

**PENGARUH LITERASI DAN INKLUSI KEUANGAN TERHADAP
MINAT MENGGUNAKAN PRODUK PEGADAIAN SYARIAH
(STUDI KASUS MASYARAKAT PURWOKERTO)**



SKRIPSI

**Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Prof. KH. Saifuddin Zuhri Purwokerto
Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Guna Memperoleh Gelar
Sarjana Ekonomi (S.E)**

Oleh:

DWI INDRIYANI

NIM. 1817202101

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
JURUSAN EKONOMI DAN KEUANGAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
PROF. K.H. SAIFUDDIN ZUHRI PURWOKERTO**

2024

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Dwi Indriyani

NIM : 1817202101

Jenjang : S.1

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Jurusan : Perbankan Syariah

Program Studi : Perbankan Syari'ah

Judul Skripsi : Pengaruh Literasi dan Inklusi Keuangan terhadap Minat Menggunakan Produk Pegadaian Syariah (Studi Kasus Masyarakat Purwokerto)

Menyatakan bahwa Naskah Skripsi ini secara keseluruhan adalah hasil penelitian/karya saya sendiri kecuali pada bagian-bagian yang dirujuk sumbernya.

Purwokerto,
Saya yang menyatakan



Dwi Indriyani
NIM. 1817202101



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
PROFESOR KIAI HAJI SAIFUDDIN ZUHRI PURWOKERTO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jalan Jenderal Ahmad Yani No. 54 Purwokerto 53126
Telp. 0281-635624, Fax. 0281-636553, Website: febi.uinsaizu.ac.id

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi Berjudul

**PENGARUH LITERASI DAN INKLUSI KEUANGAN TERHADAP MINAT
MENGUNAKAN PRODUK PEGADAIAN SYARIAH (STUDI KASUS
MASYARAKAT PURWOKERTO)**

Yang disusun oleh Saudara **Dwi Indriyani NIM 1817202101** Program Studi **S-1 Perbankan Syariah** Jurusan Ekonomi dan Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto, telah diujikan pada hari **Jumat, 19 Januari 2024** dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk memperoleh gelar **Sarjana Ekonomi (S.E.)** oleh Sidang Dewan Penguji Skripsi.

Ketua Sidang/Penguji

Dr. Rina Heriyanti, S.S., M.Hum.
NIP. 19720828 199903 2 004

Sekretaris Sidang/Penguji

Mahardhika Cipta Raharja, S.E., M.Si.
NIDN. 2010028901

Pembimbing/Penguji

Ida PW, S.E., Ak., M.Si., C.A
NIDN. 2004118201

Purwokerto, 20 Januari 2024

Mengesahkan
Dekan

Dr. R. Abdul Aziz, M.Ag.
NIP. 197212021200212 1 004

NOTA DINAS PEMBIMBING

Kepada :

Yth: Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Prof.

K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto

di-Purwokerto

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

Setelah melakukan bimbingan, telaah, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi dari saudari Dwi Indriyani NIM. 1817202101 yang berjudul :


**Pengaruh Literasi Dan Inklusi Keuangan Terhadap Minat Menggunakan Produk
Pegadaian Syariah (Studi Kasus Masyarakat Purwokerto)**

Saya berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan kepada Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto untuk diajukan dalam rangka memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E)

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Purwokerto,
Pembimbing

07/24.
01


Ida PW, S.E., Ak., MSi., CA.,
NIDN. 2004118201

PENGARUH LITERASI DAN INKLUSI KEUANGAN TERHADAP MINAT MENGGUNAKAN PRODUK PEGADAIAN SYARIAH (STUDI KASUS MASYARAKAT PURWOKERTO)

Dwi Indriyani
NIM. 1817202101

E-mail: whiindriyani@gmail.com

Program Studi Perbankan Syariah, Jurusan Ekonomi dan keuangan Islam
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Prof. KH. Saifuddin Zuhri Purwokerto

ABSTRAK

Pegadaian syariah merupakan lembaga pemberi pinjaman menggunakan sistem gadai sesuai dengan standar syariah Islam. Ada beberapa faktor yang mempengaruhi minat dalam menggunakan produk, diantaranya adalah literasi dan inklusi keuangan. Oleh karena itu, penelitian ini akan mengkaji seberapa besar pengaruh literasi dan inklusi keuangan terhadap minat menggunakan produk Pegadaian Syariah (studi kasus masyarakat Purwokerto) baik secara parsial maupun simultan.

Berdasarkan fokus permasalahan yang akan dikaji peneliti, maka penelitian ini termasuk jenis penelitian kuantitatif. Dalam penelitian ini terdapat dua variabel independen, yaitu literasi keuangan dan inklusi keuangan sedangkan untuk variabel dependen, yaitu minat menggunakan produk. Sampel penelitian ini sebanyak 400 responden dari perhitungan rumus Slovin dengan taraf kesalahan 5% dengan teknik pengumpulan data menggunakan kuesioner dan teknik *Non-Probability Sampling*. Teknik analisis data yang digunakan pada penelitian ini yaitu uji *rank spearman*, kendall's w dan regresi ordinal.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa terdapat pengaruh yang positif dan signifikan dari literasi keuangan terhadap minat menggunakan produk pegadaian syariah pada masyarakat Purwokerto. Terdapat pengaruh yang positif dan tidak signifikan dari inklusi keuangan terhadap minat menggunakan produk pegadaian syariah pada masyarakat Purwokerto. Terdapat pengaruh yang positif dan signifikan dari literasi dan inklusi keuangan terhadap minat menggunakan produk pegadaian syariah pada masyarakat purwokerto.

Kata Kunci : Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, dan Minat Menggunakan Produk

**THE INFLUENCE OF LITERACY AND FINANCIAL INCLUSION ON INTEREST
IN USING PEGADAIAN SHARIA PRODUCTS (CASE STUDY OF THE
PURWOKERTO COMMUNITY)**

Dwi Indriyani
SIN. 1817202101

E-mail: whiindriyani@gmail.com

*Islamic Banking Study Program, Department of Islamic Economics and Finance
Faculty of Islamic Economics and Business, UIN Prof. KH. Saifuddin Zuhri Purwokerto*

ABSTRACT

Sharia pawnshops are lending institutions that use a pawning system in accordance with Islamic sharia standards. There are several factors that influence interest in using products, including literacy and financial inclusion. Therefore, this research will examine how much influence literacy and financial inclusion have on interest in using Pegadaian Syariah products (case study of the Purwokerto community) both partially and simultaneously.

Based on the focus of the problem that the researcher will study, this research is a type of quantitative research. In this research there are two independent variables, namely financial literacy and financial inclusion, while for the dependent variable, namely the use of the product. The research sample was 400 respondents from Slovin rum calculations with an error level of 5 with data collection techniques using questionnaires and Non-Probability Sampling techniques. The data analysis techniques used in this research are the Spearman rank test, Kendall's w and ordinal regress

The results of this research show that there is a positive and significant influence of financial literacy on interest in using sharia pawnshop products in the Purwokerto community. There is a positive and no significant influence of financial inclusion on interest in using sharia pawnshop products in the Purwokerto community. There is a positive and significant influence of literacy and financial inclusion on interest in using sharia pawnshop products in the Purwokerto community.

Keywords: Financial Literacy, Financial Inclusion, and Interest in Using Products

PEDOMAN TRANSLITERASI BAHASA ARAB-INDONESIA

Transliterasi kata-kata yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama antara Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI. Nomor: 158/1987 dan Nomor: 0543b/U/1987.

1. Konsonan tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	ba'	b	be
ت	ta'	t	te
ث	Ša	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	j	je
ح	Ĥ	ĥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	kh	ka dan ha
د	Dal	d	de
ذ	Žal	ž	ze (dengan titik di atas)
ر	ra'	r	er
ز	Zai	z	zet
س	Sin	s	es
ش	Syin	sy	es dan ye
ص	Šad	š	es (dengan titik di bawah)
ض	d'ad	d'	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ža	ž	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	koma terbalik di atas
غ	Gain	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	Waw	w	w
هـ	ha'	H	Ha
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	Ya'	y	Ye

2. Konsonan rangkap karena *syaddah* ditulis rangkap

مُتَعَدِّدِه	ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عَدِه	ditulis	' <i>iddah</i>

3. Ta'marbutah di akhir kata bila dimatikan ditulis h

حِكْمَة	ditulis	Hikmah
جِزْيَة	ditulis	Jizyah

(ketentuan ini tidak diperlakukan pada kata-kata Arab yang sudah terserap ke dalam bahasa Indonesia, seperti zakat, shalat, dan sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya)

- a. Bila diikuti dengan kata sandang "*al*" seperti bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan h.

كِرَامَة الْأَوْلِيَاءِ	ditulis	<i>Karámah al-auliya'</i>
-------------------------	---------	---------------------------

- b. Bila ta'marbutah hidup atau dengan harakat, *fathah* atau *kasrah* atau *dammah* ditulis dengan

زَكَاةُ الْفِطْرِ	ditulis	<i>Zakat al-fitr</i>
-------------------	---------	----------------------

4. Vokal Pendek

◌َ	<i>Fathah</i>	ditulis	A
◌ِ	<i>Kasrah</i>	ditulis	i
◌ُ	<i>Dammah</i>	ditulis	u

5. Vokal Panjang

1.	Fathah + alif	ditulis	<i>a</i>
	جَاهِلِيَّة	ditulis	<i>jahilliyah</i>
2.	Fathah + ya'	ditulis	<i>a</i>
	تَنْس	ditulis	<i>tansa</i>
3.	Kasrah + ya' mati	ditulis	<i>i</i>
	كَرِيم	ditulis	<i>karim</i>
4.	Dammah + wawu mati	ditulis	<i>u</i>
	فُرُوض	ditulis	<i>furud</i>

6. Vokal rangkap

1.	<i>Fathah + ya' mati</i>	ditulis	<i>ai</i>
	بَيْنَكُمْ	ditulis	<i>bainakum</i>
2.	<i>Fathah + wawu mati</i>	ditulis	<i>au</i>
	قَوْل	ditulis	<i>qaul</i>

7. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أنتم	ditulis	<i>a'antum</i>
أعتدل	ditulis	<i>u'iddat</i>
تن شكرتم	ditulis	<i>la'in syakartum</i>

8. Kata sandang alif + lam

a. Bila diikuti huruf qomariyyah

القرآن	ditulis	<i>Al-qur'an</i>
القياس	ditulis	<i>Al-qiyas</i>

b. Bila diikuti huruf syamsiyyah ditulis dengan menggunakan huruf syamsiyyah yang mengikutinya, serta menggunakan huruf I (el)-nya.

السماء	ditulis	<i>As-sama</i>
الشمس	ditulis	<i>Asy-syams</i>

9. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya.

ذوى الفروض	ditulis	<i>Zawi al-furud</i>
اهل السنة	ditulis	<i>Ahl as-sunnah</i>

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, puji syukur kehadiran Allah SWT . tujuan semesta alam yang telah melimpahkan rahmat, taufik dan hidayah-Nya kepada kita semua sehingga kita dapat menjalani hidup dengan penuh keberkahan. Sholawat serta salam semoga senantiasa tercurahkan kepada junjungan Nabi Agung Muhammad SAW sebagai panutan dan motivator seluruh umat islam di dunia sehingga kelak kita semua mendapatkan *syafa'at* di hari akhir.

Terselesaikannya skripsi yang berjudul "**Pengaruh Literasi dan Inklusi Keuangan terhadap Minat Menggunakan Produk Pegadaian Syariah (Studi Kasus Masyarakat Purwokerto)**" tidak terlepas dari doa dan motivasi dari berbagai pihak. Oleh karena itu, peneliti mengucapkan terima kasih atas segala *support* yang telah diberikan. Penulis ucapkan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. H. Ridwan, M.Ag. Rektor Universitas Islam Negeri (UIN) Prof. KH. Saifuddin Zuhri Purwokerto.
2. Prof. Dr. H. Suwito, M.Ag. Wakil Rektor I Universitas Islam Negeri (UIN) Prof. KH. Saifuddin Zuhri Purwokerto.
3. Prof. Dr. H. Sulkhan Chakim, M.M. Wakil Rektor II Universitas Islam Negeri (UIN) Prof. KH. Saifuddin Zuhri Purwokerto.
4. Prof. Dr. H. Sunhaji, M.Ag. Wakil Rektor III Universitas Islam Negeri (UIN) Prof. KH. Saifuddin Zuhri Purwokerto.
5. Dr. H. Jamal Abdul Aziz, M.Ag. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Prof. KH. Saifuddin Zuhri Purwokerto.
6. Hastn Tri Utami, S.E., M.Si.,Ak. Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Prof. KH. Saifuddin Zuhri Purwokerto.
7. Ida Puspitarini W S.E., Ak., M.Si., CA. Dosen Pembimbing Penulis. Terima kasih saya ucapkan atas bimbingan, arahan, masukan, dan kesabarannya demi terselesaikannya penyusunan skripsi ini. Semoga beliau dan keluarga selalu diberikan kesehatan dan keberkahan oleh Allah SWT. Aamiin.
8. Seluruh Dosen Universitas Islam Negeri (UIN) Prof. KH. Saifuddin Zuhri Purwokerto yang telah membekali ilmu pengetahuan semasa perkuliahan.
9. Segenap Dosen dan Staff Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Prof. KH. Saifuddin Zuhri Purwokerto.

