

SKRIPSI

**“PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH DAN *SHARIAH*
GOVERNANCE TERHADAP KEPUTUSAN MENGGUNAKAN
PRODUK KEUANGAN SYARIAH PADA PELAKU UMKM DI
KECAMATAN KESUGIHAN”**



Disusun Oleh:

Hikmiyatul Fida Al Hayani (22BG10002)

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS NAHDLATUL ULAMA AL GHAZALI CILACAP

2026

SKRIPSI

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH DAN *SHARIAH*
GOVERNANCE TERHADAP KEPUTUSAN MENGGUNAKAN
PRODUK KEUANGAN SYARIAH PADA PELAKU UMKM
KECAMATAN KESUGIHAN**

Diajukan Untuk Memenuhi Persyaratan Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Pada
Fakultas Ekonomi Universitas Nahdlatul Ulama Al Ghazali

Oleh:

HIKMIYATUL FIDA AL HAYANI

NIM 22BG10002

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS NAHDLATUL ULAMA AL-GHAZALI CILACAP

2026

SKRIPSI

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH DAN *SHARIAH*
GOVERNANCE TERHADAP KEPUTUSAN MENGGUNAKAN PRODUK
KEUANGAN SYARIAH PADA PELAKU UMKM KECAMATAN
KESUGIHAN**

Oleh:

HIKMIYATUL FIDA AL HAYANI

NIM 22BG10002

Disetujui Untuk

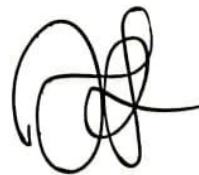
Ujian Skripsi Pada Tanggal:

Pembimbing I



Dr. Mutia Pamikatsih, M.E.Sy.
NIDN. 0631058803

Pembimbing II



Rahmat Alhakim, M.E.
NIDN. 0608078104

SKRIPSI
PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH DAN *SHARIAH*
***GOVERNANCE* TERHADAP KEPUTUSAN MENGGUNAKAN PRODUK**
KEUANGAN SYARIAH PADA PELAKU UMKM DI KECAMATAN
KESUGIHAN

Oleh:

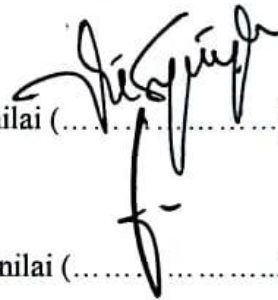
Hikmiyatul Fida Al Hayani

NIM 22BG10002

Disetujui dan Disahkan

1. Syafiah M.M.
NIDN. 0017108405

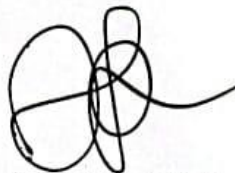
Penguji I/Penilai (.....)



2. Dr. Mutia Pamikatsih, M.E.Sy.
NIDN. 0631058803

Penguji II/Penilai (.....)

Mengetahui
Ketua Program Studi Ekonomi Pembangunan
Fakultas Ekonomi Universitas Nahdlatul Ulama Al Ghazali Cilacap



Rahmat Alhakim, M.E.
NIDN. 0608078104

NOTA PEMBIMBING

Hal : Persetujuan Naskah Skripsi
Lamp .-

Kepada
Yth. Dekan Fakultas Ekonomi
Universitas Nahdlatul Ulama
Al Ghazali Cilacap

Di Cilacap

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

Setelah membaca, mengadakan koreksi dan melakukan perbaikan sebagaimana mestinya, maka kami menyatakan bahwa skripsi saudara:

Nama : Hikmiyatul Fida Al Hayani
NIM : 22BG10002
Fak/Prodi : Ekonomi/Ekonomi Pembangunan
Judul : Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan *Shariah Governance* Terhadap Keputusan Menggunakan Produk Keuangan Syariah Pada Pelaku UMKM di Kecamatan Kesugihan

Dengan ini kami berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah kami setujui dan dapat diajukan untuk sidang munaqosah, bersama ini kami kirimkan skripsi tersebut dan semoga segera dapat dimunaqosahkan, atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

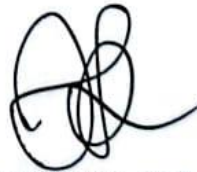
Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I



