



**PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, PERSEPSI,
RELIGIUSITAS DAN PROSEDUR PEMBIAYAAN
TERHADAP MINAT PENGUSAHA BATIK PASAR GROSIR
SETONO PEKALONGAN MELAKUKAN PEMBIAYAAN DI
LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat
memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)

Oleh:

IKA YUNIA NINGRUM
NIM. 2013115206

**JURUSAN EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PEKALONGAN
2020**



**PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, PERSEPSI,
RELIGIUSITAS DAN PROSEDUR PEMBIAYAAN
TERHADAP MINAT PENGUSAHA BATIK PASAR GROSIR
SETONO PEKALONGAN MELAKUKAN PEMBIAYAAN DI
LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat
memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)



Oleh:

IKA YUNIA NINGRUM
NIM. 2013115206

**JURUSAN EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PEKALONGAN
2020**

**SURAT PERNYATAAN
KEASLIAN SKRIPSI**

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Ika Yunia Ningrum

NIM : 2013115206

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Jurusan : Ekonomi Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, PERSEPSI, RELIGIUSITAS, DAN PROSEDUR PEMBIAYAAN TERHADAP MINAT PENGUSAHA BATIK PASAR GROSIR SETONO PEKALONGAN MELAKUKAN PEMBIAYAAN DI LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH”** adalah benar-benar karya penulis sendiri kecuali dalam bentuk kutipan yang telah penulis sebutkan sumbernya.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenar-benarnya.

Pekalongan, 15 Mei 2020

Yang menyatakan



IKA YUNIA NINGRUM

2013115206



SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Ika Yunia Ningrum
NIM : 2013115206
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jurusan : Ekonomi Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, PERSEPSI, RELIGIUSITAS, DAN PROSEDUR PEMBIAYAAN TERHADAP MINAT PENGUSAHA BATIK PASAR GROSIR SETONO PEKALONGAN MELAKUKAN PEMBIAYAAN DI LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH”** adalah benar-benar karya penulis sendiri kecuali dalam bentuk kutipan yang telah penulis sebutkan sumbernya.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenar-benarnya.

Pekalongan, 15 Mei 2020

Yang menyatakan



IKA YUNIA NINGRUM

2013115206

NOTA PEMBIMBING

M. Nasrullah, M.S.I

Jl. Hasyim Asyari RT 04/02 NO. 22 Kemplong Wiradesa Pekalongan

Lampiran : 2 (dua) eksemplar

Hal : Naskah Skripsi Sdri. Ika Yunia Ningrum

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
IAIN Pekalongan
c.q Ketua Jurusan Ekonomi Syariah
di
PEKALONGAN

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Setelah diadakan penelitian dan perbaikan seperlunya, maka bersama ini saya kirimkan naskah Skripsi Saudara/i :

Nama : Ika Yunia Ningrum

NIM : 2013115206

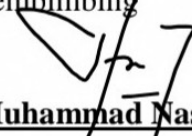
Judul :Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Persepsi, Religiusitas Dan Prosedur Pembiayaan Terhadap Minta Pengusaha Batik Pasar Grosir Setono Pekalongan Melakukan Pembiayaan Di Lembaga Keuangan Syariah.

Dengan ini kami mohon agar Skripsi Saudara tersebut dapat segera dimunaqosahkan.

Demikian nota pembimbing ini dibuat untuk digunakan sebagaimana mestinya. Atas perhatiannya, saya sampaikan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Pekalongan, 2 Juni 2020
Pembimbing


Muhammad Nasrullah, M.S.I
NIP. 19801128200604 1 003





PEDOMAN TRANSLITERASI

Pedoman transliterasi yang digunakan dalam penulisan buku ini adalah hasil Putusan Bersama Menteri Agama Republik Indonesia No. 158 tahun 1987 dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia No. 0543b/U/1987. Transliterasi tersebut digunakan untuk menulis kata-kata Arab yang dipandang belum diserap ke dalam bahasa Indonesia. Kata-kata Arab yang sudah diserap ke dalam bahasa Indonesia sebagaimana terlihat dalam Kamus Linguistik atau Kamus Besar Bahasa Indonesia (KBBI). Secara garis besar pedoman transliterasi itu adalah sebagai berikut.

1. Konsonan

Fonem-fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf. Dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf, sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus.

Di bawah ini daftar huruf Arab dan transliterasi dengan huruf latin.

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Sa	ṣ	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka danha
د	Dal	D	De
ذ	Zal	Z	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es



سین	Syin	Sy	es dan ye
سڀ	Sad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ڌڀ	Dad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ٽڀ	Ta	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظڀ	Za	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	ʾ	koma terbalik (di atas)
ع	Ghain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
ه	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	ʾ	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

2. Vokal

Vokal tunggal	Vokal rangkap	Vokal Panjang
أ = a		آ = ā
إ = i	أَي = ai	إِي = ī
أ = u	أُو = au	أُو = ū

3. Ta Marbutah

Ta marbutah hidup dilambangkan dengan /t/

Contoh:

مرأة جميلة ditulis *mar'atun jamīlah*

Ta marbutah mati dilambangkan dengan /h/

Contoh:



فاطمة

ditulis

*fātimah*4. *Syaddad* (*tasydid*, geminasi)

Tanda geminasi dilambangkan dengan huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda *syaddad* tersebut.

Contoh:

ربنا

ditulis

rabbānā

البر

ditulis

al-barr

5. Kata sandang (artikel)

Kata sandang yang diikuti oleh “huruf syamsiyah” ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu bunyi /l/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

Contoh:

الشمس

ditulis

asy-syamsu

الرجل

ditulis

ar-rojulu

السيدة

ditulis

as-sayyidinah

Kata sandang yang diikuti oleh “huruf qomariyah” ditransliterasikan dengan bunyinya, yaitu bunyi /l/ diikuti terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanda sempang.

Contoh:

القمر

ditulis

al-qamar

البيدع

ditulis

al-badi'

الجلال

ditulis

al-jalāl

6. Huruf Hamzah

Hamzah yang berada di awal kata tidak ditransliterasikan. Akan tetapi, jika hamzah tersebut berada di tengah kata atau di akhir kata, huruf hamzah itu ditransliterasikan dengan apostrof /'/.

Contoh:

أمرت

ditulis

umirtu

شيء

ditulis

syai'un

PERSEMBAHAN

Persembahan yang tertinggi hanyalah kepada Allah SWT, yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya serta memberikan kemudahan dan kelancaran dalam setiap langkahku. Untuk orang-orang yang sangat berarti dalam hidupku, karya kecil ini penulis persembahkan kepada:

1. Bapak Solechan dan Ibu Khodiroh tercinta atas doa, kasih sayang dan motivasi yang telah diberikan sehingga dapat menciptakan inspirasi yang terbaik.
2. Kakak tercinta Didi Rochandi beserta istrinya Sari Kurniawati, adek tercinta M. Ifan Bahtiar dan kedua keponakan tersayang Daffa Ibnu Hafidz dan Yasmin Putri Nadhifa serta keluarga besar ibu Dri'em dan Alm. Ibu Hj. Jarrah.
3. Bapak M. Nasrullah, M.S.I. yang telah meluangkan waktunya untuk membimbing, mengarahkan dengan penuh kesabaran dan memotivasi saya untuk lebih maju.
4. Sahabat yang telah meluangkan waktu dan membantu hingga terselesainya penelitian ini terima kasih banyak untuk Millatul Izah dan Amalia Fitri Mustafidah.
5. Kepada sahabat-sahabatku juga Suci Wijayanti, Anies Wulandari dan Diana Yuniarti terimakasih telah menjadi sahabat yang selalu menghibur, mendukung dan menguatkan. Tanpa kalian mungkin perjalanan hidup ini akan hambar. Semoga keluarga tanpa KK ini bisa terjalin selamanya.





6. Deretan sahabat terbaik selama kuliah di IAIN Pekalongan, terima kasih untuk Dwi Indriyani, Uun Untari, Ana Azzumar Firdaus, dan Noni Masiroh.
7. Sahabat – sahabat jurusan Ekonomi Syariah IAIN Pekalongan Angkatan 2015 yang telah memberikan kenangan pada masa perkuliahan.
8. Keluarga KKN Desa Mendolo Wetan angkatan 46 tahun 2019 yang telah memberikan semangat dan dorongan.
9. Almamater tercinta IAIN Pekalongan.



MOTTO

“Man Jadda wa jada, Man Shobaro Zafiroh.
Barang siapa yang bersungguh-sungguh maka
ia akan berhasil, Barang siapa yang sabar
maka ia akan beruntung.”

“Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada
kemudahan. Maka apabila kamu telah selesai (dari
sesuatu urusan), kerjakanlah dengan sungguh-
sungguh (urusan) yang lain.”

(Q.S.Al-Insyirah: 6-7)



ABSTRAK

Lembaga keuangan syariah saat ini telah berkembang pesat. Dibuktikan dengan banyak bermunculannya lembaga keuangan nonbank berbasis syariah di setiap daerah. Namun dalam kenyataannya lembaga keuangan syariah belum dapat mengimbangi lembaga keuangan konvensional. Masih banyak masyarakat yang lebih memilih menggunakan lembaga keuangan konvensional dari pada syariah. Salah satunya di daerah Pekalongan di mana mayoritas perekonomian masyarakatnya sebagai pengrajin batik atau pengusaha batik lebih banyak yang memilih melakukan pembiayaan di lembaga konvensional. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui apakah variabel literasi keuangan syariah, persepsi, religiusitas dan prosedur pembiayaan berpengaruh terhadap minat pengusaha batik pasar grosir setono pekalongan melakukan pembiayaan di lembaga keuangan syariah secara parsial maupun simultan.

Penelitian ini merupakan jenis penelitian menggunakan *field research* dengan pendekatan kuantitatif. Metode pengumpulan data menggunakan kuesioner. Populasi seluruh pengusaha batik pasar grosir setono pekalongan berjumlah 455 orang. Jumlah sampel 82 responden. Teknik pengambilan sampel dalam penelitian menggunakan teknik *accidental sampling*. Analisis data dalam penelitian ini menggunakan analisis regresi linear berganda.