10. Segenap keluarga PT. Pegadaian Syariah Cabang Pasar Wage Purwokerto. Terima kasih kepada Ibu Titih Dwi Lestari selaku pimpinan cabang 2022, serta staf pegawai yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu. Terima kasih banyak telah mengizinkan saya untuk melakukan penelitian di PT. Pegadaian Syariah Cabang Pasar Wage Purwokerto.
11. Orangtua saya, Bapak Tuslam, Ibu Maryani, dan kakak Is Wahyuni serta Adik saya Wahyudin yang saya sayangi. Terima kasih atas segala dukungan selama ini baik secara material maupun moril, senantiasa mendoakan yang terbaik untuk saya. Semoga bapak, ibu, kaka dan adik selalu diberikan kesehatan dan keberkahan oleh Allah SWT. Aamiin.
12. Terima kasih buat seseorang yang paling special dihidup saya yaitu Mas Toni Santoso yang selalu menemani, mendoakan dan memberikan semangat dalam keadaan apapun.
13. Sahabat-sahabat saya, Indri Rosdiana, Tri wahyuni Rizqika Pangesti, Lidiya Paradipa, Ani Retno Sulistiowati, Rizka Jayanti, dan Isna Maulida yang selalu menemani, mendoakan dan memberikan semangat dalam keadaan apapun.
14. Kawan-kawan seperjuangan Perbankan Syariah C angkatan 2018. Terima kasih kepada kalian telah memberikan kenangan yang indah selama 4 tahun.
15. Serta semua pihak yang telah membantu penyusunan dalam menyelesaikan skripsi ini yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu. Semoga kita semua senantiasa dalam perlindungan Allah SWT. Aamiin.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih banyak kekurangan. Oleh karena itu, penulis sangat menerima apabila ada kritik dan saran yang bersifat membangun. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua di masa yang akan datang.

Purwokerto,

Penulis,

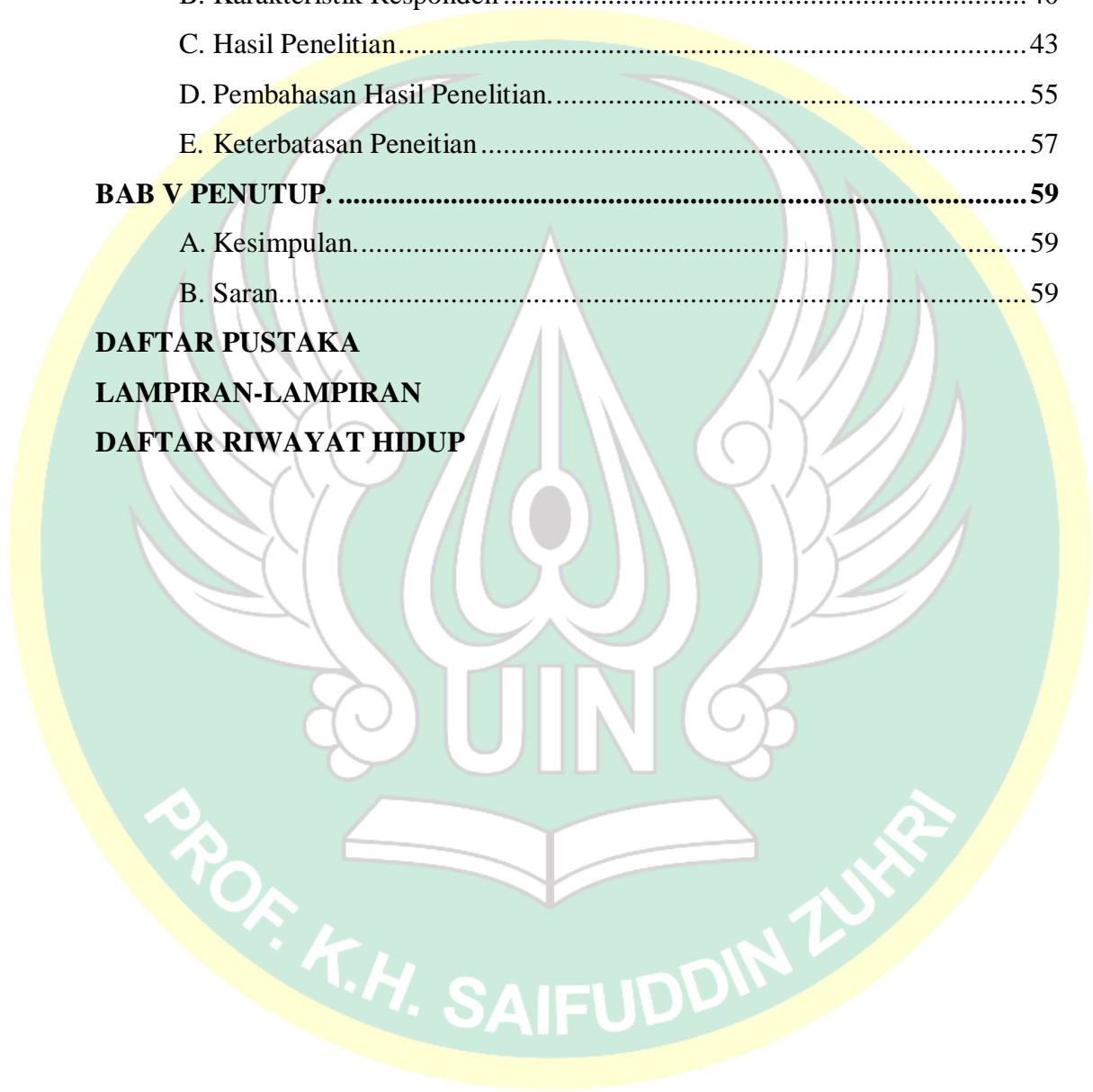


Dwi Indriyani
NIM. 1817202101

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN KEASLIAN	ii
PENGESAHAN	iii
NOTA DINAS PEMBIMBING	iv
ABSTRAK	v
ABSTRACT	vi
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA	vii
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Identifikasi Masalah.....	8
C. Rumusan Masalah.....	8
D. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	8
BAB II LANDASAN TEORI	10
A. Minat	10
B. Literasi Keuangan.....	15
C. Inklusi Keuangan	18
D. Produk Pegadaian Syariah Minat.....	19
E. Landasan Teologi.....	22
F. Hubungan Antar Variabel	23
G. Kajian Pustaka	24
H. Kerangka Konseptual.....	25
I. Hipotesis.....	26
BAB III METODE PENELITIAN	28
A. Jenis Penelitian	28
B. Tempat dan Waktu Penelitian	28
C. Populasi dan Sampel	28
D. Subyek dan Obyek Penelitian.....	30

E. Variabel dan Indikator	30
F. Teknik Pengumpulan Data.....	32
G. Teknik Analisis Data.....	33
BAB IV PEMBAHASAN	37
A. Gambaran Umum.....	37
B. Karakteristik Responden	40
C. Hasil Penelitian.....	43
D. Pembahasan Hasil Penelitian.....	55
E. Keterbatasan Penelitian.....	57
BAB V PENUTUP.....	59
A. Kesimpulan.....	59
B. Saran.....	59
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN-LAMPIRAN	
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data Penduduk Purwokerto	6
Tabel 2.1 Kajian Pustaka	24
Tabel 3.1 Variabel dan Indikator Penelitian	32
Tabel 3.2 Skala Likert.....	33
Tabel 3.3 Makna Skor Skala Likert.....	33
Tabel 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	40
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	41
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan	41
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan	42
Tabel 4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan	43
Tabel 4.6 Validitas Variabel Literasi Keuangan	44
Tabel 4.7 Validitas Variabel Inklusi Keuangan	45
Tabel 4.8 Validitas Variabel Minat Menggunakan Produk	46
Tabel 4.9 Hasil Uji Reliabilitas	47
Tabel 4.10 Kriteria Tingkat Kekuatan Korelasi.....	48
Tabel 4.11 Hasil Uji Rank Spearman	48
Tabel 4.12 Hasil Uji Kendall's W	49
Tabel 4.13 Hasil Uji Regresi Ordinal Case Processing Summary	50
Tabel 4.14 Hasil Uji Regresi Ordinal Model Fitting Information.....	51
Tabel 4.15 Hasil Uji Regresi Ordinal Goodness-of-Fit.....	52
Tabel 4.16 Hasil Uji Regresi Ordinal Pseudo R-Square.....	53
Tabel 4.17 Hasil Uji Regresi Ordinal Parameter Estimates.....	54

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Grafik Indeks Literasi Keuangan Indonesia 2013-2022.....	2
Gambar 1.2 Grafik Indeks Inklusi Keuangan Indonesia 2013-2022.....	3
Gambar 1.3 Grafik Indeks Sektor Inklusi Keuangan	5
Gambar 2.1 Kerangka Konseptual	26
Gambar 4.1 Lambang Pegadaian Syariah.....	39



DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Kuesioner Penelitian
- Lampiran 2 Tabulasi Data
- Lampiran 3 Hasil Uji Validitas
- Lampiran 4 Hasil Uji Reliabilitas
- Lampiran 5 Hasil Uji Rank Spearman
- Lampiran 6 Hasil Uji Kendall's W
- Lampiran 7 Hasil Uji Regresi Ordinal
- Lampiran 8 Daftar Riwayat Hidup
- Lampiran 9 Surat Izin Observasi Pendahuluan
- Lampiran 10 Surat Izin Penelitian
- Lampiran 11 Surat Usulan Menjadi Pembimbing Skripsi
- Lampiran 12 Surat Kesediaan Menjadi Pembimbing Skripsi
- Lampiran 13 Surat Keterangan Lulus Seminar Proposal



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Kualitas sumber daya manusia merupakan salah satu elemen yang mungkin mempengaruhi pembangunan ekonomi (SDM). Kualitas sumber daya manusia harus ditingkatkan dalam situasi ini, dan salah satu upaya peningkatan tersebut adalah dengan meningkatkan tingkat literasi keuangan mereka. Literasi keuangan telah mendapatkan pengakuan luas sebagai keterampilan hidup yang perlu dimiliki setiap orang agar dapat menikmati hidup sepenuhnya dalam jangka panjang.

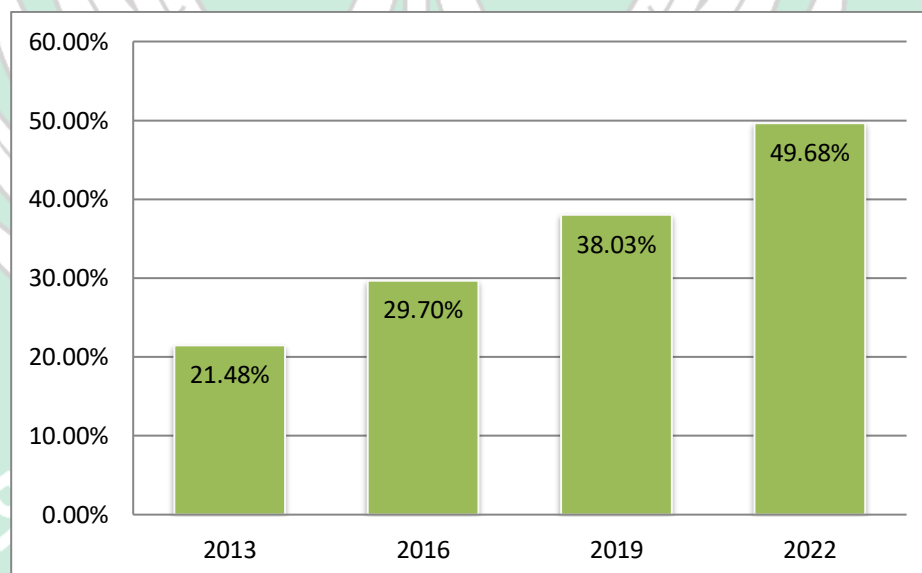
Salah satu hal yang turut meningkatkan kesadaran masyarakat terhadap industri jasa keuangan adalah literasi keuangan yang dimulai dengan pengetahuan, pemahaman, dan keyakinan terhadap jasa keuangan dan diakhiri dengan penggunaan jasa keuangan secara aktif. Dengan kata lain, meningkatkan literasi dan kemahiran keuangan seseorang dapat meningkatkan pemanfaatan penawaran lembaga keuangan. Tujuan dari literasi keuangan adalah untuk meningkatkan literasi masyarakat dari buta huruf menjadi melek huruf, yang selanjutnya akan meningkatkan inklusi atau akses tidak langsung mereka terhadap lembaga keuangan (Norailis, 2023). Mayoritas konsumen tertarik pada lembaga keuangan terlarang karena janji penganda keuntungan yang cepat dan syarat yang sederhana karena kurangnya kesadaran masyarakat tentang lembaga keuangan dan penawarannya (Hana, 2022).

