan inklusi keuangan pelaku UMKM di Bangka Belitung sebesar 18% dan tingkat literasi keuangan syariah sebesar 29,81% termasuk dalam kategori rendah karena <60 persen. Inklusi keuangan dan literasi keuangan syariah berpengaruh terhadap kinerja UMKM. Dilihat hasil uji F menunjukkan bahwa nilai  $f_{hitung}$  sebesar 63,485 dan  $f_{tabel}$  sebesar 3,018452 dengan signifikansi 0,000. Artinya variabel inklusi dan literasi keuangan syariah berpengaruh secara simultan terhadap kinerja UMKM dilihat dari hasil nilai  $f_{hitung} > f_{tabel}$  dengan tingkat signifikansi lebih kecil dari 0,05

**Kata Kunci:** *Inklusi, Literasi Keuangan Syariah, Kinerja UMKM*