Hasil uji t hitung $0,706 < t$ tabel $1,99085$, hasil ini menunjukkan bahwa variabel literasi keuangan syariah tidak berpengaruh secara signifikan terhadap minat pembiayaan. Hasil uji t variabel persepsi t hitung $2,541 > t$ tabel $1,99085$, hasil ini menunjukkan persepsi berpengaruh secara signifikan terhadap minat pembiayaan. Hasil uji t religiusitas t hitung $7,788 > t$ tabel $1,99085$, hasil ini menunjukkan lingkungan religiusitas secara signifikan terhadap minat pembiayaan. Hasil uji t variable prosedur pembiayaan t hitung $4,975 > t$ table $1,99085$, hasil ini menunjukkan bahwa prosedur pembiayaan berpengaruh secara signifikan terhadap minat pembiayaan. Hasil uji F hitung dilihat F hitung $74,583 > F$ tabel $2,94$ dan nilai sig $0,000 < 0,05$ maka secara simultan variabel independen yaitu literasi keuangan syariah (X1), persepsi (X2), religiusitas (X3), dan prosedur pembiayaan (X4) berpengaruh signifikan terhadap variabel dependen yaitu minat pembiayaan. Koefisien determinasi dengan Adjusted R square sebesar $78,4\%$.

Kata Kunci : Literasi Keuangan Syariah, Persepsi, Religiusitas, Prosedur Pembiayaan, dan Minat Pembiayaan.





KATA PENGANTAR

Alhamdulillah segala puji bagi Allah SWT atas segala limpahan rahmat, taufiq dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Persepsi, Religiusitas, Dan Prosedur Pembiayaan Terhadap MinatPengusaha Batik PasarGrosir Setono Pekalongan Melakukan Pembiayaan Di Lembaga Keuangan Syariah” ini dengan baik. Shalawat serta salam selalu tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW, yang selalu dinantikan syafa’at-Nya di hari kiamat nanti.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak mungkin terselesaikan dengan baik tanpa dukungan, bantuan, serta doa dari berbagai pihak selama penyusunan skripsi ini, penulis mengucapkan terimakasih kepada :

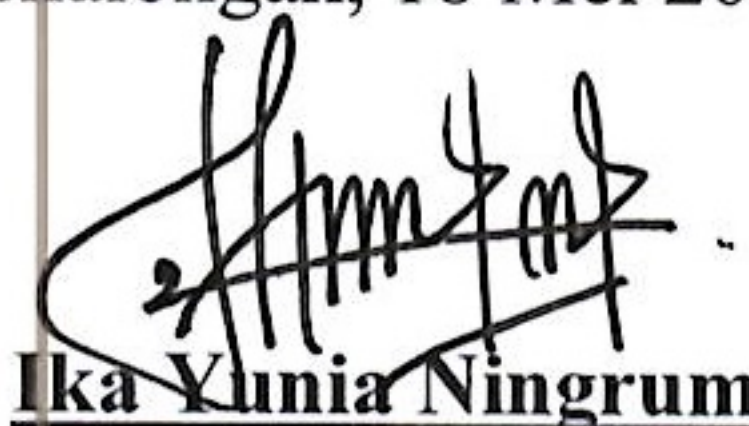
1. Bapak Dr. H. Ade Dedi Rohayana, M.Ag, selaku Rektor IAIN Pekalongan.
2. Ibu Dr. Hj. Shinta Dewi Rismawati, S.H, M.H, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Pekalongan.
3. Bapak M. Aris Safii, M.E.I, selaku Ketua Jurusan Ekonomi Syariah IAIN Pekalongan.
4. Ibu Happy Sista Devy, M.M, selaku Sekretaris Jurusan Ekonomi Syariah IAIN Pekalongan.
5. Bapak M. Nasrullah, M.S.I, selaku Dosen Pembimbing yang dengan sabar meluangkan waktu, tenaga dan pikiran dalam memberikan bimbingan, arahan, dukungan dan saran dalam penyusunan skripsi ini.
6. Bapak Abdul Aziz, M.Ag selaku Dosen Wali Penulis.



7. Segenap Dosen Ekonomi Syariah IAIN Pekalongan yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat.
8. Seluruh Staff Karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Pekalongan.
9. Bapak Solechan dan Ibu Khodiroh, untuk setiap lidah yang tergerak dalam setiap doa dan sujudmu, untuk setiap pori-pori yang terlinang keringatmu, untuk tangan dan hati yang selalu lembut membelai dan menasehati. Tak ada yang pantas ku berikan untukmu, hanya segenap doa dan usaha selalu agar hadirku didunia ini berarti dan bermanfaat untukmu.
10. Keluarga besar, Rekan-rekan senasib seperjuangan dan pihak-pihak yang telah terlibat dalam penyusunan skripsi ini baik secara langsung maupun tidak langsung.

Akhir kata penulis mengucapkan terima kasih kepada semua pihak dan apabila ada yang tidak disebutkan penulis mohon maaf, penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Karena itu, penulis memohon saran dan kritik yang sifatnya membangun demi kesempurnaannya. Penulis berharap semoga hasil penulisan skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pihak yang berkepentingan. Selanjutnya kepada Allah segalanya penulis serahkan, seraya memohon bimbingan agar menjadi lebih baik untuk selanjutnya. Amin.

Pekalongan, 18 Mei 2020



Ika Yunia Ningrum

2013115206



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	ii
NOTA PEMBIMBING	iii
LEMBAR PENGESAHAN	iv
PEDOMAN TRANSLITERASI	v
PERSEMBAHAN	viii
MOTTO	x
ABSTRAK	xi
KATA PENGANTAR	xii
DAFTAR ISI	xiv
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	10
C. Batasan Masalah	11
D. Tujuan Penelitian	11
E. Manfaat Penelitian	12
F. Sistematika Penelitian	12
BAB II KERANGKA TEORI	14
A. Landasan Teori	14
1. Minat Pembiayaan	14
2. Lembaga Keuangan Syariah	16
3. Literasi Keuangan Syariah	22
4. Persepsi	25
5. Religiusitas	27
6. Prosedur Pembiayaan	30
B. Penelitian Terdahulu	41
C. Kerangka Berpikir	49



D. Hipotesis Penelitian.....	56
BAB III METODE PENELITIAN.....	59
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	59
B. Variabel Penelitian.....	59
C. Populasi, Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel.....	63
D. Sumber Data.....	65
E. Instrumen Penelitian dan Teknik Pengumpulan Data.....	67
F. Metode Analisis Data.....	69
1. Uji Instrumen Data.....	69
2. Uji Asumsi Klasik.....	70
3. Analisis Regresi Linier Berganda.....	72
4. Uji Hipotesis.....	73
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.....	76
A. Deskripsi Data.....	76
B. Analisis Data.....	82
1. Uji Instrumen.....	82
2. Uji Asumsi Klasik.....	85
3. Analisis Regresi Linier Berganda.....	90
4. Uji Hipotesis.....	92
5. Koefisien Determinasi.....	95
C. Pembahasan Hasil Penelitian.....	96
BAB V PENUTUP.....	106
A. Kesimpulan.....	106
B. Saran.....	108
DAFTAR PUSTAKA.....	110
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Penelitian Terdahulu	41
Tabel 3.1	Definisi Operasional Variabel.....	61
Tabel 3.2	Alternatif Jawaban	67
Tabel 4.1	Profil Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	77
Tabel 4.2	Profil Responden Berdasarkan Usia.....	78
Tabel 4.3	Profil Responden Berdasarkan Pendidikan.....	79
Tabel 4.4	Profil Responden Berdasarkan Lama Usaha.....	79
Tabel 4.5	Profil Responden Berdasarkan Pengambilan Pembiayaan	80
Tabel 4.6	Profil Responden Berdasarkan Tempat Pembiayaan	80
Tabel 4.7	Profil Responden Berdasarkan Besar Nominal Pembiayaan	81
Tabel 4.8	Hasil Uji Validitas Variabel	82
Tabel 4.9	Hasil Uji Reliabilitas	85
Tabel 4.10	Hasil Uji One Sample Kolmogrov-Smirnov Test.....	87
Tabel 4.11	Hasil Uji Multikolinearitas.....	88
Tabel 4.12	Hasil Uji Heteroskedastisitas (Uji Glejser).....	89
Tabel 4.13	Hasil Uji Regresi Linear Berganda	90
Tabel 4.14	Hasil Uji t.....	92
Tabel 4.15	Hasil Uji F	94
Tabel 4.16	Hasil Uji Koefisien Determinasi	95

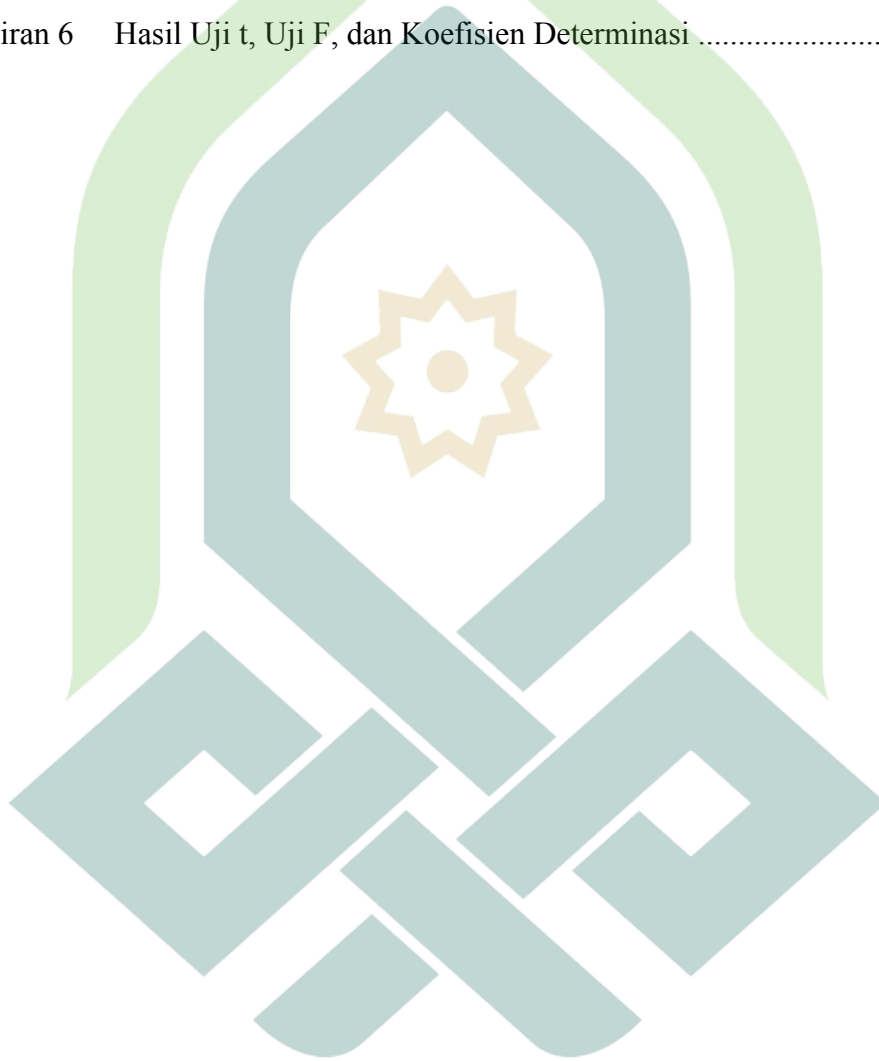
DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	Kerangka Berfikir	49
Gambar 4.1	Grafik Histogram Normalitas	86
Gambar 4.2	Grafik Normal P-Plot.....	86
Gambar 4.3	Grafik Scatterplot.....	89