Individu yang banyak membaca akan lebih siap untuk memahami isu-isu yang berkaitan dengan industri jasa keuangan dan memiliki pengetahuan yang diperlukan untuk memasukinya. Hal ini memudahkan individu dalam memilih produk dan jasa yang sesuai dengan kebutuhan dan kemampuannya dalam upaya meningkatkan kesejahteraan. Selain itu, individu akan memiliki peningkatan keterampilan manajemen keuangan. Hasilnya, masyarakat yang melek finansial dan inklusi akan berkembang, sehingga mendukung pertumbuhan ekonomi dalam jangka panjang (SNLKI, 2017). Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 76/POJK.07/2016 mendefinisikan literasi keuangan sebagai pengetahuan, kemampuan, dan kepercayaan diri dalam meningkatkan kualitas pengelolaan keuangan dan pengambilan keputusan, yang dapat berdampak pada sikap dan perilaku untuk kepentingan kesejahteraan masyarakat (OJK, 2017). Dalam rangka meningkatkan kesejahteraan masyarakat, hal

ini bertujuan agar masyarakat semakin melek finansial dan semakin banyak masyarakat yang sadar akan keuntungan menggunakan produk dan jasa dari lembaga keuangan syariah (Nuraini, 2023).

Literasi keuangan merupakan masalah menarik yang muncul baik di negara maju maupun negara berkembang, menurut Wachira & Kihiu (2012), dan hal ini telah menyebabkan perubahan pesat dalam industri keuangan. Masyarakat dapat diberdayakan dan dididik melalui literasi keuangan, sehingga memungkinkan mereka menyebarkan informasi tentang berbagai layanan dan produk keuangan dan memungkinkan orang lain untuk membuat pilihan keuangan yang terinformasi (Lusardi, 2009). Untuk mencegah kesulitan keuangan, setiap orang harus memiliki pemahaman yang kuat tentang masalah uang. Hal ini juga berkaitan dengan kesempatan untuk menjalani kehidupan yang lebih sejahtera (Kusumastuti, 2021).

Gambar 1.1 Grafik Indeks Literasi Keuangan di Indonesia



Sumber : Survei Nasional Literasi dan Keuangan Inklusif, 2022

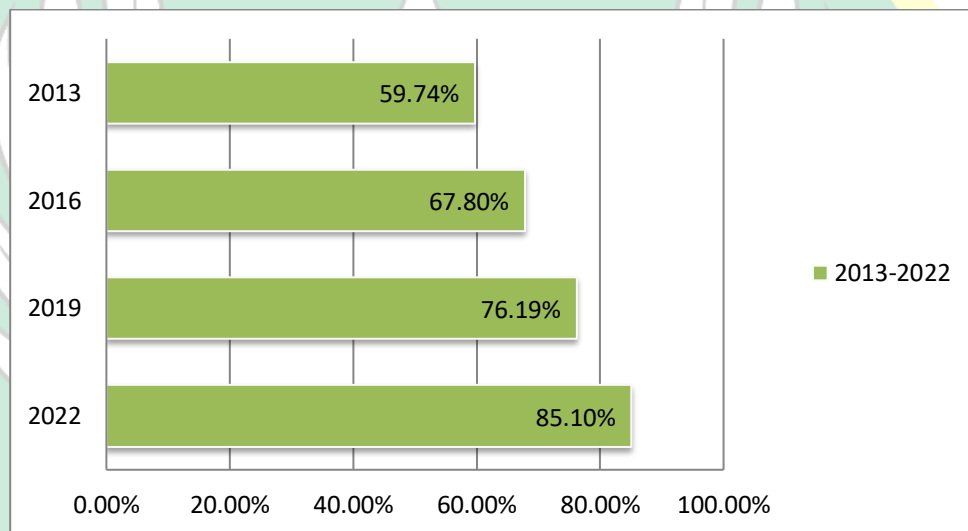
Pada tahun 2022, penduduk Indonesia memiliki indeks literasi keuangan sebesar 49,68 persen yang berarti hanya 49 dari setiap 100 penduduk yang *well literate*. Dari survei sebelumnya yang mencapai 29,70 persen pada tahun 2016 maka hasil menunjukkan peningkatan mencapai 38,03 persen pada tahun 2019. Meskipun data ini mengalami peningkatan dan masih terdapat yang belum *well literate* pada masyarakat Indonesia (SNLKI, 2019).

Inklusi keuangan adalah memiliki akses ke berbagai lembaga keuangan, produk, atau layanan yang memenuhi kebutuhan masyarakat dan memungkinkan

masyarakat untuk sejahtera (OJK, 2017). Literasi dan inklusi keuangan saling berkaitan erat dalam meningkatkan kapasitas dan pemahaman seseorang untuk memilih produk atau layanan jasa keuangan (SNLKI, 2017).

Inklusi keuangan memudahkan masyarakat Indonesia dalam meningkatkan akses terhadap jasa keuangan yang menjadi salah satu hal yang bisa diatasi yang menyebabkan rendahnya literasi keuangan. Dalam rangka mendorong pertumbuhan dan kualitas ekonomi, inklusi keuangan bertujuan agar sistem keuangan dapat diakses oleh semua kalangan. Inklusi keuangan berupaya menghilangkan segala hambatan yang menghalangi individu mengakses produk dan jasa keuangan yang didukung infrastruktur (Muniroh, 2019).

Gambar 1.2 Gafik Indeks Inklusi Keuangan di Indonesia



Sumber : Survei Nasional Literasi dan Keuangan Inklusif, 2022

Berdasarkan data tahun 2013 hingga tahun 2019, indeks inklusi keuangan mengalami pertumbuhan dari tahun ke tahun, seperti terlihat pada Gambar 1.2 di atas. Pada tahun 2022, 85,10 persen penduduk akan termasuk dalam sektor keuangan, yang berarti setiap 100 orang akan memiliki akses terhadap layanan keuangan. Sekitar 85 orang hadir (SNLKI, 2019).

Masyarakat Indonesia telah melakukan perubahan positif dalam pengakuan formal dan penggunaan jasa keuangan, terbukti dengan peningkatan persentase berdasarkan sektor jasa keuangan yaitu literasi keuangan pada pegadaian mencapai 40,75%. Namun, berdasarkan sektor jasa keuangan inklusi keuangan yaitu pada pegadaian menurun di tahun 2022 menjadi 11,88%. Menurut *Planned Behavior Theory*, niat seseorang untuk berperilaku akan lebih tinggi ketika ada persepsi

kemudahan karena tidak ada hambatan yang menghadang (Ajzen, 2005: 59). Kegiatan dan sikap yang muncul dari masyarakat dapat dikaitkan pada teori ini. Karena mudahnya inklusi keuangan dapat dicapai, *Planned Behavior Theory* berlaku pada cara masyarakat Indonesia mengenal dan menggunakan jasa keuangan formal. Tanggung jawab keuangan dan pengelolaan keuangan terkait erat dengan perilaku keuangan. Oleh karena itu, bantuan sektor keuangan dalam mengelola keuangan dan memperoleh modal pengembangan usaha sangat penting. Seseorang yang bertanggung jawab secara keuangan biasanya memanfaatkan sumber dayanya secara efisien, seperti: mengelola keuangan, investasi, tabungan, dan membayar pajak tepat waktu.

Menurut Dahlan Siamat, Lembaga keuangan Islam atau juga dikenal sebagai lembaga keuangan syariah, adalah jenis bisnis atau lembaga yang kekayaannya terutama terdiri dari aset non-keuangan atau aset riil yang sesuai dengan prinsip syariah (Afrianty, 2020:1). Secara umum lembaga keuangan syariah di Indonesia diterima dengan baik bahkan berkembang cukup pesat. Hal ini pada dasarnya didasari oleh keinginan masyarakat untuk mengikuti ajaran Islam, terutama di kalangan masyarakat Indonesia yang mayoritas Islam (86,7%). Oleh karena itu, didirikanlah lembaga keuangan syariah seperti pegadaian Syariah.

Keberadaan pegadaian syariah di Indonesia tentu sangat bermanfaat bagi masyarakat. Dengan adanya pegadaian syariah dapat membantu masyarakat yang membutuhkan pinjaman tanpa bunga yang sesuai dengan syariah Islam. Berikut ayat tentang bunga dalam Al-Qur'an surah Ali Imron Ayat 130:

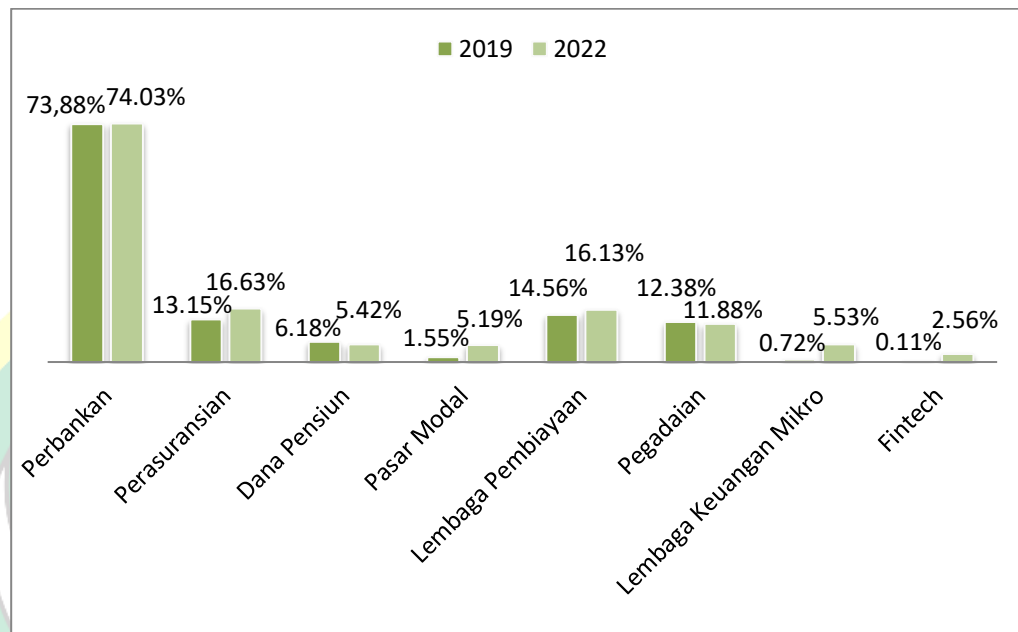
يَا أَيُّهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا لَا تَأْكُلُوا الرِّبَا
أَضْعَافًا مُّضَاعَفَةً ۖ وَاتَّقُوا اللَّهَ لَعَلَّكُمْ تُفْلِحُونَ

Artinya: "Wahai orang-orang yang beriman, janganlah kamu memakan riba dengan berlipat ganda dan bertakwalah kepada Allah agar kamu beruntung".

Makna dari ayat di atas: "Wahai orang-orang yang beriman kepada Allah dan mengikuti rasul-nya, jauhkanlah dari mengambil riba sebagai tambahan yang diganda atas modal yang kamu pinjamkan, seperti yang dilakukan oleh orang-orang jahiliyah. Dan bertakwalah kamu kepada Allah dengan menjalankan perintahnya dan menjauhi larangan-larangannya, agar kamu mendapatkan kebaikan dunia dan akhirat yang kamu inginkan". Yang dimaksud dengan riba disini adalah riba nasi'ah yaitu riba yang terjadi apabila melakukan penundaan, sesuai dengan arti kata nasi'ah itu sendiri.

Menurut para ulama bahwa riba nasi'ah itu selamanya haram, walaupun tidak berlipat ganda.

Gambar 1.3 Grafik indeks Sektor Inklusi Keuangan



Sumber : Survei Nasional Literasi dan Keuangan Inklusif, 2022

Masing-masing sektor keuangan dievaluasi antara tahun 2019 dan 2022. Berdasarkan Gambar 1.3, pada sektor lembaga keuangan dapat diketahui bahwa pegadaian di tahun 2022 mencapai 11,88 persen menurun dibanding periode sebelumnya di tahun 2019 yang mencapai 12,38 persen (SNLKI, 2022).

Pegadaian tergolong Badan Usaha Milik Negara (BUMN) dan berstatus badan hukum berdasarkan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) No.31/POJK.05/2016 yang mengatur tentang peraturan dunia usaha. Perusahaan yang menawarkan pinjaman sebagai jaminan atas barang bergerak, jasa penitipan, jasa evaluasi, atau jasa lainnya disebut sebagai “Pegadaian” berdasarkan POJK 31 Tahun 2016. Selanjutnya, Pegadaian Syariah, produk baru berbasis syariah, diperkenalkan oleh PT Pegadaian (OJK, 2017). Dibolehkan meminjam uang dengan menggunakan produk sebagai jaminan pinjaman dalam bentuk rahn, sesuai Fatwa DSN MUI No. 25/DSN-MUI/III/2002 (Soemitra, 2010: 389).

Kotler & Armstrong (2012:156) menyatakan bahwa minat merupakan reaksi terhadap rangsangan dari produk yang dilihatnya, yang diikuti rasa ingin tahu untuk mencoba produk tersebut dan terakhir keinginan untuk membeli dan memiliki benda

tersebut. Dorongan untuk memilih dan menggunakan suatu produk dikenal dengan minat beli dalam perilaku konsumen. Jika pelanggan mempunyai pengaruh terhadap atribut dan kualitas suatu produk serta informasinya, maka minat beli akan meningkat (Kotler & Amstrong, 2012:156). Fatonah (2020) menyatakan bahwa indikasi berikut dapat digunakan untuk menentukan minat membeli: Minat transaksional, atau kecenderungan untuk membeli suatu barang, Minat referensial, atau kecenderungan seseorang untuk merekomendasikan suatu produk kepada orang lain, Minat preferensial, atau minat yang bersifat karakteristik atau perilaku seseorang yang merupakan preferensi utama terhadap suatu produk tertentu. Minat eksplorasi adalah istilah yang digunakan untuk mencirikan perilaku individu yang terus-menerus mencari informasi tentang suatu produk yang diminatinya, serta informasi yang menunjang keunggulan produk tersebut. Kotler & A.B, Susanto (2001) mendefinisikan produk sebagai segala sesuatu yang dapat dipasarkan untuk menarik perhatian, dibeli, dimanfaatkan, atau dikonsumsi, dan memenuhi kebutuhan atau permintaan.