Dr. Mutia Pamikatsih, M.E.Sy.
NIDN. 0631058803

Pembimbing II



Rahmat Alhakim, M.E.
NIDN. 0608078104

NOTA KONSULTAN

Hal : Persetujuan Naskah Skripsi
Lamp .-

Kepada
Yth. Dekan Fakultas Ekonomi
Universitas Nahdlatul Ulama
Al Ghazali Cilacap

Di Cilacap

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

Setelah membaca, mengadakan koreksi dan melakukan perbaikan sebagaimana mestinya, maka kami menyatakan bahwa skripsi saudara:

Nama	Hikmiyatul Fida Al Hayani
NIM	22BG10002
Fak/Prodi	Ekonomi/Ekonomi Pembangunan
Judul	Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan <i>Shariah Governance Terhadap Keputusan Menggunakan Produk Keuangan Syariah Pada Pelaku UMKM di Kecamatan Kesugihan</i>

Telah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi Universitas Nahdlatul Ulama Al Ghazali Cilacap untuk memenuhi sebagai syarat memperoleh gelar Strata Satu (S-1).

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Cilacap, 14 Agustus 2026
Konsultan



Syafi'ah, M.M.
NIDN. 0017108405

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini

Nama : Hikmiyatul Fida Al Hayani
NIM : 22BG10002
Jurusan : Ekonomi Pembangunan
Fakultas : Fakultas Ekonomi Universitas Nahdlatul Ulama Al
Ghazali Cilacap

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi ini benar-benar merupakan hasil karya saya, bukan merupakan pengambilan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka

Apabila di kemudian hari terbukti atau dapat dibuktikan bahwa skripsi ini hasil plagiasi, maka saya bersedia menerima sanksi berupa pencabutan gelar akademik yang saya peroleh terkait dengan skripsi ini.

Cilacap, 13 Agustus 2026

Yang membuat pernyataan



Hikmiyatul Fida Al Hayani
NIM. 22BG10002

MOTTO

“Selesaikan Semua Hal Yang Telah Kamu Mulai”

Dan

“Jadilah Perempuan Yang Cantik, Manis Dan Baik hati, Lalu Pulanglah Dalam
Keadaan Baik Sebaik-Sebaiknya”

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT, yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulisan skripsi yang berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan *Shariah Governance* Terhadap Keputusan Menggunakan Produk Keuangan Syariah Pada Pelaku UMKM Di Kecamatan Kesugihan” dapat terselesaikan dengan baik. Penyusunan skripsi ini penulis banyak mendapatkan bantuan dari berbagai pihak, maka pada kesempatan kali ini perkenankan penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dr. Ahmad Lutfi Hamidi, M.Ag selaku Rektor Universitas Nahdlatul Ulama Al Ghazali Cilacap
2. Dr. Mutia Pamikatsih, M.E.Sy selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Nahdlatul Ulama Al Ghazali Cilacap serta dosen pembimbing I yang telah memberikan bimbingan dan pengarahan sehingga tersusunnya skripsi ini.
3. Rahmat Alhakim, M.E. selaku Ketua Program Studi ekonomi pembangunan Universitas Nahdlatul Ulama Al Ghazali Cilacap serta dosen pembimbing II yang telah memberikan bimbingan dan pengarahan sehingga tersusunnya skripsi ini.
4. Seluruh dosen dan staf di lingkungan Fakultas Ekonomi Universitas Nahdlatul Ulama Al Ghazali Cilacap
5. Teristimewa untuk Mama dan Bapak yang tiada henti melangitkan doa baiknya serta memberikan dukungan kepada anak perempuannya ini dalam memperjuangkan masa depannya. Walaupun tidak sempat duduk dibangku perkuliahan, namun mereka selalu berusaha bekerja keras untuk memberikan yang terbaik untuk anak-anaknya.
6. Kepada Keluarga besar Bani Badawi dan tak lupa saudara kandung Mas Ibnu sa’dun Isngadi, Mba Umi nurul ulfah, Mba Ainiyatul Latifah, Mas Farhan Fauzi, dan kepada adik penulis Naeli Shofatunnajah, Irma Rizki Fatmala, dan kedua keponaakan Fatih Aghits Maghfiroh, Latifah terima

kasih telah menjadi saudara yang terus mendoakan dan mendukung dari segala sisi.