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Kuesioner Penelitian.....	125
Lampiran 2	Data Mentah Jawaban Responden	132
Lampiran 3	Hasil Uji Validitas dan Uji Reliabilitas	136
Lampiran 4	Hasil Uji Asumsi Klasik	143
Lampiran 5	Hasil Uji Analisis Regresi Berganda	148
Lampiran 6	Hasil Uji t, Uji F, dan Koefisien Determinasi	149





BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Keuangan syariah di Indonesia telah berkembang lebih dari dua dekade sejak beroperasinya Bank Muamalat sebagai bank syariah pertama di Indonesia. Perkembangan keuangan syariah telah membuahkan berbagai prestasi, dari makin banyaknya produk dan layanan, hingga berkembangnya infrastruktur yang mendukung keuangan syariah. Bahkan di Pasar Global, Indonesia termasuk dalam sepuluh besar Negara yang memiliki indeks keuangan syariah terbesar di Dunia.¹

Indonesia memiliki industri keuangan syariah yang berpotensi untuk terus bertumbuh dan memiliki manfaat yang cukup besar bagi perekonomian. Industri Keuangan Non-Bank (IKNB) yang berbasis syariah pun menjadi satu pilar kekuatan di industri keuangan syariah, yang perkembangannya diharapkan bisa ikut menumbuhkembangkan perekonomian syariah di Indonesia.² Dengan banyaknya bermunculan lembaga-lembaga leasing dan koperasi-koperasi di setiap daerah menjadi bukti bertumbuh kembangnya industri non-bank di Indonesia.

Selain untuk menghimpun dana lembaga keuangan syariah juga berfungsi dalam menyalurkan dana. Dana yang telah diterima dari

¹[https://www.ojk.go.id/id/kanal/syariah/berita-dan-kegiatan/publikasi/Documents/Pages/Roadmap-Pengembangan-Kuangan-Syariah-Indonesia-2017-2019/Roadmap%202017-2019\(1\).pdf](https://www.ojk.go.id/id/kanal/syariah/berita-dan-kegiatan/publikasi/Documents/Pages/Roadmap-Pengembangan-Kuangan-Syariah-Indonesia-2017-2019/Roadmap%202017-2019(1).pdf) diakses tanggal 5-oktober-2019

²<https://www.ojk.go.id/id/kanal/syariah/Pages/IKNB-Syariah.aspx> diakses tanggal 1-desember-2019

masyarakat akan dikelola kembali dalam bentuk penyaluran dana. Penyaluran dana ini yang sering disebut dengan istilah kredit atau pembiayaan. Dalam penyalurannya, secara garis besar produk pembiayaan lembaga keuangan syariah terbagi kedalam empat kategori berdasarkan tujuan penggunaannya, yaitu pembiayaan dengan prinsip jual beli (*murabahah*), pembiayaan dengan prinsip sewa (*ijarah*), pembiayaan dengan prinsip bagi hasil (*mudharabah*), dan pembiayaan dengan akad pelengkap (*wakalah, hiwalah*).³

Berdasarkan Statistik Perbankan Syariah yang dikeluarkan Otoritas Jasa Keuangan (OJK), pembiayaan yang disalurkan Bank Umum Syariah (BUS) dan Unit Usaha Syariah (UUS) sepanjang semester I tahun 2019 tumbuh 12,90%. Pembiayaan sebesar Rp 333,1 triliun dialirkan bank syariah, lebih tinggi dari jumlah pembiayaan setahun sebelumnya yakni Rp 295 triliun. Pertumbuhan ini menjadi yang kedua tertinggi sepanjang paruh pertama tahun berjalan dalam kurun 5 tahun terakhir. Kenaikan pembiayaan tertinggi sepanjang paruh pertama tahun 2015 hingga tahun 2019 terjadi pada semester I tahun 2017 yang mencapai 19,3%. Saat itu, pembiayaan meningkat dari Rp222,2 triliun pada semester I tahun 2016 menjadi Rp265,3 triliun setahun setelahnya.⁴

Namun demikian, pertumbuhan keuangan syariah belum dapat mengimbangi pertumbuhan keuangan konvensional dalam rangka

³Sari, A. R. (2016). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kurangnya Minat Masyarakat Muslim Menabung di Bank Syariah (Studi Kasus Masyarakat Muslim di Kabupaten Bantul, Yogyakarta).

⁴<https://finansial.bisnis.com/read/20190908/90/1145736/pembiayaan-bank-syariah-tumbuh-dua0digit-npf-turun>. diakses tanggal 25-november-2019





membesarkan industri keuangan secara keseluruhan. Lambatnya pertumbuhan lembaga keuangan syariah disebabkan oleh beberapa faktor. Salah satunya yaitu kurangnya minat masyarakat dalam menggunakan jasa-jasa dan produk lembaga keuangan syariah terutama dalam hal pembiayaan. Pada hakikatnya pembiayaan lebih banyak dilakukan oleh seorang pengusaha. Dimana dalam menjalankan usahanya seorang pengusaha membutuhkan sebuah modal. Selain modal sendiri juga ada modal dari luar. Modal ini berupa pinjaman atau pembiayaan dari suatu lembaga keuangan baik bank maupun non-bank.

Pekalongan salah satu kota di Indonesia yang menghasilkan produksi batik. Mayoritas masyarakatnya berpencaharian sebagai pengrajin dan pengusaha batik. Hasil pengrajinnya berupa batik cap, batik tulis dan batik kombinasi dengan beragam motif yang berbeda-beda. Salah satu tempat penampung hasil pengrajin batik di Kota Pekalongan dan sekitarnya adalah Pasar Grosir Setono Pekalongan.⁵

Pasar Grosir Setono Pekalongan didirikan pada tanggal 8 Juli 2000 yang diresmikan oleh Bapak Drs. Samsudiat yang pada saat itu menjabat sebagai Bapak Walikota Pekalongan. Secara geografis Pasar Grosir Setono Pekalongan terletak di Jalan Dr. Sutomo No. 1-2 Karangmalang Kecamatan Pekalongan Timur Kota Pekalongan, tepatnya di tepi Jalan Pantura tidak jauh dari Terminal Bus. Awal pendirian Pasar Grosir Setono Pekalongan terdapat 50 kios batik, pada tahun yang sama dibangun

⁵<https://www.cintapekalongan.com/>diakses tanggal 14-Februari-2020.

kembali ±126 kios dan terus bertambah hingga sekarang mencapai 497 kios yang terbagi dalam 31 blok kios. Para pedagangnya berasal dari Kota Pekalongan, Kabupaten Pekalongan dan Kabupaten Batang. Mereka tidak hanya menjual batik, akan tetapi ada juga yang menjual makanan dan asesoris.⁶

Sebagian besar timbulnya minat pengusaha batik Pasar Grosir Setono Pekalongan melakukan pembiayaan disebabkan oleh adanya dorongan dari diri individu sendiri serta adanya perasaan puas akan pembelian produk pembiayaan yang sudah pernah diambil. Dari sempel yang telah disurvei terdapat 71,4% pengusaha batik lebih memilih pengambilan pembiayaan di bank konvensional dari pada bank maupun lembaga keuangan syariah, 28,6% lainnya tidak melakukan pembiayaan. Besarnya nominal pengambilan pembiayaan yang dilakukan rata-rata sebesar Rp 100.000.000 - Rp 300.000.000 dalam kurun waktu 1-3 tahun. Pengambilan pembiayaan didasari atas faktor produksi yaitu untuk perputaran modal guna memperlancar proses produksi dan menambah produk dalam menyaingi banyaknya pengusaha batik di era modern saat ini. Serta untuk membuka cabang baru.⁷

Mayoritas pengusaha batik tersebut beragama islam. Permasalahan awal muncul pada saat banyaknya pengusaha yang melakukan pembiayaan di Lembaga Keuangan Konvensional dibandingkan dengan Lembaga Keuangan Syariah. Menurut Rozaqon pembiayaan di bank syariah

⁶Dokumen Pasar Grosir Setono Pekalongan.

⁷Abu Sairi (Pemilik kios batik Batung kung) wawancara pribadi, tanggal 5 Desember



prosesnya rumit dan berbelit-belit. Dana yang digunakan lebih besar dari pada lembaga keuangan konvensional. Bunga di bank konvensional sama halnya dengan bagi hasil yang ada di bank syariah. Hanya saja berbeda dalam nama akan tetapi sama dalam prosesnya.⁸

Dari argument diatas didukung oleh penelitian Retiana yang menyatakan bahwa kurangnya minat melakukan pembiayaan di pengaruhi oleh dua faktor yaitu faktor internal dan faktor eksternal. Faktor internal terdiri dari kepribadian, sikap persepsi, pembelajaran, motivasi, gaya hidup, kepercayaan, pengalaman, pengetahuan, dan agama. Sedangkan faktor eksternal terdiri dari budaya, sosial, pelayanan, lokasi, promosi dan *profit sharing*.⁹

Minat merupakan kecenderungan untuk membeli suatu merek atau mengambil tindakan yang berhubungan dengan pembelian yang diukur dengan tingkat kemungkinan melakukan pembelian.¹⁰

Menurut Taufani timbulnya minat seseorang di sebabkan oleh tiga faktor yaitu : pertama, faktor dorongan dalam diri, yakni timbulnya minat yang berasal dari dorongan diri individu itu sendiri untuk melakukan aktivitas atau tindakan tertentu untuk memenuhinya. Kedua, faktor motivasi sosial, yaitu faktor untuk melakukan suatu aktivitas agar dapat diterima dan diakui oleh lingkungannya. Minat yang dipengaruhi adanya kompromi antara individu dengan lingkungan sekitar. Ketiga, emosi atau

⁸Rozaqon (pemilik kios batik putri riski) Wawancara pribadi, tanggal 5 Desember 2019

⁹Metro, I. A. I. N. I. Faktor-Faktor Yang Mempengaruhikurangnya Minat Masyarakat Melakukan Pembiayaan Dana Talangan Haji (Studi Kasus Bank Aman Syariah).