Tabel 1.1
Data Penduduk Purwokerto Menurut
Kelompok Tempat, dan Jenis Kelamin Tahun 2022

No	Kecamatan	Laki-laki	Perempuan	Jumlah
1.	Purwokerto Timur	27.226	28.044	55.270
2.	Purwokerto Barat	26.424	26.925	53.349
3.	Purwokerto Selatan	36.420	36.633	73.053
4.	Purwokerto Utara	24.642	25.451	50.093
Jumlah		114.712	117.053	231.765

Sumber: BPS, 2023

Purwokerto merupakan kota sentral dalam hal perekonomian hingga pendidikan di wilayah Jawa Tengah bagian barat. Purwokerto merupakan ibukota daerah Banyumas dengan jumlah penduduk sebanyak 231.765 jiwa pada tahun berjalan 2022 sesuai data BPS yang telah dikeluarkan November 2023. Penduduk usia produktif dimulai pada umur 15 tahun dan profesi masyarakat purwokerto pada

umumnya adalah karyawan yang penghasilannya sesuai dengan gaji UMR purwokerto 2023, yaitu sebesar Rp. 2.118.000 di setiap bulannya (BPS, 2023). Salah satu cabang Pegadaian Syariah Purwokerto memiliki jumlah nasabah terbanyak yaitu mencapai 4.366 nasabah yang berada di area Purwokerto (Melan, 2023).

Peneliti juga melakukan interview dengan 3 orang secara random, waktu wawancara pada bulan Oktober 2023. Wawancara pertama dengan bapak Toni yang mana bapak Toni ini hanya mengetahui pegadaian syariah tapi tidak tahu produk yang ada di pegadaian syariah. Wawancara kedua dengan ibu Lia yang mana ibu Lia ini mengetahui pegadaian syariah dan ibu Lia pernah menggunakan produk yang ada di pegadaian syariah yaitu tabungan emas, dan ibu Lia tahu pegadaian syariah berdasarkan rekomendasi dari saudaranya alasan ibu Lia memilih pegadaian syariah karena lokasinya dekat dengan rumah serta persyaratannya yang cukup mudah. Wawancara yang ketiga dengan mba Aulia yang mana mba Aulia tidak mengetahui pegadaian syariah dan tidak pernah tahu produk yang ada di pegadaian syariah. Dari hasil wawancara pendahuluan tersebut penulis ingin mengkaji lebih lanjut. Alasan peneliti memilih Pegadaian Syariah dengan lokasi Purwokerto. Karena berdasarkan hasil wawancara di atas, masih terdapat masyarakat yang belum mengetahui pegadaian syariah maupun produk-produk yang ada di pegadaian syariah. Kecuali, orang tersebut menggunakan produk yang ada di pegadaian syariah dan itupun tidak dapat dipastikan bahwa masyarakat dapat mengetahui resiko yang ada pada produk-produk tersebut.

Menurut penelitian Nuraini et al (2023), minat menggunakan produk bank syariah dipengaruhi secara positif dan signifikan oleh literasi keuangan syariah. Hal ini sesuai dengan temuan penelitian Sugiarti (2023) yang menunjukkan bahwa minat menggunakan produk perbankan syariah dipengaruhi secara positif dan signifikan oleh literasi keuangan. Namun penelitian Sekarwati dan Susanti (2020) menunjukkan bahwa meskipun inklusi keuangan memiliki dampak yang kecil terhadap perilaku menabung siswa, namun literasi keuangan tidak memiliki pengaruh sama sekali terhadap perilaku menabung siswa. Hal ini sesuai dengan temuan penelitian yang dilakukan oleh Viana et al (2021) yang menunjukkan bahwa inklusi keuangan berpengaruh besar terhadap minat investasi generasi Z di Jabodetabek, sedangkan literasi keuangan tidak. Namun menurut penelitian Jonathan dan Setyawan (2022),

inklusi dan literasi keuangan berdampak besar terhadap semangat mahasiswa dalam berinvestasi.

Penulis tertarik untuk melakukan kajian dengan tema tersebut karena latar belakang informasi dan berbagai penelitian lain yang disebutkan di atas. "**Pengaruh Literasi Dan Inklusi Keuangan Terhadap Minat Menggunakan Produk Pegadaian Syariah (Studi Kasus Masyarakat Purwokerto)**".

B. Identifikasi Masalah

Berdasarkan latar belakang diatas terdapat beberapa permasalahan yang terjadi pada masyarakat Purwokerto dapat diidentifikasi sebagai berikut:

- a. Tingkat literasi keuangan masyarakat masih belum optimal
- b. Inklusi keuangan yang baik belum tentu mempengaruhi minat masyarakat akan suatu produk keuangan.

C. Rumusan Masalah

1. Apakah literasi keuangan berpengaruh terhadap minat menggunakan produk Pegadaian Syariah (studi kasus masyarakat Purwokerto)
2. Apakah inklusi keuangan berpengaruh terhadap minat menggunakan produk Pegadaian Syariah (studi kasus masyarakat Purwokerto)
3. Apakah literasi dan inklusi keuangan berpengaruh terhadap minat menggunakan produk Pegadaian Syariah (studi kasus masyarakat Purwokerto)

D. Tujuan Dan Manfaat Penelitian

1. Tujuan Penelitian

Berikut tujuan penelitian ini yang selaras dengan rumusan masalah yang dikemukakan dalam penelitian :

- a. Mengetahui pengaruh literasi keuangan berpengaruh terhadap minat menggunakan produk Pegadaian Syariah (studi kasus masyarakat Purwokerto)
- b. Mengetahui pengaruh inklusi keuangan berpengaruh terhadap minat menggunakan produk Pegadaian Syariah (studi kasus masyarakat Purwokerto)

- c. Mengetahui pengaruh literasi dan inklusi keuangan berpengaruh terhadap minat menggunakan produk Pegadaian Syariah (studi kasus masyarakat Purwokerto).

2. Manfaat Penelitian

Manfaat yang di peroleh dari penelitian ini antara lain:

a. Manfaat secara akademik

Penelitian selanjutnya dapat memanfaatkan informasi dan wawasan yang diberikan penelitian ini tentang Pengaruh Literasi dan Inklusi Keuangan Terhadap Minat Menggunakan Produk Pegadaian Syariah (Studi Kasus Masyarakat Purwokerto) sebagai referensi.

b. Manfaat secara praktis

a) Bagi mahasiswa, Tujuan penelitian ini adalah untuk menyumbangkan sumber keilmuan yang dapat mengetahui dampak inklusi dan literasi keuangan terhadap minat menggunakan produk pegadaian syariah (studi kasus masyarakat Purwokerto). Penelitian ini semoga dapat meningkatkan pemahaman tentang pegadaian syariah serta memberikan wawasan dan informasi baru.

b) Bagi masyarakat, penelitian ini berpotensi untuk meningkatkan pengetahuan masyarakat tentang lembaga keuangan syariah dan inklusi keuangan di sektor pegadaian syariah. Masyarakat umum akan dapat menggunakan dan menerapkan produk lembaga keuangan syariah yang ada, sesuai dengan kebutuhan dan kemampuannya setelah mereka memiliki pemahaman ini.

c) Bagi perusahaan, penelitian ini diharapkan dapat bermanfaat bagi pihak pegadaian syariah karena semakin banyak masyarakat yang memiliki pengetahuan maka perusahaan dapat memiliki tambahan modal.

BAB II

LANDASAN TEORI

A. Minat

1. Pengertian Minat

Minat konsumen merupakan hasil sosialisasi produk, pengetahuan akan permintaan eksternal, dan penilaian terhadap alternatif yang berdampak pada kemauan konsumen untuk membeli. Minat merupakan konsep psikologis yang melampaui disposisi seseorang terhadap suatu aktivitas yang diminatinya. Sedangkan konsumen adalah pihak yang penyedia dana dalam transaksi produk atau jasa. Jadi, minat konsumen adalah ketertarikan seseorang pada produk atau jasa keuangan sehingga seseorang tersebut melakukan pembelian secara sengaja (Romadloniyah & Prayitno, 2018).

Belajar tentang sudut pandang yang berlawanan atau mengembangkan sudut pandang merupakan sumber minat seseorang dalam membeli. Pada akhirnya, rasa ingin tahu dalam membeli ini akan berkembang menjadi keinginan yang mendalam dan inspirasi yang melekat. Ketika konsumen melakukan pembelian wajib memikirkan kebutuhannya dengan mengaktualisasikan apa yang terdapat dalam pikirannya tersebut. Minat pelanggan artinya bagaimana cara seorang dapat percaya dan menggunakan terhadap suatu merek tetapi ada kemungkinan untuk berpindah ke merek yang lain.

Berikut beberapa faktor yang dapat membentuk minat beli seseorang, antara lain:

- 1) Sikap orang lain, sejauh mana perspektif individu yang disukai tergantung pada dua hal yaitu kekuatan sikap negatif orang lain terhadap pilihan yang disukai dan inspirasi konsumen untuk menyetujui yang disukai orang lain.
- 2) Faktor situasional yang tidak terduga, faktor ini sebenarnya ingin mengubah posisi pembeli dalam melakukan pembelian. Tetapi hal ini tergantung pada pemikiran pembeli sendiri, apakah dia yakin tentang memilih apakah akan membeli sesuatu itu atau tidak (Arista & Astuti, 2011).

Kotler & Keller (2006) mendefinisikan minat pembelian sebagai pilihan yang dibuat oleh pembeli untuk membeli suatu produk atau tidak. Orang membeli barang dan jasa karena berbagai alasan, namun kualitas, harga, dan nama merek sering kali menjadi prioritas utama.

Minat merupakan sebuah kecenderungan seseorang dalam memilih suatu produk pegadaian sehingga ingin menggunakannya. Proses Pengambilan keputusan terdapat yang sederhana maupun kompleks. Howkins membedakan tiga kategori pengambilan keputusan, yaitu (Nurlaeli, 2017):

- a) Proses pengambilan keputusan yang luas (identifikasi masalah konsumen yang dapat diselesaikan dengan membeli beberapa produk)
- b) Proses pengambilan keputusan terbatas (konsumen mengenal masalahnya, kemudian mengevaluasi beberapa produk atau merk alternatif berdasarkan pengetahuan yang dimiliki tanpa mencari informasi baru).
- c) Proses pengambilan keputusan berdasarkan kebiasaan (konsumen mengenali masalah dan memutuskan untuk segera membeli merk yang disukai).

Dalam proses pembelian terdapat lima langkah yang harus dilalui konsumen, antara lain, mengumpulkan informasi, mencari alternatif, keputusan pembelian, dan bertindak setelah pembelian.

1) identifikasi masalah kebutuhan

Kebutuhan seorang pembeli yang timbul sebab mendapatkan informasi tentang produk keuangan, keadaan kelebihan dana juga kekurangan dana, maupun periklanan. Selain itu, Selain itu, keputusan seseorang juga dipengaruhi oleh perilaku, cara hidup, dan keadaan demografisnya.

2) Mencari informasi

Proses mencari informasi dari sumber yang digunakan konsumen. Dalam proses mencari informasi ini secara khusus, Konsumen memilih pengetahuan luas yang dapat mereka gunakan untuk keuntungan mereka dan terkoordinasi keyakinan dan sikap seseorang. Penanganan informasi mencakup tindakan mencari, mendalami, menyimpan dalam ingatan, dan mencari informasi tambahan.

3) Evaluasi informasi

Konsumen akan mengekspresikan berbagai atribut produk dan memilih produk berdasarkan kebutuhannya.

4) Keputusan pembelian

Dalam melakukan pembelian terhadap suatu produk, beberapa aktivitas lain seperti pemilihan produk yang sesuai kebutuhan, pemilihan instansi,

penentuan kapan akan membeli, dan mempertimbangkan pilihan finansialnya. Dan setelah itu pilih lokasi yang sesuai dengan kebutuhan dan keinginan.

5) Perilaku setelah membeli

Penilaian pasca pembelian dilakukan setelah konsumen membeli produk yang memenuhi permintaan mereka. Jika pelanggan puas dengan kinerja produk dan memenuhi ekspektasi mereka, mereka mungkin akan melakukan lebih banyak pembelian (Setiadi, Nugroho 2003:16).