7. K.H. Sugeng Mu'allim dan Ibu Nyai Hj. Maftuhatussamroh dan segenap pengasuh Pondok Pesantren Al Fiel Kesugihan serta seluruh pengurus Pondok Pesantren Al Fiel Kesugihan Periode 2025-2027 terima kasih atas doa dan dukungan yang telah diberikan kepada penulis.
8. Reza Nur Fitriani, Vina Lutfatun Najwa, Nabillatussifah, Regita Cahyaningsih, Ayu Dwi Atikah, Indri Kurniawati, Aji Banyu Nasrulloh, In'am Fakhru Mujab Dan Afdal Ilham Nurkholik terima kasih telah menjadi teman sekaigus sahabat penulis dan terima kasih telah mau menerima segala bentuk kekurangan penulis selama 4 tahun yang telah kita lalui bersama.
9. Terakhir kepada seseorang yang namanya selalu disebut dalam setiap doa, penulis ucapan terima kasih dan maaf sebanyak-banyaknya kepada diri saya sendiri Hikmiyatul Fida Al Hayani, maaf sebanyak-banyaknya atas waktu tidur yang berantakan, jadwal makan yang tidak lagi diperhatikan. Terima kasih telah mau berjuang dan bertahan sejauh ini dan tidak pernah sedikitpun terfikirkan untuk menyerah. Terima kasih telah membuktikan bahwa kamu bisa dan tidak mudah menyerah.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, oleh karena itu kritik dan saran yang membangun sangat penulis harapkan demi perbaikan dimasa mendatang. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak yang membacanya.

Cilacap, 01 Agustus 2026



Hikmiyatul Fida Al Hayani
NIM. 22BG10002

RINGKASAN

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan syariah dan *shariah governance* terhadap keputusan menggunakan produk keuangan syariah pada pelaku UMKM di Kecamatan Kesugihan, Kabupaten Cilacap. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan sampel sebanyak 77 responden yang dipilih menggunakan teknik random sampling.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan syariah dan *Shariah Governance* secara parsial maupun simultan berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan menggunakan produk keuangan syariah. Semakin baik tingkat literasi keuangan syariah dan penerapan *shariah governance*, semakin tinggi pula kecenderungan pelaku UMKM dalam memilih dan menggunakan produk keuangan syariah.

Penelitian ini menyimpulkan bahwa peningkatan literasi keuangan syariah serta penerapan *shariah governance* yang baik dapat mendorong kepercayaan dan keputusan pelaku UMKM dalam menggunakan produk keuangan syariah.

Kata kunci: Literasi Keuangan Syariah, *Shariah Governance*, Produk Keuangan Syariah

SUMMARY

This study aims to analyze the influence of islamic financial literacy and shariah governance on the decision to use Islamic financial products among micro small and medium enterprises (MSMEs) in Kesugian District, Cilacap Regency. This study employed a quantitative approach with a sample of 77 respondents selected using a random sampling technique.

The results indicate that islamic financial literacy and shariah governance have a positive and significant effect, both partially and simultaneously, on the decision to use islamic financial products. The higher the level of islamic financial literacy and the better the implementation of shariah governance, the greater the tendency of MSME actors to choose and use islamic financial products.

This study concludes that improving islamic financial literacy and strengthening the implementation of shariah governance can enhance the trust and decision of MSME actors to use Islamic Financial products.

Keywords: Islamic financial literacy, shariah governance, islamic financial products.

DAFTAR ISI

SKRIPSI	i
SKRIPSI	ii
SKRIPSI	Error! Bookmark not defined.
SKRIPSI	iii
NOTA PEMBIMBING	v
NOTA KONSULTAN	vi
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	Error! Bookmark not defined.
MOTTO.....	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
RINGKASAN	xi
SUMMARY.....	xii
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
BAB I PENDAHULUAN.....	Error! Bookmark not defined.
A. Latar Belakang Masalah	Error! Bookmark not defined.
B. Rumusan Masalah.....	Error! Bookmark not defined.
C. Tujuan Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
D. Ruang lingkup penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
E. Manfaat penelitian	Error! Bookmark not defined.
BAB II TELAAH PUSTAKA DAN HIPOTESIS.....	Error! Bookmark not defined.
A. Telaah Pustaka.....	Error! Bookmark not defined.
1. Theory Of Planned Behavior (TPB).....	Error! Bookmark not defined.
2. <i>Human Capital Theory</i>	Error! Bookmark not defined.
3. Teori Akuntabilitas	Error! Bookmark not defined.
4. Literasi Keuangan Syariah.....	Error! Bookmark not defined.
5. Syariah Govemance	Error! Bookmark not defined.
6. Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM).....	Error! Bookmark not defined.