¹⁰Andespa, R. (2017). Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat Nasabah dalam Menabung di Bank Syariah. *Al-Masraf: Jurnal Lembaga Keuangan dan Perbankan*, 2(1), 43-57.

perasaan, yaitu kecenderungan untuk memiliki perasaan yang khas bila berhadapan dengan objek tertentu dalam lingkungannya.¹¹

Pengetahuan pengelolaan keuangan bertujuan untuk meningkatkan kesejahteraan hidup seseorang. Pengetahuan pengelolaan keuangan atau literasi keuangan yang tinggi merupakan kebutuhan dasar bagi setiap orang agar terhindar dari masalah keuangan. Kesulitan keuangan bukan disebabkan dari pendapatan semata atau rendahnya pendapatan, kesulitan keuangan juga dapat muncul jika terjadi kesalahan dalam seperti kesalahan penggunaan kredit, tidak adanya perencanaan keuangan dan tidak memiliki tabungan. Sehingga memiliki literasi keuangan yang tinggi merupakan hal vital untuk mendapatkan kehidupan yang sejahtera.¹²

Menurut Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) Nomor 76/POJK.07/2016 tentang Peningkatan Literasi dan Inklusi keuangan di Sektor Jasa Keuangan Bagi Konsumen dan Masyarakat, yang dimaksud dengan Literasi keuangan yaitu pengetahuan, ketrampilan, dan keyakinan, yang mempengaruhi sikap dan perilaku untuk meningkatkan kualitas pengambilan keputusan dan pengelolaan keuangan dalam rangka mencapai kesejahteraan.¹³ Berdasarkan survei yang dilakukan oleh OJK pada tahun 2016 indeks literasi keuangan mencapai 21,84% yang berarti

¹¹Yenty, M. (2019). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Inklusi Keuangan Terhadap Minat Mahasiswa Ekonomi Jurusan Manajemen Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara Dalam Menggunakan Lembaga Keuangan Syariah (*Doctoral dissertation*).

¹²Huriyatul Akmal, Yogi Eka Saputra, Analisis Tingkat Literasi Keuangan, (Padang: *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Islam, Vol 1, No.2*, Tahun 2016), Hlm 236

¹³Otoritas Jasa Keuangan, *Peraturan otoritas Jasa Keuangan (POJK) Nomor 76/POJK.07/2016 tentang Peningkatan Literasi dan Inklusi keuangan di Sektor Jasa Keuangan Bagi Konsumen dan/atau Masyarakat*.

kebanyakan masyarakat kurang memahami mengenai literasi keuangan yakni pengelolaan keuangan, tabungan dan kredit, investasi dan pasar modal, asuransi serta pegadaian.¹⁴

Dalam penelitian yang dilakukan oleh Alina Tsalisa yang menyatakan bahwa Literasi Keuangan berpengaruh positif terhadap pengambilan kredit.¹⁵ Penelitian lain juga dilakukan oleh Musfa Yenty yang menyatakan bahwa Literasi keuangan berpengaruh positif terhadap minat mahasiswa dalam menggunakan lembaga keuangan syariah.¹⁶

Selain literasi keuangan persepsi termasuk salah satu faktor internal yang mempengaruhi minat pembiayaan. Stephen P. Robbins mendefinisikan bahwa persepsi sebagai proses yang di tempuh individu untuk mengorganisasikan dan menafsirkan atau menginterpretasikan kesan-kesan indera mereka agar memberikan makna bagi lingkungan mereka.

Sedangkan menurut Kinichi dan Kreitner persepsi pada hakikatnya adalah proses kognitif yang dialami oleh setiap orang dalam memahami informasi tentang lingkungannya, baik lewat penglihatan, pendengaran, penghayatan, perasaan dan penciuman. Kunci untuk memahami persepsi terletak pada pengenalan, bahwa persepsi merupakan suatu penafsiran

¹⁴Aziz, F., & Aryanti, M. Mengukur Dampak Literasi Keuangan dan Keuangan Inklusif terhadap Keputusan Wirausaha Baru Kota Bandung dalam Menggunakan Kredit.

¹⁵Tsalitsa, A., & Rachmansyah, Y. (2016). Analisis Pengaruh Literasi Keuangan Dan Faktor Demografi Terhadap Pengambilan Kredit Pada PT. Columbia Cabang Kudus. *Media Ekonomi dan Manajemen*, 31(1).

¹⁶Yenti, M. (2019). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Inklusi Keuangan Terhadap Minat Mahasiswa Ekonomi Jurusan Manajemen Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara Dalam Menggunakan Lembaga Keuangan Syariah (*Doctoral Dissertation*).

yang unik terhadap situasi, dan bukannya suatu pencatatan yang benar terhadap situasi.¹⁷

Sebagian besar umat islam masih ada yang beranggapan bahwa bank syariah dengan sistem bagi hasil tidak memberikan kepastian pendapatan sebagaimana bank konvensional memberikan kepastian pendapatan. Adapula yang berpendapat suku bunga di bank konvensional bukan riba selama tidak melebihi tingkat inflasi sekitar 10% seperti sekarang ini, sehingga suku bunga bank 10% atau kurang dari 10% berarti bukan riba. Bunga itu hanya penggantian terhadap nilai uang yang turun dari akibat inflasi.¹⁸

Dalam penelitian Eva Roviana menyimpulkan bahwa persepsi berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat anggota terhadap pembelian produk pembiayaan murabahah di Koperasi Jasa Keuangan Syariah.¹⁹ Sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Anita Rahmawaty yang menyimpulkan bahwa persepsi berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menggunakan produk bank syariah.²⁰

Agama merupakan salah satu struktur institusional yang melengkapi keseluruhan sistem sosial.²¹ Beberapa ahli ekonomi syariah telah membuat

¹⁷Simbolon, M. (2007). *Persepsi Dan Kepribadian. Jurnal Ekonomis*, 1(1), 52-66.

¹⁸<https://www.kompasiana.com/Ahadianirahmedika/584ccf1dba9373010c6585b7/Persepsi-Masyarakat-Terhadap-Perbankan-Syariah?Page=All>. Diakses tanggal 7-oktober-2019.

¹⁹Roviana, E. (2015). Analisis Pengaruh Persepsi Harga Atau Margin Dan Kualitas Pelayanan Terhadap Minat Anggota Dalam Membeli Produk Pembiayaan Murabahah Di Koperasi Jasa Keuangan Syariah.

²⁰Rahmawaty, A. (2014). Pengaruh Persepsi Tentang Bank Syariah Terhadap Minat Menggunakan Produk Di Bni Syariah Semarang. *Jurnal Addin*, 8(1).

²¹Rengganing Jatun, A. (2015). Analisis Faktor-Faktor Yang Berpengaruh Terhadap Keputusan Nasabah Untuk Mengambil Pembiayaan Pada Kospin Jasa Layanan Syariah Pekalongan. (*Skripsi Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Diponegoro*). hlm 34

kesimpulan berkaitan dengan hubungan antara perilaku ekonomi (*economic behavior*) dan tingkat keyakinan atau keimanan masyarakat. Menurut Omer perilaku ekonomi sangat ditentukan oleh tingkat keimanan seseorang atau masyarakat. Perilaku ini kemudian membentuk kecenderungan perilaku konsumsi dan produksi di pasar.²²

Dalam penelitian Ikin Ainul Yakin menyatakan bahwa pemahaman agama berpengaruh signifikan terhadap minat nasabah muslim dan non muslim transaksi pembiayaan pada Perbankan Syariah.²³

Prosedur pembiayaan merupakan salah satu faktor yang mempengaruhi minat seseorang. Kemudahan prosedur dalam suatu kegiatan merupakan hal utama dalam memikat masyarakat. Semakin sulit dan berbelit-belit dmaka semakin enggan masyarkat melakukan hal tersebut.

Menurut Kasmir prosedur pembiayaan adalah proses yang harus dilalui nasabah sebelum memperoleh pembiayaan mulai dengan pengajuan proposal dan pemenuhan persyaratan, pemeriksaan dokumen, analisis pembiayaan sampai dengan realisasi pembiayaan.²⁴

Ali Chamidun menyatakan bahwa prosedur berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat UMKM mengajukan pembiayaan pada lembaga

²²Maisur, M.A., & Shabri, M. (2015). Pengaruh Prinsip Bagi Hasil, Tingkat Pendapatan, Religiusitas Dan Kualitas Pelayanan Terhadap Keputusan Menabung Nasabah Pada Bank Syariah Di Banda Aceh. *Jurnal Administrasi Akuntansi: Program Pascasarjana Unsiyah*, 4(2)

²³Yakin, I. A. (2017). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Nasabah Muslim Dan Nonmuslim Terhadap Transaksi Pembiayaan Pada Perbankan Syariah. *Tsarwah*, 1(02), 99-110

²⁴Larasati, C. Y., Helmi, H., & SHI, M. (2018). Pengaruh Pengetahuan, Kualitas Pelayanan Dan Prosedur Pembiayaan Terhadap Keputusan Pengambilan Pembiayaan Oleh Usaha Mikro, Kecil, Dan Menengah (UMKM) (Studi Kasus Anggota BMT Amanah Ummah Gumpang, Sukoharjo)(*Doctoral Dissertation, IAIN Surakarta*) Hlm 8

keuangan syariah.²⁵ Jadi semakin mudah prosedur yang dilakukan oleh lembaga keuangan syariah semakin tinggi minat masyarakat dalam menggunakan produk-produk lembaga keuangan syariah.

Berdasarkan latar belakang di atas, maka peneliti tertarik untuk meneliti “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Persepsi, Religiusitas Dan Prosedur Pembiayaan Terhadap Minat Pembiayaan Pengusaha Batik Pasar Grosir Setono Pekalongan dalam melakukan pembiayaan di Lembaga Keuangan Syariah”

B. Rumusan Masalah

1. Apakah literasi keuangan syariah berpengaruh terhadap minat pengusaha batik Pasar Grosir Setono Pekalongan melakukan pembiayaan di Lembaga Keuangan Syariah?
2. Apakah persepsi berpengaruh terhadap minat pengusaha batik Pasar Grosir Setono Pekalongan melakukan pembiayaan di Lembaga Keuangan Syariah?
3. Apakah religiusitas berpengaruh terhadap minat pengusaha batik Pasar Grosir Setono melakukan pembiayaan pembiayaan di lembaga keuangan syariah?
4. Apakah prosedur pembiayaan berpengaruh terhadap minat pengusaha batik Pasar Grosir Setono Pekalongan melakukan pembiayaan di Lembaga Keuangan Syariah?