2. Macam-macam Minat

Minat dapat dikategorikan ke dalam tiga kategori, menurut Pradesyah (2020): berdasarkan timbulnya, arahnya, dan cara mengungkapkannya. Berikut ini penjelasan mengenai tiga macam minat yaitu:

- 1) Minat dapat dibedakan menjadi dua, berdasarkan timbulnya: minat primitif dan minat kultural. Minat yang bersumber dari kebutuhan biologis atau jaringan tubuh disebut minat primitif. Sebaliknya, minat kultural atau sosial minat yang dihasilkan dari proses pembelajaran.
- 2) Minat dapat dibedakan menjadi dua, berdasarkan arahnya: minat intrinsik dan minat ekstrinsik. Minat yang mempunyai hubungan langsung dengan tugas yang ada disebut minat intrinsik. Minat yang dihubungkan dengan tujuan akhir kegiatan disebut dengan minat ekstrinsik.
- 3) Minat dapat dibedakan dalam empat kelompok, berdasarkan cara pengungkapannya,
 - a) *Expressed interest*, Ketika seseorang mengungkapkan minatnya, hal itu mungkin dapat disimpulkan dari tanggapannya terhadap aktivitas apa yang mereka sukai atau anggap tidak menyenangkan.
 - b) *Manifest interest*, minat yang pengungkapannya melalui cara dengan observasi langsung.
 - c) *Tested interest*, minat yang pengungkapannya oleh kesimpulan yang diambil dari hasil jawaban tes objektif.
 - d) *Inventoried interest*, minat yang pengungkapannya melalui alat yang sesuai dengan ketentuan.

3. Indikator Minat Menggunakan Produk

Minat beli merupakan suatu proses pengambilan keputusan yang dilakukan oleh konsumen sebelum mengadakan pembelian atas produk yang ditawarkan atau

yang dibutuhkan oleh konsumen tersebut. Minat beli meliputi hal yang diharapkan dari produsen terhadap konsumen yang mana produk dapat dirasakan oleh konsumen dan menimbulkan efek kepuasan untuk kedua belah pihak. Indikator pada penelitian ini merujuk pada penelitian (Fatonah, 2020). Minat diukur dengan 4 (empat) indikator, antara lain:

- 1) Minat transaksional (minat membeli suatu produk)
- 2) Minat referensial (merekomendasikan suatu produk)
- 3) Minat preferensial (minat yang bersifat karakteristik)
- 4) Minat eksploratif (mencari suatu produk yang diminati)

Theory of Planned Behavior (teori perilaku manusia terencana) yang secara teoritis dikembangkan menjadi teori tindakan beralasan (*Theory of Reasoned Action*) yang berupaya mengatasi permasalahan yang tidak sepenuhnya berada dalam kendali individu yang belum lengkap dalam teori tindakan beralasan. Menurut Fishbein dan Ajzen dalam *Theory of Reasoned Action (TRA)* berasumsi bahwa semua perilaku manusia dibawah kontrol dirinya sendiri untuk melakukan tindakan tertentu. Oleh karena itu, dapat digaris bawahi *Theory of Reasoned Action* adalah model yang memprediksi minat dan preferensi konsumen yang dipengaruhi oleh faktor internal (orang) dan eksternal (lingkungan). Pada kenyataannya, individu-individu tersebut masih belum mampu mengatur banyak perilaku yang berkaitan dengan pengetahuan, keterampilan, kemampuan, dan perencanaan yang baik. Pencapaian tujuan mungkin terhambat oleh faktor luar seperti waktu dan peluang.

Jadi, dengan munculnya *Theory of Planned Behavior* pada tahun 1988 yang didasari oleh pemikiran Icek Ajzen dan Martine Fishbein merevisi dan memperjelas kaitannya dengan model perilaku manusia pada *Theory of Reasoned Action* secara lebih jelas dan akurat. Inti *Theory of Planned behavior*, faktor yang mendorong perilaku manusia tidak hanya sikap dan norma subjek (lingkungan) melainkan juga aspek kontrol perilaku yang disarankan (*Perceived Behavior Control*).

4. **Komponen *Theory of Planned Behavior***

Menurut Archmat (2008:5), komponen dalam *Theory of Planned Behavior (TPB)*:

a. Sikap konsumen

Sikap konsumen mungkin positif atau negatif jika menyangkut tingkat kepercayaan mereka. Orang cenderung tidak memiliki niat untuk memilikinya ketika mereka menilai sesuatu dengan buruk, namun ketika mereka menilai sesuatu dengan baik, mereka memang berniat untuk memilikinya. Sikap ditentukan oleh keyakinan individu mengenai dampak (impact) yang ditimbang berdasarkan hasil evaluasi (menilai) dampak yang akan diperoleh setelah menggunakan. Sikap konsumen diukur dari keyakinan dan evaluasi akibat.

Misalnya saja seorang konsumen di Pegadaian Syariah memilih produk rahn (gadai emas) karena merasa itu pilihan yang terbaik baginya. Tidak hanya menerima apa yang mereka butuhkan sehari-hari, tetapi juga mengikuti aturan hukum Islam dan mendapatkan manfaat sesuai harapan. Seperti kemudahan proses bertransaksi, jaminan keamanan transaksi oleh OJK, kemudahan akses yang dapat dilakukan via internet/phone dan citra perusahaan yang baik sebagai salah satu perusahaan BUMN menjadi indikator yang diminati oleh nasabah dalam memilih.

b. Normal Subjektif

Suatu fungsi kepercayaan yang timbul dari persepsi-persepsi orang lain dalam situasi tertentu sebagai dasar kesepakatan atau ketidaksepakatan. Terlepas dari apakah ia menganggap pendapat orang lain dapat diterima atau tidak, seseorang akan menunjukkan suatu perilaku tertentu karena ia merasa bahwa pendapat orang lainlah yang akan memandu tindakannya. Norma subjektif dapat diukur dengan menggunakan keyakinan normatif, atau pandangan terhadap lingkungan, dan motivasi, atau keinginan kuat untuk menerima persepsi atau pengaruh dari luar. Misalnya di Pegadaian Syariah, nasabah memilih tabungan emas berdasarkan rekomendasi dari keluarga dan kerabat yang menjelaskan keuntungan menggunakan tabungan emas. Seperti, persyaratan yang mudah, proses yang cepat, dan investasi jangka panjang yang mungkin dimanfaatkan untuk kebutuhan yang tidak terduga. Dengan adanya persepsi sesuai pengalaman dari keluarga dan kerabatnya yang mendapatkan

kemudahan dan manfaat menggunakan produk tabungan emas dan dapat menarik seseorang untuk menjadi di Pegadaian Syariah.

c. Kontrol perilaku

Ketika tidak ada potensi hambatan terhadap perilaku seseorang, mereka memiliki kendali penuh atas perilaku tersebut. Sebaliknya, dimana individu sama sekali tidak mampu mengatur perilakunya karena kurangnya kesempatan, sumber daya, atau kemampuan. Jika masyarakat tidak diberi kesempatan untuk mengembangkan minat yang kuat, kecil kemungkinannya mereka akan mengembangkan hal tersebut. Dengan kata lain, memerlukan kendali orang lain untuk menyetujuinya atau memberikan kesempatan. Pada intinya perilaku didasari oleh kendali pada setiap individu, tetapi ada hal yang diluar kendali (faktor eksternal) individu tersebut sehingga membutuhkan orang lain seperti adanya kesempatan, sumber daya dan waktu. Kontrol perilaku dapat diukur dengan kepercayaan terhadap kemampuan seseorang dan kemudahan yang dirasakan.

Misalnya seseorang tertarik dengan barang rahn (gadai emas) Pegadaian Syariah dan berencana memilikinya sesuai dengan kebutuhannya. Padahal, dia sudah menyiapkan segala syarat yang akan diberikan kepada Pegadaian Syariah, termasuk perhiasan emas sebagai jaminannya. Untuk menikmati produk rahn tidak hanya menyiapkan persyaratan tetapi beliau harus lolos survei atau lolos proses pengajuan sesuai ketentuan di Pegadaian Syariah. Produk rahn boleh digunakan oleh individu untuk memenuhi kebutuhannya apabila memenuhi persyaratan/kriteria yang ditentukan.

B. Literasi Keuangan

1. Pengertian Literasi Keuangan

Literasi keuangan adalah hal yang mendasar dan sangat penting bagi masyarakat untuk melek finansial. Literasi keuangan adalah sebuah kemampuan untuk dapat mengelola keuangan untuk membuat hidup bisa lebih sejahtera di masa depan (Chen & Volve, 1998). Lusardi menegaskan bahwa literasi keuangan adalah keterampilan yang perlu dimiliki setiap orang untuk meningkatkan taraf hidup mereka melalui alokasi dan perencanaan sumber daya keuangan yang tepat dan efektif (Lusardi & Mitchell, 2014). Di sisi lain, OJK mendefinisikan literasi keuangan sebagai pengetahuan, kemampuan, dan keyakinan yang berdampak

pada sikap dan perilaku untuk meningkatkan standar pengelolaan keuangan dan pengambilan keputusan dalam rangka mencapai kesejahteraan (OJK, 2017). Otoritas Jasa Keuangan (OJK) membawahi perbankan, pasar modal, Industri Keuangan Non-Bank (IKNB), dan operasional terkait jasa keuangan lainnya di Indonesia. Mereka juga menjalankan inisiatif yang bertujuan untuk mempromosikan inklusi dan literasi keuangan.

Setiap tiga tahun sekali sejak tahun 2013, OJK secara berkala melaksanakan Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan Indonesia. Menurut OJK, ada empat kategori masyarakat Indonesia dalam hal literasi keuangan:

- 1) *Well Literate*, yaitu seseorang yang yakin dan mengetahui tentang penyedia jasa keuangan, produk jasa keuangan, serta segala keistimewaan, manfaat, risiko, serta hak dan kewajiban terkait. Selain memiliki akses terhadap layanan dan produk keuangan.
- 2) *Sufficient Literate*, yakni seseorang yang memiliki rasa percaya diri dan memahami dengan baik penyedia jasa keuangan, produk dan layanan keuangan, termasuk fitur, manfaat, dan risikonya, serta hak dan kewajiban yang menyertainya. Pada titik ini, orang tersebut tidak mempunyai keterampilan yang diperlukan. .
- 3) *Less Literate*, yaitu seseorang yang baru memiliki pemahaman dasar tentang lembaga jasa keuangan, produk dan layanan jasa keuangan.
- 4) *Not Literate*, yaitu seseorang tanpa pengetahuan dan keterampilan yang diperlukan untuk menggunakan produk dan jasa keuangan (OJK, 2017).

Berdasarkan kategorisasi tersebut, 49,68% masyarakat Indonesia sudah melek finansial, berdasarkan kajian OJK tahun 2022. Artinya, hanya 49 dari 100 warga Indonesia yang memiliki tingkat *well literate*. Namun angka tersebut mengalami peningkatan, berbeda dengan tahun 2019 yang hanya sebesar 38,03% (OJK, 2019). Melalui peluncuran Strategi Nasional Literasi Keuangan Indonesia (SNLKI), OJK juga berkontribusi terhadap peningkatan literasi keuangan. Tujuan SNLKI pada tahun 2017 adalah mewujudkan tingkat inklusi keuangan dan pengetahuan yang tinggi di kalangan masyarakat Indonesia. (OJK, 2017).

2. Tujuan Literasi Keuangan

Literasi keuangan memiliki tujuan yaitu membantu masyarakat dalam mengambil keputusan keuangan yang lebih baik dengan mengubah perilaku, dan sikap seseorang dalam melaksanakan pengelolaan keuangan lebih baik (www.ojk.go.id).

Adapun tujuan jangka panjang literasi keuangan bagi masyarakat yaitu sebagai berikut:

- 1) Peningkatan literasi individu yang sebelumnya *less literate* atau *not literate* menjadi *well literate*.
- 2) Semakin banyak orang yang menggunakan produk dan jasa keuangan semakin tinggi.
- 3) Jasa dan produk keuangan dapat diakses oleh masyarakat.
- 4) Kesadaran menyeluruh akan manfaat dan bahayanya.
- 5) Mampu memahami hak dan kewajiban serta memiliki keyakinan terhadap produk dan jasa keuangan yang dapat meningkatkan taraf hidup masyarakat (Bonang, 2019).

Literasi keuangan syariah bertujuan agar individu dapat memilih barang dan jasa keuangan sesuai dengan kebutuhannya, memahami risiko dan keuntungannya, serta menyadari hak dan kewajibannya sehingga bisa memberikan kesejahteraan. Terdapat beberapa faktor eksternal yang berpotensi berpengaruh terhadap literasi keuangan diantaranya: 1) berkembangnya perekonomian, 2) perolehan perkapita, 3) distribusi pendapatan, 4) taraf hidup kalangan bawah, 5) taraf pendidikan, 6) masyarakat berusia produktif, serta 7) pemanfaatan teknologi informasi (Nasution & AK, 2019).

3. Manfaat Literasi Keuangan

Literasi keuangan memiliki manfaat yaitu masyarakat lebih siap dalam menentukan serta memakai produk layanan jasa keuangan sesuai yang diperlukan dan bisa merancang keuangan dengan baik sebagai akibatnya terhindar dari instrumen spekulasi yang tidak jelas (www.ojk.go.id).

Seseorang harus melek finansial secara umum karena memiliki pengetahuan dan kemampuan mengelola keuangan. Setiap orang harus menggunakan jasa keuangan secara bijak agar tidak terjadi kerugian atau penumpukan hutang yang sangat besar sebab salah dalam memilih produk layanan keuangan. Membuat

keputusan yang sempurna untuk menangani keuangan dengan benar memerlukan tingkat literasi yang tinggi (*well literate*) (Ismanto dkk., 2019).