7. Keputusan penggunaan Produk Keuangan Syariah.....	Error! Bookmark not defined.
B. Penelitian Terdahulu	Error! Bookmark not defined.
C. Kerangka berpikir.....	Error! Bookmark not defined.
D. Pengembangan Hipotesis.....	Error! Bookmark not defined.
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	Error! Bookmark not defined.
A. Desain Penelitian	Error! Bookmark not defined.
1. Jenis penelitian	Error! Bookmark not defined.
2. Lokasi dan waktu penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
3. Populasi, sampel dan teknik sampling.....	Error! Bookmark not defined.
4. Sumber data.....	Error! Bookmark not defined.
B. Definisi Konseptual Dan Definisi Operasional	Error! Bookmark not defined.
1. Definisi Konseptual.....	Error! Bookmark not defined.
2. Definisi operasional variabel	Error! Bookmark not defined.
C. Teknik Analisis Data	Error! Bookmark not defined.
1. Analisis deskriptif statistic.....	Error! Bookmark not defined.
2. Uji Instrumen	Error! Bookmark not defined.
3. Uji regresi linier berganda.....	Error! Bookmark not defined.
4. Uji Asumsi Klasik.....	Error! Bookmark not defined.
5. Uji Hipotesis	Error! Bookmark not defined.
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN....	Error! Bookmark not defined.
A. Deskripsi data penelitian	Error! Bookmark not defined.
1. Gambaran Objek Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
2. Gambaran umum responden.....	Error! Bookmark not defined.
B. Analisis data.....	Error! Bookmark not defined.
1. Analisis deskriptif.....	Error! Bookmark not defined.
2. Uji validitas.....	Error! Bookmark not defined.
3. Uji reliabilitas.....	Error! Bookmark not defined.
4. Uji asumsi klasik	Error! Bookmark not defined.
5. Analisis regresi linier berganda.....	Error! Bookmark not defined.

6. Uji hipotesis	Error! Bookmark not defined.
C. Pembahasan.....	Error! Bookmark not defined.
BAB V SIMPULAN DAN IMPLIKASI.....	Error! Bookmark not defined.
A. Simpulan.....	Error! Bookmark not defined.
B. Implikasi.....	Error! Bookmark not defined.
C. Keterbatasan penelitian	Error! Bookmark not defined.
DAFTAR PUSTAKA	Error! Bookmark not defined.

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	Error! Bookmark not defined.
Tabel 3.1 Pemberian Skor pada kuesioner	Error! Bookmark not defined.
Tabel 3.2 Pengukuran Variabel	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.1 Distribusi responden berdasarkan jenis kelamin..	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.2 Distribusi responden berdasarkan jenis usaha.....	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.3 Distribusi responden berdasarkan lama penggunaan ..	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.4 Distribusi responden berdasarkan jenis produk keuangan syariah	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4 5 Analisis Deskriptif	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4 6 Hasil uji validitas variabel literasi keuangan syariah (X1)	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.7 Hasil uji validitas variabel Shariah Governance (X2).	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4 8 Hasil uji validitas variabel Keputusan (Y)	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.9 Hasil uji reliabilitas	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4 10 Hasil Uji normalitas kolmogorov-smirnov	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.11 Hasil Uji Multikolinearitas.....	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.12 Hasil Uji Heteroskedastisitas	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.13 Hasil uji Linier Berganda	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.14 Hasil Uji T	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.15 Hasil uji F	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4 16 Hasil Uji Koefisien Determinasi	Error! Bookmark not defined.

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian	Error! Bookmark not defined.
Lampiran 2 Hasil Tabulasi Jawaban responden....	Error! Bookmark not defined.
Lampiran 3 Analisis Deskriptif	Error! Bookmark not defined.
Lampiran 4 hasil uji validitas	Error! Bookmark not defined.
Lampiran 5 Uji Reliabilitas	Error! Bookmark not defined.
Lampiran 6 Uji Asumsi Klasik.....	Error! Bookmark not defined.
Lampiran 7 Analisis Regresi Linear berganda	Error! Bookmark not defined.