²⁵Chamidun, A. (2015). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Umkm Mengajukan Pembiayaan Pada Lembaga Keuangan Syari'ah (Studi Kasus Di Bmt Barokah Magelang) (*Doctoral Dissertation, IAIN Salatiga*).



5. Apakah literasi keuangan syariah, persepsi, religiusitas dan prosedur pembiayaan secara simultan berpengaruh terhadap minat pengusaha batik Pasar Grosir Setono Pekalongan melakukan pembiayaan di Lembaga Keuangan Syariah?

C. Batasan Masalah

Agar penelitian yang dilakukan sesuai dengan tujuan, maka diperlukan beberapa batasan masalah diantaranya yaitu:

1. Pengusaha batik yang dijadikan sample hanya pengusaha batik mempunyai toko atau kios di pasar grosir setono pekalongan.
2. Lembaga keuangan syariah yang dimaksud dalam penelitian ini yaitu Bank Umum Syariah, Bank Pembiayaan Rakyat Syariah, Pegadaian syariah, Koperasi dan Baitul Mal wattamwil.
3. Persepsi dalam penelitian ini yaitu persepsi sejauh mana pengusaha batik mengetahui antara lembaga keuangan syariah dan konvensional.

D. Tujuan Penelitian

1. Mengetahui pengaruh literasi keuangansyariah terhadap minat pengusaha batik Pasar Grosir Setono Pekalongan melakukan pembiayaan di Lembaga Keuangan Syariah.
2. Mengetahui pengaruh persepsi terhadap minat pengusaha batik Pasar Grosir Setono Pekalongan melakukan pembiayaan di Lembaga Keuangan Syariah.





3. Mengetahui pengaruh religiusitas terhadap terhadap minat pengusaha batik Pasar Grosir Setono Pekalongan melakukan pembiayaan di Lembaga Keuangan Syariah.
4. Mengetahui pengaruh prosedur pembiayaan terhadap minat pengusaha batik Pasar Grosir Setono Pekalongan melakukan pembiayaan di Lembaga Keuangan Syariah.
5. Mengetahui pengaruh literasi keuangan syariah, persepsi, religiusitas dan prosedur pembiayaan terhadap minat pengusaha batik Pasar Grosir Setono Pekalongan melakukan pembiayaan di Lembaga Keuangan Syariah secara simultan.

E. MANFAAT PENELITIAN

1. Secara Teoritis
 - a. Menambah ilmu pengetahuan di bidang keuangan syariah
 - b. Memberikan informasi yang berguna bagi semua pihak yang terkait dan berkepentingan, serta hasil dari penelitian ini sebagai referensi atau acuan untuk melakukan penelitian lebih lanjut.
2. Secara Praktis
 - a. Bagi pelaku ekonomi, penelitian ini diharapkan dapat dijadikan referensi untuk menambah ilmu dan wawasan mengenai lembaga keuangan syariah yang ada di Indonesia.

F. SISTEMATIKA PENELITIAN

Agar dalam penyusunan skripsi ini lebih sistematis, penulis sajikan sistematika pembahasan sebagai berikut :



BAB I PENDAHULUAN

Dalam bab ini berisi Latar Belakang Masalah, Rumusan Masalah, Tujuan, Manfaat Penelitian dan Sistematika Penulisan.

BAB II KERANGKA TEORI

Dalam bab ini berisi mengenai Landasan Teori, Telaah Pustaka, Kerangka Berfikir dan Hipotesis Penelitian.

BAB III METODELOGI PENELITIAN

Bab ini berisi mengenai Pendekatan dan Jenis Penelitian, Lokasi Penelitian, Definisi Operasional Variabel, Populasi dan Sampel, Sumber Data, Teknik Pengumpulan Data serta Teknik Analisis Data yang terdiri dari Uji Validitas dan Realibilitas, Uji Normalitas, Uji Asumsi Klasik, Regresi Linear Sederhana dan Uji Hipotesis.

BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN

Bab ini membahas tentang paparan hasil analisis Data yang terdiri dari Uji Validitas dan Realibilitas, Uji Normalitas, Uji Asumsi Klasik, Regresi Linear Berganda dan Uji Hipotesis dan pembahasan Pengaruh Literasi keuangan, Religiusitas dan Proses Pembiayaan Terhadap Pengambilan keputusan pembiayaan

BAB V PENUTUP

Bab ini berisi tentang kesimpulan penelitian dan saran.



BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan syariah, persepsi, religiusitas, dan prosedur pembiayaan terhadap minat pengusaha batik pasar grosir setono pekalongan melakukan pembiayaan dilembaga keuangan syariah. Responden dalam penelitian ini adalah pengusaha batik yang mempunyai toko di pasar grosir setono pekalongan sebanyak 82 responden. Berdasarkan data yang telah dilakukan maka dapat diambil keputusan sebagai berikut:

1. Nilai signifikansi variabel literasi keuangan syariah $0,483 > 0,05$ dan t hitung $0,706 < t$ tabel $1,99085$ maka H_{01} ditolak dan H_{a1} diterima. Sehingga dapat disimpulkan bahwa variabel literasi keuangan syariah tidak berpengaruh terhadap minat pengusaha batik pasar grosir setono pekalongan melakukan pembiayaan dilembaga keuangan syariah.
2. Nilai signifikansi variabel persepsi $0,013 < 0,05$ dan t hitung $2,541 > t$ tabel $1,99085$ maka H_{01} diterima dan H_{a1} ditolak. Sehingga dapat disimpulkan bahwa variabel persepsi berpengaruh terhadap minat pengusaha batik pasar grosir setono pekalongan melakukan pembiayaan dilembaga keuangan syariah. Hal ini berarti bahwa semakin tinggi tingkat persepsi pengusaha batik

akan lembaga keuangan syariah maka semakin tinggi pula minat mereka dalam melakukan pembiayaan di lembaga keuangan syariah.

3. Nilai signifikansi variabel religiusitas $0,000 < 0,05$ dan t hitung $7,788 > t$ tabel $1,99085$ maka H_{01} diterima dan H_{a1} ditolak. Sehingga dapat disimpulkan bahwa variabel religiusitas berpengaruh terhadap minat pengusaha batik pasar grosir setono pekalongan melakukan pembiayaan di lembaga keuangan syariah. Hal ini berarti bahwa semakin tinggi tingkat religiusitas pengusaha batik pasar grosir setono pekalongan maka semakin tinggi pula minat mereka dalam melakukan pembiayaan di lembaga keuangan syariah.
4. Nilai signifikansi variabel prosedur pembiayaan $0,000 < 0,05$ dan t hitung $4,975 > t$ tabel $1,99085$ maka H_{01} diterima dan H_{a1} ditolak. Sehingga dapat disimpulkan bahwa variabel prosedur pembiayaan berpengaruh terhadap minat pengusaha batik pasar grosir setono pekalongan melakukan pembiayaan di lembaga keuangan syariah. Hal ini berarti bahwa semakin mudah prosedur pembiayaan di lembaga keuangan syariah maka semakin tinggi minat pengusaha batik pasar grosir setono pekalongan melakukan pembiayaan di lembaga keuangan syariah.
5. Variabel literasi keuangan syariah, persepsi, religiusitas dan prosedur pembiayaan secara simultan berpengaruh signifikan



terhadap minat pengusaha batik pasar grosir setono pekalongan melakukan pembiayaan dilembaga keuangan syariah ditunjukkan dari hasil uji F dilihat dari F hitung $74,583 > F$ tabel 2,49 dan nilai sig $0,000 < 0,05$ maka secara simultan variabel berpengaruh signifikan terhadap variabel dependen yaitu minat pembiayaan.

literasi keuangan syariah, persepsi, religiusitas dan prosedur pembiayaan secara simultan berpengaruh signifikan terhadap minat pengusaha batik pasar grosir setono pekalongan melakukan pembiayaan di lembaga keuangan syariah sebesar 78,4% dan 21,6% dipengaruhi variabel lain diluar penelitian.

B. Saran

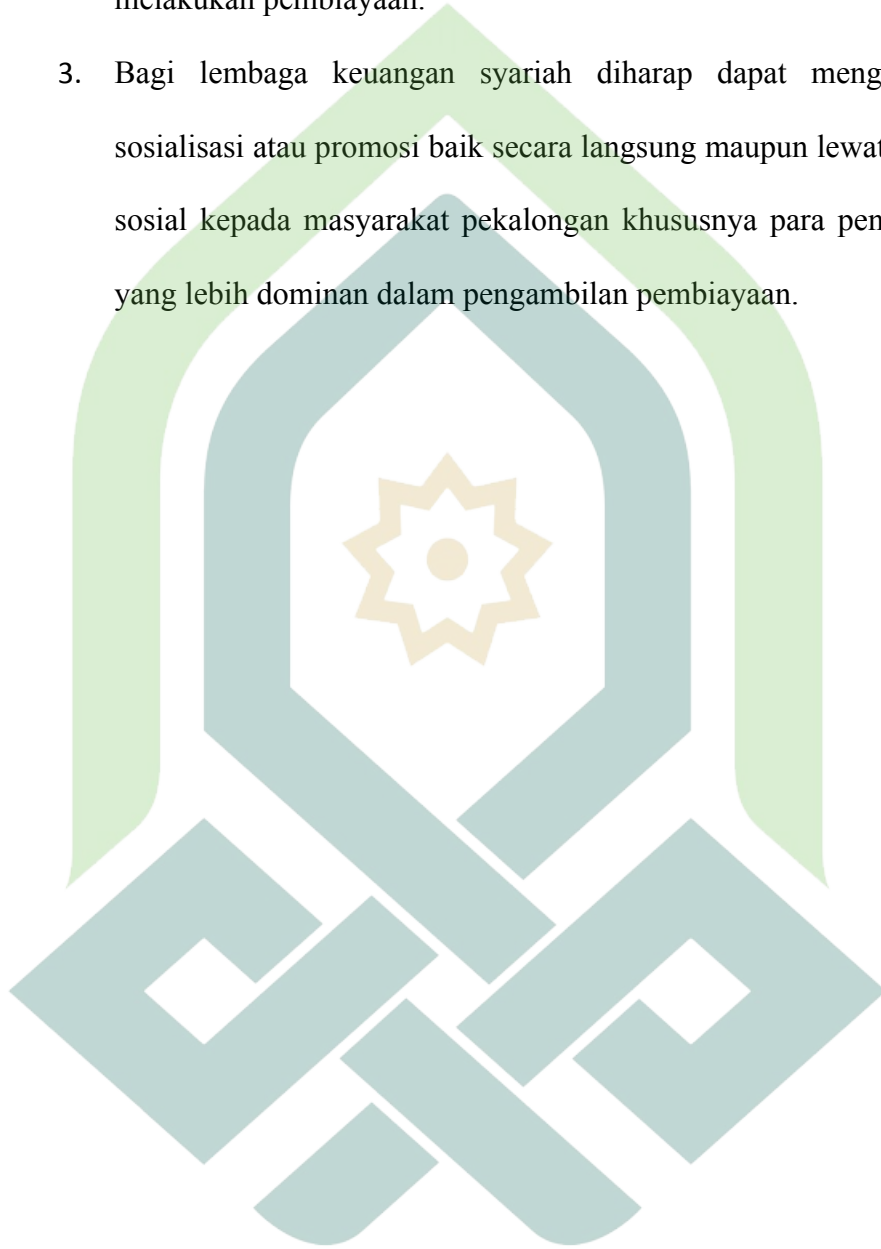
Hasil pembahasan dan kesimpulan yang telah dilakukan, dapat disarankan sebagai berikut :