Menurut Bonang (2019) Manfaat lain literasi keuangan yang dapat membantu masyarakat yang lebih luas berikut ini:

- 1) Mampu merencanakan dana secara akurat dan memilih serta menggunakan item jasa keuangan berdasarkan kebutuhan.
- 2) Hindari berinvestasi pada produk keuangan yang meragukan.
- 3) Mendapatkan pengetahuan tentang manfaat serta resiko produk jasa layanan keuangan.
- 4) Memberikan dampak cukup besar di sektor jasa keuangan

4. Indikator Literasi Keuangan

Indikator untuk mengukur literasi keuangan pada penelitian ini merujuk pada Otoritas Jasa Keuangan (OJK, 2017). literasi keuangan diukur dengan 4 (empat) indikator, antara lain:

- 1) Pengetahuan
- 2) Keterampilan
- 3) Perilaku
- 4) sikap

C. Inklusi Keuangan

1. Pengertian Inklusi Keuangan

Inklusi keuangan yaitu perluasan akses keuangan, meningkatkan ketersediaan produk dan jasa keuangan, meningkatkan penggunaan produk dan jasa keuangan, dan meningkatkan kualitas produk dan jasa keuangan. Otoritas Jasa Keuangan (OJK) bertujuan untuk mendorong pengembangan produk dan jasa keuangan, serta mengupayakan pemenuhan elemen inklusi keuangan.

Inklusi keuangan ialah untuk menghilangkan hambatan terhadap akses layanan keuangan, termasuk biaya dan non-biaya. terdapat beberapa jenis inklusi yaitu aspek kegunaan, pemasukan, kualitas, serta bantuan dari pemerintah (Yanti, 2019). Inklusi keuangan membantu masyarakat khususnya masyarakat kelas bawah untuk mendapatkan manfaat dari produk serta jasa keuangan yang kini tersedia (Lestari, 2019).

2. Tujuan Inklusi

Menurut Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) Nomor 76/POJK.07/2016, inklusi keuangan bertujuan untuk mencapai empat tujuan, yaitu:

- 1) Meningkatkan akses masyarakat terhadap suatu lembaga keuangan, produk, dan layanan jasa keuangan.
- 2) Menyiapkan dan menyediakan berbagai layanan atau produk keuangan kepada Pelaku Usaha Jasa Keuangan (PUJK).
- 3) Meningkatkan layanan jasa keuangan atau produk agar lebih memenuhi kebutuhan dan kemampuan masyarakat luas.
- 4) Meningkatkan layanan jasa keuangan dan kualitas produk (www.ojk.go.id).

Tujuan dari inklusi keuangan adalah untuk memberikan akses terhadap layanan keuangan kepada kelompok masyarakat yang kurang terlayani, seperti masyarakat miskin dengan berpendapatan rendah, miskin bekerja atau miskin produktif, dan hampir miskin, serta pada lintas kategori seperti (pekerja migran, wanita, dan penduduk pada daerah tertinggal) (Septiani & Wuryani, 2020). Kelompok ini mendapat prioritas dalam hal inklusi keuangan agar berhasil memajukan kesejahteraan masyarakat.

3. Indikator Literasi Keuangan

Indikator pada penelitian ini merujuk pada Otoritas Jasa Keuangan (OJK, 2017). Dalam pengembangan inklusi keuangan dapat diukur dengan 4 (empat) indikator, antara lain:

- 1) Akses keuangan
- 2) Ketersediaan Produk
- 3) Penggunaan Produk
- 4) Kualitas

D. Produk Pegadaian Syariah

1. Pengertian Pegadaian Syariah

Gadai merupakan seseorang yang berhutang dapat memperoleh suatu hak atas suatu barang bergerak yang diberikan kepadanya oleh orang yang berhutang atau oleh orang lain atas namanya dan yang memberikan kekuasaan kepada sipemilik piutang untuk mengambil pelunasan dari hutangnya melalui barang tersebut apabila yang berhutang tidak sanggup membayar hutangnya setelah dikurangi semua biaya-biaya yang terjadi akibat hutang-piutang tersebut.

Gadai disebut dengan “*Ar-Rahn*” dalam bahasa hukum, yaitu kesepakatan (perjanjian) untuk meminjamkan uang dan membayarnya kembali dengan menggunakan agunanpropertiyang dijaminan kepada peminjam. Sesuai dengan perintah Allah SWT, perjanjian gadai diterima secara luas dan dapat diterima dalam Islam. Setiap orang yang terlibat dalam gadai syariah, atau transaksi rahn (gadai syariah), harus paham dengan beberapa istilah Dari segi hukum perdata rahn disamakan dengan gadai, namun dari segi syariat Islam ada beberapa hal yang tidak termasuk dalam pengertian gadai, yaitu sebagai berikut:

- a. Rahn artinya tidak berubah (tetap), tidak ada habisnya (kekal), dan jaminan. Menurut beberapa mazhab mengartikan rahn sebagai perjanjian menyerahkan harta yang pemiliknya jadikan jaminan atas suatu utang yang kemudian dapat dibayar seluruhnya atau sebagian untuk memperoleh hak menerimanya.
- b. Rahn merupakan produk jasa yang menawarkan pinjaman melalui sistem gadai sesuai syariat Islam; biaya layanan tidak tergantung pada jumlah yang dipinjam.
- c. Rahn menurut syariat Islam dilakukan dengan sukarela dengan maksud membantu bukan sekedar mencari uang.

Ada beberapa ayat dalam Alquran yang membahas tentang rahn, salah satunya adalah:

وَإِنْ كُنْتُمْ عَلَىٰ سَفَرٍ وَلَمْ تَجِدُوا كَاتِبًا فَرِهَانٌ مَّقْبُوضَةٌ

Artinya: "Dan jika kamu dalam perjalanan dan tidak ada orang yang menuliskan utang, maka hendaklah ada barang jaminan yang dipegang" (Al-Baqarah:283).

Ayat tersebut menjelaskan bahwa Allah SWT memerintahkan seseorang untuk bertransaksi kepada orang lain. Karena belum ada juru tulis pada saat itu, maka pemberi utang harus menawarkan barang sebagai jaminan, atau gadai, kepada penerima agar ia merasa nyaman untuk melepaskan pinjamannya.

Di Indonesia, pegadaian syariah menyediakan berbagai macam produk keuangan, antara lain:

1) Gadai (Rahn)

Produk rahn merupakan produk pegadaian syariah berbentuk pembiayaan gadai berikut ini:

a) Gadai Emas

Gadai emas merupakan pinjaman syariah yang mana emas perhiasan atau emas batangan dijadikan sebagai jaminan. Tersedia bagi semua kalangan, baik untuk tujuan produktif maupun konsumtif.

b) Gadai Non Emas

Pinjaman dengan akad Rahn untuk kebutuhan konsumsi dan produktif, dijamin dengan barang elektronik, peralatan pertanian, peralatan rumah tangga, dan peralatan kerja, diberikan kepada semua golongan melalui gadai non emas.

c) Gadai Kendaraan

merupakan pinjaman syariah yang diberikan kepada semua kalangan baik untuk tujuan produktif maupun konsumtif, dengan menggunakan mobil atau sepeda motor sebagai jaminan.

2) Tabungan Emas

Tabungan emas merupakan layanan penitipan emas yang memungkinkan nasabah melakukan investasi emas secara mudah, aman, dan terpercaya.

3) Cicil Emas

Cicil emas merupakan layanan pembiayaan kepemilikan emas batangan yang ditawarkan secara mencicil. Cicilan emas adalah cara alternatif investasi aman untuk kebutuhan masa depan termasuk pensiun, biaya sekolah, haji, dan lainnya.

4) Amanah

Amanah merupakan salah satu produk pegadaian syariah yang memberikan pinjaman berdasarkan prinsip syariah kepada pemilik usaha mikro/kecil, yang berprofesi sebagai tenaga profesional, sudah pensiun, atau sudah mempunyai pekerja untuk membeli kendaraan bermotor baik baru maupun lama.

5) Arum BPKB

Arum BPKB merupakan produk pegadaian syariah yang berupa pembiayaan syariah untuk pengembangan UMKM dengan jaminan BPKB kendaraan bermotor.

6) Arrum Haji

Arrum haji merupakan produk pegadaian syariah yang berupa pembiayaan untuk mendapatkan porsi nomor antrian ibadah haji secara syariah dengan jaminan yang digunakan adalah emas atau tabungan emas senilai 3,5 gr 24 karat (www.digitalpegadaiansyariah.com).

E. Landasan Teologi

Literasi keuangan adalah kemampuan seseorang dalam mengelola keuangannya sesuai dengan kebutuhan. Berikut ayat yang mengarahkan penggunaan harta tidak berlebihan terdapat dalam QS. Al-Isra (17) ayat 26-27:

وَاتِ ذَا الْقُرْبَىٰ حَقَّهُ وَالْمِسْكِينَ وَابْنَ السَّبِيلِ وَلَا
تُبْذِرْ تَبْذِيرًا (٢٦) إِنَّ الْمُبْذِرِينَ كَانُوا إِخْوَانَ
الشَّيْطَانِ وَكَانَ الشَّيْطَانُ لِرَبِّهِ كَفُورًا (٢٧)

Artinya: “Dan berikanlah kepada keluarga-keluarga yang dekat akan haknya, kepada orang miskin dan orang yang dalam perjalanan dan janganlah kamu menghambur-hamburkan (hartamu) secara boros (26). Sesungguhnya pemboros-pemboros itu adalah saudara-saudara syaitan dan syaitan itu adalah sangat ingkar kepada Tuhannya (27)”.

Pada ayat diatas dimana dilarangnya seseorang untuk bersikap boros, sesuai dengan pengertian literasi keuangan ialah keterampilan atau kemampuan seseorang dalam mengatur keuangannya dengan sebaik-baiknya agar dapat mencapai kesejahteraan. Seseorang yang memiliki literasi keuangan yang kuat tidak akan menghamburkan uang dan akan mampu mengelola keuangannya dengan kemampuan terbaiknya berdasarkan kebutuhannya sendiri.

Selain itu, QS. Al-Isra (17) ayat 29-30 mendefinisikan untuk saling tolong-menolong dalam kaitannya dengan akses seseorang terhadap produk dan jasa keuangan, hal ini sejalan dengan pengertian inklusi keuangan. Jelas bahwa akses terhadap lembaga keuangan mungkin bermanfaat untuk bantuan jangka panjang, khususnya bagi mereka yang berasal dari kelas sosial ekonomi rendah..

وَلَا تَجْعَلْ يَدَكَ مَغْلُولَةً إِلَىٰ عُنُقِكَ وَلَا تَبْسُطْهَا كُلَّ
الْبَسْطِ فَتَقْعُدَ مَلُومًا مَّحْسُورًا (٢٩) إِنَّ رَبَّكَ يَبْسُطُ
الرِّزْقَ لِمَن يَشَاءُ وَيَقْدِرُ إِنَّهُ كَانَ بِعِبَادِهِ
خَبِيرًا بَصِيرًا (٣٠)

Artinya: “Dan janganlah engkau menjadikan tanganmu terikat di lehermu (tapi) jangan pula terlalu mengulurkan tanganmu karena itu kamu menjadi tercela dan menyesal (29). Sesungguhnya Tuhanmu melapangkan rezeki kepada siapa yang Dia kehendaki dan menyempitkannya, dan sesungguhnya Dia Maha Mengetahui lagi Maha Melihat akan hamba-hambanya (30)”.

Prinsip-prinsip Al-Quran dan Hadits, serta hadits Nabi sebagaimana diriwayatkan oleh Ahmad, Bukhari, Nasai, dan Ibnu Majah dari Anas r.a., diikuti dengan operasional pegadaian syariah, dikatakan bahwa:

“Rasulullah Saw. Merungguhkan baju besi kepada seorang yahudi di Madinah ketika beliau mengutangkan gandum dari seorang yahudi”.

Dari hadis tersebut terlihat jelas bahwa umat Islam dan non-Muslim diperlakukan sama dalam hukum Islam dalam hal muamalah, artinya umat Islam tetap wajib membayar utangnya sekalipun kepada non-Muslim (Iska & Nengsih, 2016).

F. Hubungan Antar Variabel

1. Hubungan Literasi Keuangan dengan Minat Menggunakan Produk

Lembaga dan masyarakat jasa keuangan syariah saling terkait; semakin banyak masyarakat yang memanfaatkan produk dan layanan yang disediakan oleh lembaga keuangan syariah, maka semakin banyak pula masyarakat yang melek finansial (Nuraini et al., 2023). Menurut penelitian Wahyuningsih (2023), Sugiarti (2023), Nuraini dkk. (2023), Az-Zahra (2023), dan Sugiarti (2023) menyatakan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif terhadap minat karena nasabah yang memiliki pengetahuan produk yang baik akan mendapatkan manfaat dari produk yang digunakannya.

2. Hubungan Inklusi Keuangan dengan Minat Menggunakan Produk

Inklusi keuangan merupakan situasi dimana setiap individu memiliki akses dan layanan yang berkualitas, aman, nyaman dan tepat waktu dari lembaga keuangan syariah dengan harga terjangkau sesuai dengan kebutuhan masyarakat. Tersedianya inklusi keuangan, mudahnya akses ke lembaga keuangan serta

kemampuan masyarakat dalam memahami dan menggunakan produk-produk pegadaian syariah. Masyarakat akan lebih mudah memanfaatkan barang dan jasa pegadaian syariah jika mereka dapat mengakses lembaga keuangan syariah dengan mudah, sehingga masyarakat dapat menggadaikan (rahn), membayar, dan menyimpan emas melalui gadgetnya (Sekarwati & Susanti, 2020). Berdasarkan penelitian yang dilakukan oleh Sekarwati & Susanti (2020), Viana et al (2021), dan Wardani & Susanti (2019) yang menyatakan bahwa inklusi keuangan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap minat. Semakin tinggi tingkat inklusi keuangan masyarakat maka akan semakin meningkat tingkat minat masyarakat untuk menggunakan produk pegadaian syariah.

4. Hubungan Literasi dan Inklusi Keuangan dengan Minat Menggunakan Produk

Menurut Wardani & Susanti (2019), literasi dan inklusi keuangan menjadi faktor penting yang mempengaruhi minat. Berdasarkan teori dan penelitian di atas, menunjukkan bahwa semakin luas pengetahuan masyarakat, serta semakin tinggi tingkat inklusi keuangan maka akan semakin banyak masyarakat minat menggunakan produk pegadaian syariah.

G. Kajian Pustaka

Tabel 2.1
Kajian Pustaka

No	Nama Peneliti, Tahun dan Judul	Persamaan	Perbedaan
1.	Putri Nuraini, Mufti Hasan .A, Nurul Muyasaroh, Rabiatul Adawiyah (2023) "Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Persepsi terhadap Minat Menggunakan Produk Bank Syariah"	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Memiliki variabel bebas literasi keuangan yang digunakan minat menggunakan produk ▪ Data primer dan sekunder 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Tidak adanya variabel bebas inklusi keuangan. ▪ Membahas minat menggunakan produk bank syariah ▪ Pengambilan sampel menggunakan teknik <i>simple random sampling</i> ▪ Menggunakan analisis regresi linier berganda
2.	Mega Ayu Sekarwati, Susanti (2020) "Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan dan Modernitas Individu	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Memiliki variabel bebas literasi keuangan dan inklusi keuangan ▪ Teknik pengumpulan data menggunakan kuesioner 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Variabel bebas dengan tambahan modernitas individu ▪ Membahas mengenai perilaku menabung ▪ Pengambilan sampel

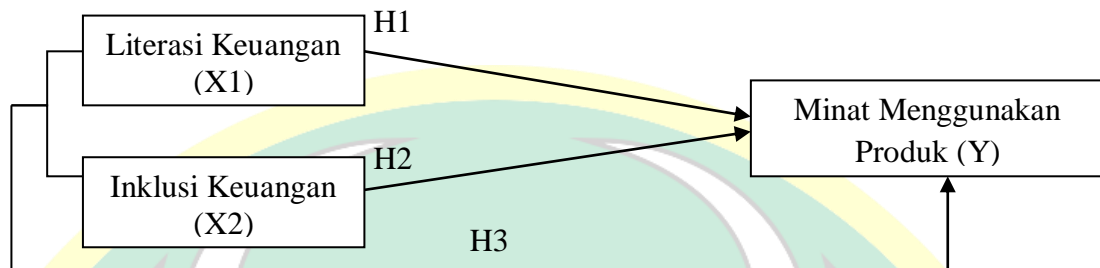
	terhadap Perilaku Menabung Mahasiswa Perguruan Tinggi Negeri Surabaya"		menggunakan teknik random sampling <ul style="list-style-type: none"> Menggunakan analisis regresi linier berganda
3.	Khoirun Nisa A, Isni Andriana, Kemas M. Husni Thamrin (2023) "Pengaruh Literasi Keuangan Syariah terhadap Minat Menabung di Bank Syariah dalam Perpektif Syariah : Studi pada Mahasiswa S1 FE Universitas Sriwijaya"	<ul style="list-style-type: none"> Memiliki variabel bebas literasi keuangan Teknik pengumpulan data menggunakan kuesioner 	<ul style="list-style-type: none"> Tidak adanya variabel bebas inklusi keuangan. Membahas mengenai minat menabung Pengambilan sampel menggunakan teknik sampling kuota Menggunakan analisis regresi linier sederhana
4.	Putri Dyah Wardani, Susanti (2019) "Pengaruh Kontrol Diri, Religiusitas, Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan terhadap Perilaku Menabung di Bank Syariah Mahasiswa Universitas Islam Negeri Sunan Ampel Surabaya"	<ul style="list-style-type: none"> Memiliki variabel bebas literasi keuangan dan inklusi keuangan Teknik pengumpulan data menggunakan kuesioner Pengambilan sampel menggunakan teknik purposive sampling 	<ul style="list-style-type: none"> Variabel bebas dengan tambahan kontrol diri dan religiusitas Membahas mengenai perilaku menabung Menggunakan analisis regresi linier berganda
5.	Sri Wahyuningsih, Sutriningsih, Endang Syta Triana (2023) "Pengaruh Financial Literacy terhadap Minat Masyarakat Menggunakan Produk Perbankan PT. BPR Araya Arta"	<ul style="list-style-type: none"> Memiliki variabel bebas literasi keuangan yang digunakan minat menggunakan produk Teknik pengumpulan data menggunakan kuesioner (skala likert) Pengambilan sampel menggunakan teknik purposive sampling 	<ul style="list-style-type: none"> Tidak adanya variabel bebas inklusi keuangan. Membahas mengenai minat masyarakat menggunakan produk perbankan Menggunakan analisis regresi linier sederhana

H. Kerangka Konseptual

Menurut Sugiyono (2021:95), kerangka konseptual merupakan abstraksi dari realitas yang diteliti. Fungsi berikut mungkin dapat digunakan untuk menjelaskan hubungan antara variabel independen dan dependen dalam investigasi Studi Kasus

Masyarakat Purwokerto Dampak Literasi dan Inklusi Keuangan terhadap Minat Menggunakan Produk Pegadaian Syariah :

Gambar 2.1
Kerangka Konseptual



Sumber: Konsep yang dikembangkan peneliti

I. Hipotesis Penelitian

Hipotesis adalah solusi jangka pendek yang diajukan sebagai jawaban terhadap suatu topik penelitian. Yang dimaksud dengan “sementara” adalah jawaban yang masih diambil dari keyakinan yang bersangkutan, bukan berdasarkan data yang dikumpulkan (Sugiyono, 2013: 63). Sehubungan dengan hal tersebut, hipotesis penelitiannya adalah :

1. Hipotesis 1

Berdasarkan penelitian (Sugiarti, 2023), (Nuraini, Alfani, Muyasaroh, & Adawiyah 2023), (Wahyuningsih, Sutriningsih, Triana 2023), dan (Az-Zahra, Andriana, & Thamrin, 2023) menyatakan bahwa minat menggunakan produk perbankan syariah dipengaruhi secara positif dan signifikan oleh literasi keuangan. Namun, penelitian yang dilakukan pada tahun 2020 oleh Sekarwati & Susanti menunjukkan bahwa literasi keuangan tidak memiliki pengaruh secara parsial terhadap kebiasaan menabung siswa.

H₁: Literasi Keuangan berpengaruh terhadap Minat Menggunakan Produk Pegadaian Syariah

2. Hipotesis 2

Menurut penelitian (Wardani, & Susanti, 2019), dan (Sekarwati & Susanti, 2020) inklusi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku menabung nasabah di bank syariah. Hal ini didukung oleh penelitian yang telah

dilakukan (Viana, Febrianti, & Dewi, 2021) yang menyatakan bahwa inklusi keuangan secara parsial berpengaruh signifikan terhadap minat investasi.

H₂: Inklusi Keuangan berpengaruh terhadap Minat Menggunakan Produk Pegadaian Syariah

3. Hipotesis 1

Penelitian yang dilakukan (Jonathan & Setyawan, 2022), menyatakan bahwa literasi dan inklusi keuangan berpengaruh signifikan terhadap minat investasi mahasiswa. Hal ini didukung oleh penelitian yang telah dilakukan (Sekarwati & Susanti, 2020) dan (Wardani, & Susanti, 2019) yang menyatakan literasi dan keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku menabung nasabah di bank syariah.

H₃: Literasi dan Inklusi Keuangan berpengaruh terhadap Minat Menggunakan Produk Pegadaian Syariah.



BAB III

METODE PENELITIAN

A. Jenis Penelitian

Jenis penelitian ini merupakan *field research* dengan metode kuantitatif. *Field research* adalah penelitian secara langsung yang dilakukan di lapangan. Penelitian kuantitatif, atau penelitian yang menggunakan angka-angka dan analisis statistik untuk menggambarkan suatu fenomena dan bersifat sistematis, terstruktur dan berdasarkan teori yang sudah ada. Penelitian ini menggunakan statistik inferensial atau perhitungan statistik sampel untuk menentukan populasi berdasarkan inferensi yang diambil dari sampel. Dalam statistik inferensial, sebagaimana dikemukakan oleh Singh (2007) dalam Isna & Wartyo (2013: 4), statistik inferensial yaitu hasil analisis yang dijadikan sebagai landasan peneliti dalam melakukan generalisasi populasi dari sampel yang diambil.

B. Tempat dan Waktu Penelitian

Penelitian ini berfokus untuk mengetahui bagaimana literasi dan inklusi keuangan terhadap minat menggunakan produk pegadaian syariah (Studi Kasus Masyarakat Purwokerto). Kecamatan Purwokerto Timur, Purwokerto Barat, Purwokerto Selatan, dan Purwokerto Utara di Kabupaten Banyumas yang menjadi fokus pada penelitian ini. Waktu penelitian mulai pada bulan Oktober 2023. Alasan penulis memilih tempat penelitian di Purwokerto karena Purwokerto Salah satu Pusat cabang Pegadaian Syariah lainnya yang bertempat di Jl. Jendral Soedirman No.299 Purwokerto Timur, Kabupaten Banyumas, yang memiliki jumlah nasabah terbanyak yaitu 4.366 nasabah yang berada di area Purwokerto (Melan, 2023).

C. Populasi dan Sampel

a. Populasi

Populasi adalah keseluruhan objek penelitian, yang meliputi seluruh individu, benda, dan hal-hal yang dapat diperoleh dan dapat menjadi data bagi penelitian (Sitoyo & Sodik, 2015). Adapun populasi dalam penelitian ini yaitu Masyarakat Purwokerto menurut data terbaru BPS di tahun 2022, berdasarkan penduduk purwokerto jumlah populasi yang akan di ambil 231.765 responden (BPS, 2023).

b. Sampel

Menurut Sugiyono (2021: 127), Ukuran populasi dan susunannya membentuk sampel. Jika suatu populasi berukuran besar, sampel yang diambil dari populasi tersebut dapat digunakan oleh peneliti untuk memeriksa keseluruhan populasi karena mereka memiliki sumber daya, waktu, dan tenaga yang terbatas. Populasi dapat memperoleh manfaat dari kesimpulan yang diambil dari penelitian terhadap temuan sampel. Populasi akan diambil sampelnya dengan cara yang benar-benar representatif. Dalam memilih ukuran sampel, peneliti menggunakan metode Slovin yang memiliki tingkat kesalahan 5% dan digunakan ketika elemen-elemen tersebut mengenai fraksi populasi yang optimal untuk diwakili (Sugiyono, 2021: 137) :

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

Keterangan :

n = Jumlah Sampel

N= Jumlah populasi (231.765)

e = Standar Error (taraf kesalahan 5%)

$$n = \frac{231.765}{1 + 231.765 (0,5)^2}$$

$$n = \frac{231.765}{1 + 231.765 (0,0025)}$$

$$n = \frac{231.765}{580,412}$$

$$n = 399,3$$

$$n = 400$$

Pada penelitian ini, Pengambilan sampel yang menjadi responden yaitu masyarakat Purwokerto. Berdasarkan perhitungan di atas, maka banyaknya sampel yang menjadi responden yaitu 400 responden dari jumlah populasi 231.765 Penduduk (Data BPS, 2023). Untuk menentukan sampel yang akan digunakan sebagai responden dengan menggunakan teknik *nonprobability sampling* yang mana pengambilan sampel penelitian yang akan diberikan kemungkinan pada setiap anggota populasi untuk menjadi sampel terpilih dengan teknik *purposive sampling* yaitu teknik menentukan sampel dengan

pertimbangan tertentu (Sugiyono, 2021:133). Kuesioner yang akan dibagikan pada masyarakat Purwokerto berdasarkan kriterianya yaitu:

1. Usia minimal 17 tahun sesuai dengan ketentuan usia untuk menjadi nasabah pegadaian syariah yaitu harus sudah memiliki KTP (www.pegadaian.com).
2. Berdomisili di Purwokerto.
3. Mengisi kuesioner dengan lengkap.

D. Subjek dan Objek Penelitian

Subjek penelitian adalah sumber data yang dapat memberikan informasi terkait pada masalah yang akan diteliti (Syifauly, 2020). Adapun subjek pada penelitian ini yang merupakan masyarakat Purwokerto.

Menurut Sugiyono (2019: 67) objek penelitian yang merupakan suatu atribut atau nilai dari orang, kegiatan yang mempunyai variasi tertentu yang ditetapkan oleh peneliti untuk dipelajari dan kemudian ditarik kesimpulannya. Adapun objek dalam penelitian ini adalah literasi keuangan, inklusi keuangan dan minat menggunakan produk.