1. Penambahan variabel independent yang tidak terdapat pada penelitian ini perlu dilakukan pada penelitian selanjutnya agar dapat menghasilkan gambaran yang lebih luas tentang masalah yang akan diteliti. Misalnya pengetahuan produk, promosi, lokasi, kepercayaan, dan lain-lain. Serta pengambilan sampel yang lebih banyak sehingga hasil analisis dari penelitian yang didapatkan akan lebih akurat.
2. Bagi pengusaha batik pasar grosir setono pekalongan diharapkan lebih memahami tentang literasi keuangan syariah dan pengetahuan tentang lembaga keuangan konvensional dan syariah



baik produk maupun operasionalnya. Di mana pengetahuan ini dapat dijadikan sebagai bahan pertimbangan apabila akan melakukan pembiayaan.

3. Bagi lembaga keuangan syariah diharap dapat mengadakan sosialisasi atau promosi baik secara langsung maupun lewat media sosial kepada masyarakat pekalongan khususnya para pengusaha yang lebih dominan dalam pengambilan pembiayaan.





DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah, Thamrin dan Francis Tantri, *Bank dan lembaga keuangan Edisi I cetakan ke 2*, (Depok: PT. Rajagrafindo persada)
- Agn.Supriyanto. 2015. *Tata Kelola Koperasi Kredit atau Koperasi Simpan Pinjam*. Yogyakarta: CT. Andi Offset
- Agus Eko Sujianto. 2009. *Aplikasi Statististik dengan SPSS 16.0*. Jakarta:PT.Prestasi Pustakarya.
- Akmal, H., & Saputra, Y, E. Analisis Tingkat Literasi Keuangan, (Padang *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Islam, Vol 1, No.2*, Tahun 2016)
- Algifari. 2013. *Analisis Regresi (Teori, Kasus, dan Solusi)*. Cetakan Ke-4. Yogyakarta : BPFE.
- Amsyah, Zulkifli. 2005. *Manajemen Sistem Informasi*. Jakarta: Gramedia Pustaka.
- Andespa, R. (2017). Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat Nasabah dalam Menabung di Bank Syariah. *Al-Masraf: Jurnal Lembaga Keuangan dan Perbankan*, 2(1), 43-57.
- Aribawa, D. (2016). Pengaruh literasi keuangan terhadap kinerja dan keberlangsungan UMKM di Jawa Tengah. *Jurnal Fakultas Hukum UII*, 20(1), 1-13.

Asri, R. K. (2018). *Pengaruh Tingkat Margin Dan Prosedur Pembiayaan Terhadap Keputusan Nasabah Dalam Pengambilan Pembiayaan Murabahah (Pada BPRS Mitra Agro Usaha Bandar Lampung)* (Doctoral dissertation, UIN Raden Intan Lampung).

Atik Masrurroh, *Analisis Pengaruh Tingkat Religiusitas Dan Disposable Income Terhadap Minat Menabung Mahasiswa (Studi Kasus Mahasiswa STAIN Salatiga)*, 2015, (Salatiga : skripsi jurusan syariah dan ekonomi islam STAIN Salatiga, 2015), hlm 77

Azmi, N., & Riyaldi, M. H. (2019). Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Minat Pengusaha Usaha Mikro, Kecil Dan Menengah (Umkh) Mengajukan Pembiayaan Di Bank Syariah (Studi Kasus Pada Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Aceh). *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Islam*, 1(1).

Azwar, Saifudin. 1999. *Metode Penelitian*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar.

Budiarto, Eko. 2002. *Metodologi Penelitian Kedokteran*. Jakarta: EGC.

Bungin, Burhan. 2005. *Metodologi Penelitian Kuantitatif*. Jakarta : Kencana.

Burhanuddin S, *Aspek Hukum Lembaga Keuangan Syariah*. Yogyakarta: Graha Ilmu.



Chamidun, A. (2015). *Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Umkm Mengajukan Pembiayaan Pada Lembaga Keuangan Syari'ah (Studi Kasus Di Bmt Barokah Magelang)* (Doctoral Dissertation, Iain Salatiga).

Dahlan, Ahmad. *Bank Syariah Teoritik, Praktik, Kritik*. Yogyakarta: Teras

Darmawan, Deni. 2013. *Metode Penelitian Kuantitatif*. Bandung: PT Remaja Rosdakarya.

Dwi, S., & Dwi, F. (2018). *Analisis Pengaruh Kualitas Produk, Promosi, Religiusitas Terhadap Keputusan Nasabah Menabung Di Bri Syariah Kcp Demak Dengan Kepercayaan Sebagai Variabel Intervening* (Doctoral Dissertation, Iain Salatiga).

Effasa, A. S., & Ain, F. A. (2019). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Rendahnya Minat Pedagang Muslim Dalam Menggunakan Jasa Bank Syariah Mandiri KC Sumberrejo-Bojonegoro. *GEMA EKONOMI*, 8(1), 41-53.

Endra, Febri. Budi Setyawan. 2017. *Pedoman Metodologi Penelitian*, Sidoarjo: Zifatama Jawara.

Erwan dan Dyah. 2007. *Metode Penelitian Kuantitatif*. Yogyakarta: Gava Media.

Fauzi, Muhammad. 2009. *Metode penelitian kuantitatif*. Semarang: Walisongo Press.

Firdaus, Muhammad dkk. 2005. *Mengatasi masalah dengan pegadai syariah*. Jakarta: Tim Renaisan creative

Ghozali, Imam. 2005. *Analisis Multivariated dengan program SPSS, Edisi ketiga*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.

Grasindo. 2017. *Ilmu dan aplikasi pendidikan*. Bandung: PT. Imperial Bhakti Utama.

Handida, R. D., & Sholeh, M. (2018). Pengaruh Tingkat Pengetahuan, Kualitas Layanan, Dan Tingkat Literasi Keuangan Syariah Terhadap Pengambilan Keputusan Masyarakat Muslim Menggunakan Produk Perbankan Syariah Di Daerah Istimewa Yogyakarta. *Jurnal Ekonomi dan Pendidikan*, 15(2), 84-90.

<https://finansial.bisnis.com/read/20190908/90/1145736/pembiayaan-bank-syariah-tumbuh-dua0digit-npf-turun>. diakses tanggal 25-november-2019

<https://www.cintapekalongan.com/> diakses tanggal 14-Februari-2020.

<https://www.kompasiana.com/Ahadianirahmedika/584ccf1dba9373010c6585b7/Persepsi-Masyarakat-Terhadap-Perbankan-Syariah?Page=All>. Diakses tanggal 7-oktober-2019.



[https://www.ojk.go.id/id/kanal/syariah/berita-dan-](https://www.ojk.go.id/id/kanal/syariah/berita-dan-kegiatan/publikasi/Documents/Pages/Roadmap-Pengembangan-Kuangan-Syariah-Indonesia-2017-2019/Roadmap%202017-2019(1).pdf)

[kegiatan/publikasi/Documents/Pages/Roadmap-Pengembangan-Kuangan-Syariah-Indonesia-2017-2019/Roadmap%202017-2019\(1\).pdf](https://www.ojk.go.id/id/kanal/syariah/berita-dan-kegiatan/publikasi/Documents/Pages/Roadmap-Pengembangan-Kuangan-Syariah-Indonesia-2017-2019/Roadmap%202017-2019(1).pdf) diakses tanggal 5-oktober-2019

<https://www.ojk.go.id/id/kanal/syariah/Pages/IKNB-Syariah.aspx> diakses tanggal 1-desember-2019

Iftiani, L., Fathoni, A., & Minarsih, M. M. (2015). Pengaruh Citra Perusahaan, Kepercayaan, Sistem Bagi Hasil Dan Prosedur Pembiayaan Terhadap Kepuasan Nasabah Di Bmt Al-Hikmah Ungaran Cabang Babadan. *Journal Of Management*, 1(1).

Ikatan Banker Indonesia. 2018. *Mengelola Bank Syariah*. Jakarta: Gramedia Pustaka Utama.

Imam Ghozali. 2011. *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS19*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.

Iskamto, D., & YULIHARDI, Y. (2017). Analisis Peranan Religiusitas Terhadap Kepercayaan Kepada Perbankan Syariah. *Maqdis: Jurnal Kajian Ekonomi Islam*, 2(2), 205-214.

Jatun, R., & RIZAL, H. M. (2015). *Analisis faktor-faktor yang berpengaruh terhadap keputusan nasabah untuk mengambil pembiayaan pada kospin jasa layanan syariah pekalongan* (Doctoral dissertation, Fakultas Ekonomika dan Bisnis).



- Karomah, M. Khilmi, D.S., & S.I.M. Faktor-faktor yang mempengaruhi minat nasabah dalam mengajukan pembiayaan mudharabah.
- Khosasi, A. (2018). *Pengaruh literasi keuangan syariah dan pemasaran terhadap pengambilan keputusan nasabah melaukan pembiayaan mikro Di Bank Syariah Bukopin Sidoarjo* (Doctoral dissertation, UIN Sunan Ampel Surabaya).
- Larasati, C. Y., Helmi, H., & Shi, M. (2018). *Pengaruh Pengetahuan, Kualitas Pelayanan Dan Prosedur Pembiayaan Terhadap Keputusan Pengambilan Pembiayaan Oleh Usaha Mikro, Kecil, Dan Menengah (Umkm)(Studi Kasus Anggota Bmt Amanah Ummah Gumpang, Sukoharjo)* (Doctoral Dissertation, Iain Surakarta).
- Latan, Hengky dan Selva Temalagi. 2013. *Analisis Multivariate Teknik dan Aplikasi Menggunakan Program IBM SPSS 20.0*. Bandung: Alfabeta.
- Liana, V. (2018). *Pengaruh literasi keuangan syariah dan syariah governance terhadap keputusan mahasiswa dalam menggunakan jasa perbankan syariah: studi kasus pada Kelompok Studi Ekonomi Islam (KSEI) FORSHEI UIN*



Walisongo Semarang (Doctoral dissertation, UIN Walisongo Semarang).

Maisur, M.A., & Shabri, M. (2015). Pengaruh Prinsip Bagi Hasil, Tingkat Pendapatan, Religiusitas Dan Kualitas Pelayanan Terhadap Keputusan Menabung Nasabah Pada Bank Syariah Di Banda Aceh. *Jurnal Administrasi Akuntansi: Program Pascasarjana Unsiyah*, 4(2)

Mamang, Eka dan Sopiah. 2010. *Metodelogi Penelitian Pendekatan Praktis Dalam Penelitian*. Yogyakarta: CV Andi Offset.

Muhammad, *Manajemen Keuangan Syari'ah Analisis Fiqh dan Keuangan*, (Yogyakarta: UPP STIM YKPN)

Narbuko, Cholid dan Abu Achmadi. 2013. *Metodologi Penelitian*, Jakarta: PT Bumi Aksara.

Nur Asnawi dan Masyhuri. 2011. *Metode Riset Manajemen Pemasaran*. Malang: UIN MALIKI PRESS

Nurlatifah, S. Z., & Masykur, R. (2017). Pengaruh Strategi Pemasaran *Word Of Mouth* (Wom) Dan Produk Pembiayaan Syariah Terhadap Minat Dan Keputusan Menjadi Anggota (Nasabah) Pada Baitul Tamwil Muhammadiyah (Btm) Kota Bandar Lampung. *Jurnal Manajemen Indonesia*, 17(3), 163-184.



Nurul Ayun, *Pengaruh Religiusitas Terhadap Persepsi Tentang Perbankan Syariah (Studi Pada Karyawan Fakultas Dakwah Dan Komunikasi Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta)*, (Skripsi: Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta, Tahun: 2016).

Nuryanti, D. (2019). *Pengaruh Religiusitas Dan Pengetahuan Santri Terhadap Minat Memilih Produk Bank Syariah Dengan Kepercayaan Sebagai Variabel Intervening (Studi Kasus Pondok Pesantren Al Munawwir, Krapyak, Yogyakarta)* (Doctoral Dissertation, Iain Salatiga).

Otoritas Jasa Keuangan, *Peraturan otoritas Jasa Keuangan (POJK) Nomor 76/ POJK.07/2016 tentang Peningkatan Literasi dan Inklusi keuangan di Sektor Jasa Keuangan Bagi Konsumen dan/atau Masyarakat*.

Putra, I. P. S., Ananingtyas, H., Sari, D. R., Dewi, A. S., & Silvy, M. (2016). Pengaruh Tingkat Literasi Keuangan, Experienced Regret, Dan Risk Tolerance Pada Pemilihan Jenis Investasi. *Journal Of Business & Banking (Jbb)*, 5(2), 271-282.

Rahmawaty, A. (2014). Pengaruh Persepsi Tentang Bank Syariah Terhadap Minat Menggunakan Produk di BNI Syariah Semarang. *Jurnal Addin*, 8(1).



Rengganing Jatun.2015.*Analisis Faktor-Faktor Yang Berpengaruh Terhadap Keputusan Nasabah Untuk Mengambil Pembiayaan Pada Kospin Jasa Layanan Syariah Pekalongan*.Semarang : Skripsi Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Diponegoro.

Rizka Komala Sari.2018. *Pengaruh Tingkat Margin Dan Prosedur Pembiayaan Terhadap Keputusan Nasabah Dalam Pengambilan Pembiayaan Murabahah*. Lampung. Lampung : Skripsi fakultas ekonomi dan bisnis islam UIN Raden Intan Lampung.

Rusdan, R., & Antoni, A. (2018). Prosedur Pembiayaan Bank Syariah. *El-Hikam*, 11(2), 281-323.

Sadiyah, S. I. (2019). *Pengaruh Inovasi Produk, Kualitas Layanan, Pendapatan Dan Persepsi Terhadap Minat Nasabah Pada Pembiayaan Murabahah* (Doctoral Dissertation, Iain Salatiga).

Sanusi, Anwar. 2011. *Metodologi Penelitian Bisnis*. Jakarta: Salemba Empat.

Sari, A. R. (2016). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kurangnya Minat Masyarakat Muslim Menabung Di Bank Syariah (Studi

Kasus Masyarakat Muslim Di Kabupaten Bantul, Yogyakarta).

Shovi sadzalia. 2015. *Pengaruh label halal dan religiusitas terhadap keputusan pembelian kosmetik di kota malang*. Malang : Skripsi jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi UIN Maulana Malik Ibrahim.

Simbolon, M. (2007). *Persepsi Dan Kepribadian*. *Jurnal Ekonomis*, 1(1), 52-66.

Siregar, Sopyan. 2013. *Metode penelitian kuantitatif:dilengkapi pebandingan perhitungan manual& SPSS*. Jakarta : Kencana.

Sofhian, S., & Suleman, S. N. A. (2017). Pengaruh Kualitas Produk Dan Religiusitas Terhadap Keputusan Nasabah Dalam Memilih Asuransi Syariah Di Pt. Prudential Life Anssurance Cabang Kota Gorontalo. *Li Falah: Jurnal Studi Ekonomi Dan Bisnis Islam*, 2(1), 155-182.

Sofi Ariani. 2015. *Pengaruh literasi keuangan, locus of control, dan etnis terhadap pengambilan keputusan investasi*. Surabaya : Skripsi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya.

Sofiana, D. (2016). Persepsi Pengusaha Industri Sanitair Terkait Tingkat Literasi Keuangan. *Jurnal Ekonomi dan Studi Pembangunan*, 8(1), 33-39.

- Sugiyono. 2014. *Metode Penelitian Bisnis*. Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. 2014. *Metode Penelitian Kombinasi (Mixed Methods)*. Bandung: Alfabeta
- Suharyat, Y. (2009). Hubungan antara sikap, minat dan perilaku manusia. *Jurnal Region*, 1(3), 1-19.
- Sujarweni, W. *Statistika untuk Penelitian*. 2012. Yogyakarta: Graha Ilmu.
- Sulistyaningrum, P. (2018). *Beberapa Variabel Yang Mempengaruhi Minat Pengambilan Pembiayaan Pada Lembaga Keuangan Mikro Syariah (Studi kasus pada BMT An-Naafi cabang Teras Kabupaten Boyolali)* (Doctoral dissertation, Universitas Muhammadiyah Surakarta).
- Sumarauw, M. F. (2013). Evaluasi Sistem dan Prosedur Akuntansi atas Pembayaran Klaim Asuransi Kesehatan pada PT. Askes (Persero). *Jurnal EMBA: Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis dan Akuntansi*, 1(3).
- Sumitra, Andri. *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah* Edisi Pertama, Jakarta: Kencana
- Sunaryo. 2004. *Psikologo untuk Keperawatan*. EGC.
- Supranto. 1998. *Statistika*. Jakarta: Erlangga.



- Sutrisman, Dudih. 2019. *Pendidikan Politik, Persepsi, Kepemimpinan, Dan Mahasiswa*. Guepedia Publisher.
- Syafril. 2019. *Mengapa memilih pembiayaan bank syariah*. Qiara media.
- Syamsuni HR. 2019. *Statistik Dan Metodologi Penelitian*. Bojonegoro: CV Karya Bakti Makmur
- Tanzeh, Ahmad. *Metodologi Penelitian Praktis*, (Yogyakarta: Teras, 2011)
- Thoharudin, M., Suriyanti, Y., & Huda, F. A. (2019). Pengaruh Prosedur Pembiayaan Terhadap Keputusan Pengambilan Pembiayaan Pada Bpd Kalimantan Barat Kcp Syariah Cabang Sintang. *Jurkami: Jurnal Pendidikan Ekonomi*, 4(1), 1-10.
- Tsalitsa, A., & Rachmansyah, Y. (2016). Analisis Pengaruh Literasi Keuangan Dan Faktor Demografi Terhadap Pengambilan Kredit Pada PT. Columbia Cabang Kudus. *Media Ekonomi dan Manajemen*, 31(1).
- V. Wiratna Sujawerni. 2015. *Metodologi Penelitian Bisnis & Ekonomi*. Yogyakarta: Pustaka baru press
- Winarni, M.C. *Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Rendahnya Minat Masyarakat Terhadap Lembaga Keuangan Syariah. (Studi Kasus Pada Masyarakat Di*



Kabupaten Grobogan). Yogyakarta : Artikel Ilmiah
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Yakin, I. A. (2017). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Nasabah Muslim Dan Nonmuslim Terhadap Transaksi Pembiayaan Pada Perbankan Syariah. *Tsarwah*, 1(02), 99-110

Yasin, Mohammad dan Sri Ethicawati. 2007. *Ekonomi*. Jakarta: Ganeca Exact.

YENTY, M. (2019). *Pengaruh Literasi Keuangan Dan Inklusi Keuangan Terhadap Minat Mahasiswa Ekonomi Jurusan Manajemen Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara Dalam Menggunakan Lembaga Keuangan Syariah* (Doctoral dissertation).

Yuaningsih, Y. (2016). *Pengaruh Margin Dan Prosedur Pembiayaan Terhadap Minat Nasabah Pembiayaan Murabahah Pada Koperasi Syariah (Studi Kasus Pada BTM Amanah Tuparev Kota Cirebon)* (Doctoral Dissertation, IAIN Syekh Nurjati Cirebon).

Yunadi, A. (2016). Analisis pengaruh tingkat religiusitas terhadap permintaan pembiayaan mudharabah (studi pedagang sayur di Pasar Tradisional Giwangan Yogyakarta). *JESI (Jurnal Ekonomi Syariah Indonesia)*, 1(2), 1-14.



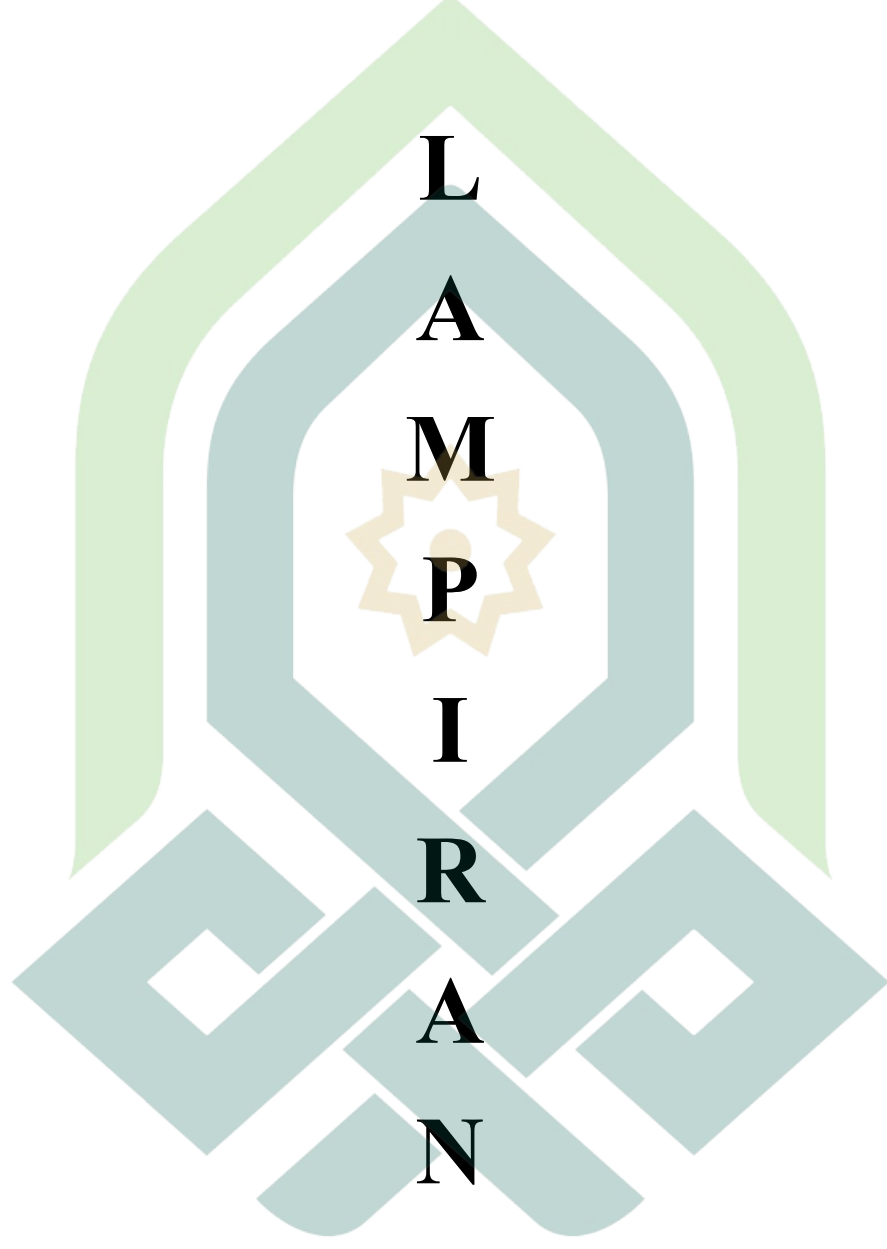
Zainal, A, Condro, H. D., & Triono, S. P. (2017). Pengaruh persepsi dan perilaku konsumen terhadap minat pegawai kantor urusan agama menjadi nasabah perbankan syariah di sragen. (Doctoral dissertation, IAIN Surakarta).

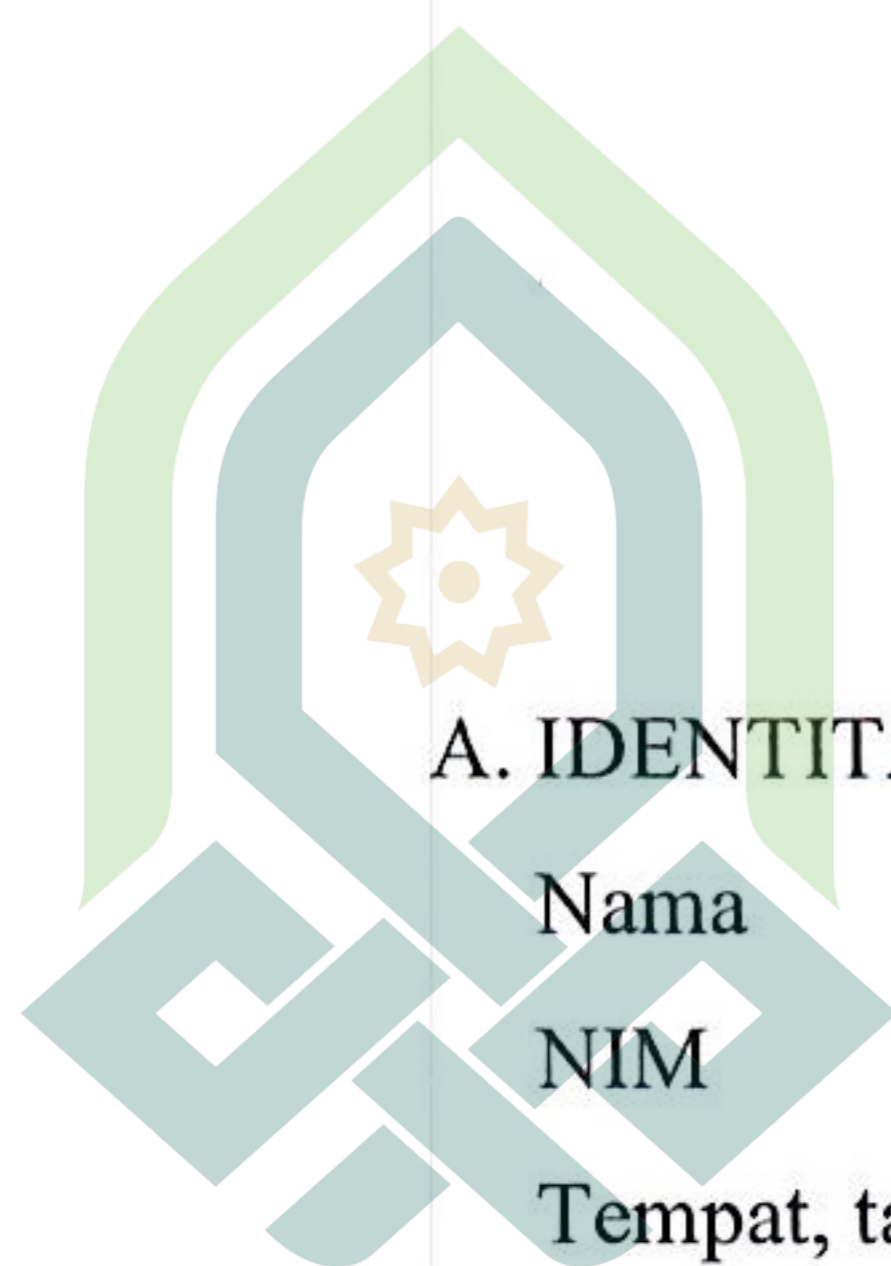




Perpustakaan IAIN Pekalongan

Perpustakaan IAIN Pekalongan





DAFTAR RIWAYAT HIDUP

A. IDENTITAS PRIBADI

Nama : Ika Yunia Ningrum
NIM : 2013115206
Tempat, tanggal lahir : Pekalongan, 16 Juni 1995
Agama : Islam
Alamat : Jl. Ottoiskandardinata Gg.Sari Rt 05 Rw
03 Baros Kalibaros Pekalongan Timur

B. IDENTITAS ORANG TUA

Nama Ayah : Solechan
Pekerjaan : Buruh
Nama Ibu : Khodiroh
Pekerjaan : Ibu rumah tangga
Saudara Kandung : Didi Rochandi
M. Ifan Bahtiar

C. RIWAYAT PENDIDIKAN

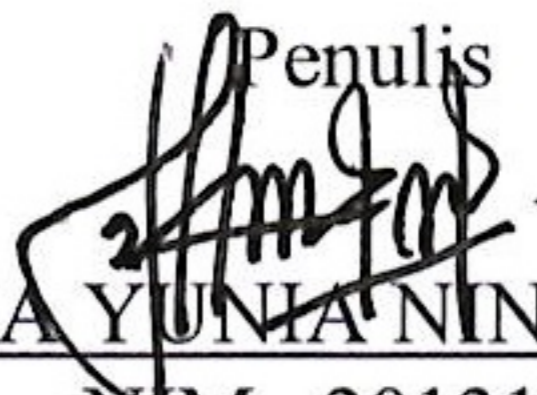
1. MINU Baros Pekalongan
2. SMP N 6 Pekalongan
3. MAN 3 Pekalongan
4. IAIN Pekalongan

D. RIWAYAT Pekerjaan

1. Apotek Mawar Pekalongan (2014-2017)
2. Apotek Ning's Farma Pekalongan (2018-2020)
3. Lazisnu Kota Pekalongan (2020-Sekarang)

Demikian daftar riwayat hidup ini saya buat dengan sebenar-benarnya untuk digunakan sebagaimana mestinya.

Pekalongan, 21 Mei 2020

Penulis

IKA YUNIA NINGRUM
NIM. 201311526

DOKUMENTASI

Perpustakaan IAIN Pekalongan



Perpustakaan IAIN Pekalongan









**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
PEKALONGAN**

Jl. Kusumabangsa No. 9 Pekalongan, Telp (0285) 412575 | Faks (0285) 423418
Website : perpustakaan.iain-pekalongan.ac.id | email : perpustakaan@iain-pekalongan.ac.id

**LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai sivitas akademika IAIN Pekalongan, yang bertandatangan di bawah ini, saya :

Nama : IKA YUNIA NINGRUM
NIM : 2013115206
Fakultas / Jurusan : FEBI/ EKONOMI SYARIAH
e-mail address : ikayunia1995@gmail.com
No. Telepon : 085742833038

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada perpustakaan IAIN Pekalongan, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah :

Tugas Akhir Skripsi Tesis Desertasi Lain-lain (.....) yang berjudul PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, PERSEPSI, RELIGIUSITAS DAN PROSEDUR PEMBIAYAAN TERHADAP MINAT PENGUSAHA BATIK PASAR GROSIR SETONO PEKALONGAN MELAKUKAN PEMBIAYAAN DI LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH.

Beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan IAIN Pekalongan berhak menyimpan, mengalih-media/ format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/ pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan IAIN Pekalongan, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya dengan sebenarnya.

Pekalongan, 26 Juni 2020



IKA YUNIA NINGRUM

NB : Harap di isi, ditempel materai dan ditandatangani kemudian di format pdf dan dimasukkan dalam CD