E. Variabel dan Indikator Penelitian

1. Variabel

Variabel penelitian adalah variabel atribut, nilai atau karakteristik seseorang, objek, atau aktivitas yang dipilih peneliti untuk dipelajari dan kemudian ditarik kesimpulannya (Sugiyono, 2021: 67). Adapun variabel yang digunakan dalam penelitian ini yaitu terdiri dari variabel bebas (independen) dan variabel terikat (dependen).

a. Variabel bebas (independen)

Variabel bebas merupakan variabel yang mempengaruhi atau yang menjadi sebab berubahnya atau munculnya variabel terikat. Variabel bebas penelitian ini yaitu:

1) Literasi keuangan (X1)

Sejauh mana seseorang atau masyarakat mampu mengelola uang mereka dengan sukses sesuai dengan kebutuhan dan keadaan keuangan mereka saat ini dikenal sebagai literasi keuangan mereka. Saat menilai

pengetahuan, kemampuan, dan kepercayaan masyarakat terhadap lembaga keuangan, barang, dan jasanya, indeks literasi keuangan sering digunakan (OJK, 2013). Otoritas Jasa Keuangan (2017) mencantumkan penanda literasi keuangan berikut ini :

- a) Pengetahuan
 - b) Keterampilan
 - c) Perilaku
 - d) Sikap
- 2) Inklusi keuangan (X2)

Inklusi keuangan yang merupakan akses masyarakat terhadap produk dan layanan jasa keuangan yang sesuai dengan kemampuan dan dapat memenuhi kebutuhan masyarakat maupun usahanya (OJK, 2017).

Indikator inklusi keuangan ini sebagai berikut (OJK, 2017):

- a) Akses keuangan
 - b) Ketersediaan produk
 - c) Penggunaan produk
 - d) Kualitas
- b. Variabel terikat (dependen)

Menurut Sugiyono (2021:69), variabel ikatan adalah variabel yang bergantung atau diakibatkan oleh variabel bebas. Variabel penelitian yang diminati adalah kecenderungan menggunakan produk Pegadaian Syariah (Y). Minat merupakan suatu keinginan seseorang untuk melakukan suatu perilaku tertentu. Berikut ini indikator minat menggunakan (Fatonah, 2020):

- a) Minat transaksional
- b) Minat referensial
- c) Minat preferensial
- d) Minat eksploratif

2. Indikator Penelitian

Tabel 3.1
Indikator Penelitian

No	Variabel	Indikator	Sumber
1.	Literasi Keuangan (X ₁)	<ul style="list-style-type: none">• Pengetahuan• Keterampilan• Perilaku• Sikap	Otoritas Jasa Keuangan (2017)
2.	Inklusi Keuangan (X ₂)	<ul style="list-style-type: none">• Akses keuangan• Ketersediaan produk• Penggunaan produk• Kualitas	OJK (2017)
3.	Minat Menggunakan Produk (Y)	<ul style="list-style-type: none">• Minat transaksional (membeli suatu barang)• Minat referensial (merekomendasikan suatu produk)• Minat preferensial (minat yang bersifat karakteristik)• Minat eksploratif (mencari informasi suatu produk yang diminati)	Fatonah (2020)

F. Teknik Pengumpulan Data

Teknik pengumpulan data adalah teknik utama yang digunakan untuk mengumpulkan data yang diharapkan dapat menjawab suatu rumusan masalah peneliti (Sugiyono, 2021:194).

Jika peneliti yakin dengan variabel yang dinilai dan harapan yang diberikan kepada responden, maka penggunaan kuesioner merupakan strategi yang cocok. Salah satu cara untuk mengumpulkan data adalah dengan kuesioner, di mana peserta diminta menjawab pertanyaan tertulis. Strategi ini akan berhasil jika responden tersebar di wilayah yang cukup luas dan jumlah yang cukup banyak. Ini tidak akan memakan waktu lama, dan peneliti bahkan mungkin akan memberi tahu responden secara pribadi. Kuesioner terbuka dan tertutup dapat disebarkan secara langsung atau melalui media (Sugiyono, 2021:199).

Skala pengukuran yang digunakan yaitu skala *Likert*. Skala *Likert* digunakan untuk mengukur sikap, pendapat dan persepsi individu atau sekelompok orang terhadap fenomena sosial (Sugiyono, 2021:146). Skala *likert* adalah skala yang

memuat lima tingkat jawaban mengenai penyelesaian responden atas pertanyaan yang akan diajukan melalui jawaban responden yang telah diberikan (dalam Yudesta, 2018). Kuesioner akan dibagikan ke masyarakat Purwokerto.

Tabel 3.2
Skala Likert

Sangat Setuju (SS)	Setuju (S)	Cukup (C)	Tidak Setuju (TS)	Sangat Tidak Setuju (STS)
5	4	3	2	1

Sumber: (Sugiyono, 2021:147)

Tabel 3.3
Makna Skor Skala Likert

Jawaban	Makna	
Skor 5	Sangat Tinggi	Sangat Penting
Skor 4	Tinggi	Penting
Skor 3	Sedang	Netral
Skor 2	Rendah	Agak Penting
Skor 1	Sangat Rendah	Tidak Penting

Sumber: (Sugiyono, 2021:147)

G. Teknik Analisis Data

Pada penelitian ini pengolahan data dilakukan dengan menggunakan regresi ordinal dengan SPSS. Regresi ordinal digunakan untuk mengetahui hubungan antara variabel bebas dan variabel terikat yang berskala ordinal. Variabel skala ordinal merupakan variabel yang mempunyai tingkat tertentu atau menyatakan urutan peringkat, namun jarak antara peringkatnya tidak dapat diperkirakan secara jelas atau tidak konsisten (Riyanto dan Hatmawan, 2020). Alasan penulis menggunakan analisis regresi ordinal karena data yang digunakan berskala ordinal yang mana penelitian ini menggunakan skala likert pada penyebaran survey dalam mengukur tingkat pengetahuan, dan minat seseorang pada produk pegadaian syariah. Berikut adalah beberapa uji statistik yang digunakan:

2. Uji Instrumen Data

a. Uji Validitas

Seperti yang dikemukakan oleh Sugiyono (2017) validitas ini digunakan untuk menunjukkan tingkat ketepatan yang sebenarnya terjadi pada data objek dengan data yang akan dikumpulkan peneliti. Uji ini diarahkan untuk mengukur data yang diperoleh setelah penelitian apakah data yang substansial/sah atau tidak, dengan alat ukur yang digunakan yaitu (kuesioner).

Tingkat ketepatan data yang dihasilkan partisipan penelitian dengan data yang diungkapkan peneliti disebut validitas dalam penelitian. Semakin banyak data yang dicatat, maka validitas data penelitian. Mengkorelasikan skor yang diperoleh setiap item (pertanyaan atau pernyataan) dengan skor keseluruhan merupakan pendekatan khas yang digunakan untuk menilai validitas suatu alat ukur. Nilai agregat yang diperoleh dari seluruh skor item merupakan skor total.

b. Uji Reliabilitas

Uji reliabilitas digunakan, menurut Sugiyono (2017), untuk menunjukkan sejauh mana temuan pengukuran memanfaatkan item yang akan menghasilkan data pembandingan.

Strategi yang digunakan untuk mengukur reliabilitas instrumen oleh para ahli menggunakan metode alpha cronbach. Menurut Hadi (1991), alpha Cronbach telah meningkatkan teknik yang berbeda dalam satu hal: hasil survei jawaban tidak lagi harus benar atau salah, namun ada banyak pilihan. Koefisien alpha adalah hasil dari teknik Cronbach dan yang dikenal sebagai teknik alpha. Reliabilitas tes kuesioner juga dapat digunakan sebagai indikator variabel atau konstruk. Respons seseorang terhadap suatu kuesioner dikatakan reliabel jika tetap konsisten dari waktu ke waktu (Ghozali, 2016:47).

3. Uji Hipotesis

Penelitian ini memiliki data variabel yang bersifat ordinal, maka uji hipotesis yang digunakan yaitu: Uji Rank Spearman, Uji Korelasi Kendall's W dan Regresi Ordinal.

a) H_0 = Tidak terdapat pengaruh literasi keuangan terhadap minat menggunakan produk pegadaian syariah.

H_1 = Terdapat pengaruh literasi keuangan terhadap minat menggunakan produk pegadaian syariah.

b) H_0 = Tidak terdapat pengaruh inklusi keuangan terhadap minat menggunakan produk pegadaian syariah.

H_1 = Terdapat pengaruh inklusi keuangan terhadap minat menggunakan produk pegadaian syariah.

c) H_0 = Tidak terdapat pengaruh literasi dan inklusi keuangan terhadap minat menggunakan produk pegadaian syariah.

H_1 = Terdapat pengaruh literasi dan inklusi keuangan terhadap minat menggunakan produk pegadaian syariah.

1) Uji Rank Spearman

Uji rank spearman digunakan untuk mengukur korelasi atau hubungan antara variabel berskala ordinal. Adapun rumus rank spearman berikut ini:

$$\rho = 1 - \frac{6 \sum d_i^2}{n(n^2 - 1)}$$

Keterangan:

ρ = Nilai koefisien korelasi peringkat

d_i = Selisih setiap peringkat Xi dengan Y dimana $i = 1$ dan 2

n = Jumlah data responden

2) Korelasi Kendall's W

Korelasi kendall's w merupakan teknik analisis yang digunakan untuk mengukur tingkat korelasi atau kecocokan antara beberapa pengamatan dalam menentukan dan memberikan pada suatu individu atau objek. Adapun rumus uji korelasi kendall's w berikut ini:

$$W = \frac{S}{1/12k^2 n(n^2 - n)}$$

Keterangan:

W = Nilai koefisien korelasi kendall's

S = Jumlah kuadrat deviasi

$$\text{Sehingga, } S = \sum(R_j - \sum \frac{R_j}{n})^2$$

k = Banyaknya himpunan peringkat

R_j = Jumlah peringkat yang diberikan kepada objek atau individu

n = Banyaknya individu yang diberi peringkat

$1/12k^2 n(n^2 - n)$ = Jumlah S yang dapat terjadi dengan adanya kecocokan sempurna di antara k ranking.

3) Uji Regresi Ordinal

Analisis regresi ordinal digunakan untuk melihat korelasi atau hubungan antara variabel Y (Variabel Respon) yang memiliki tingkatan respon terhadap variabel X (Variabel Prediktor) yang lebih dari satu dan bersifat ordinal. Adapun rumus regresi ordinal berikut ini:

$$\text{logit}(p^1) = \text{Log} \frac{p^1}{1 - p^1} = a_1 + \beta X$$

$$\text{logit}(p^1 + p^2) = \text{Log} \frac{p^1 + p^2}{1 - p^1 + p^2} = a_1 + \beta X$$

$$\begin{aligned} \text{logit}(p^1 + p^2 + \dots + p_k) &= \text{Log} \frac{p^1 + p^2 + \dots + p_k}{1 - p^1 + p^2 + \dots + p_k} \\ &= a_1 + \beta X \end{aligned}$$

Keterangan:

p^1 = Probabilitas dikategorikan rendah

$p^1 + p^2$ = Probabilitas dikategorikan sedang

$p^1 + p^2 + p^3$ = Probabilitas dikategorikan tinggi

BAB IV

PEMBAHASAN DAN HASIL PENELITIAN

A. Gambaran Umum

1. Sejarah Berdirinya Pegadaian Syariah

Sejarah Pegadaian dimulai pada saat Pemerintah Penjajahan Belanda melalui *Veenigde Oostindische Compagnie* (VOC) mendirikan *Bank Van Leening* yaitu lembaga keuangan yang memberikan kredit dengan sistem gadai, lembaga pegadaian di Indonesia berdiri pada tanggal 20 Agustus 1746 di Batavia.

Ketika Inggris mengambil alih kekuasaan Indonesia dari tangan Belanda (1811-1816) Bank Van Leening milik pemerintah dibubarkan, dan masyarakat diberi keleluasaan untuk mendirikan usaha pegadaian asal mendapat lisensi dari Pemerintah Daerah setempat (*liecentie stelsel*). Dalam perkembangannya, metode tersebut berdampak buruk karena pemegang lisensi menjalankan praktik rentenir atau lintah darat yang dirasakan kurang menguntungkan pemerintah Inggris. Oleh karena itu, metode *liecentie stelsel* diganti menjadi *pacth stelsel* yaitu pendirian pegadaian diberikan kepada umum yang mampu membayarkan pajak yang tinggi kepada pemerintah.

Pada saat Belanda berkuasa kembali, pola atau metode *pacth stelsel* tetap dipertahankan dan menimbulkan dampak yang sama dimana pemegang hak ternyata banyak melakukan penyelewengan dalam menjalankan bisnisnya. Selanjutnya pemerintah Hindia Belanda menerapkan apa yang disebut dengan “*cultuur stelsel*” dimana dalam kajian tentang pegadaian, saran yang dikemukakan adalah sebaiknya kegiatan pegadaian ditangani sendiri oleh pemerintah agar dapat memberikan perlindungan dan manfaat yang lebih besar bagi masyarakat.

Pada tanggal 12 Maret 1901 diterbitkanlah peraturan *Staatsblad* (Stbl) No. 131 yang mengatur bahwa usaha pegadaian merupakan usaha monopoli pemerintah sehingga pada tanggal 1 April 1901 didirikanlah Pegadaian Negara pertama di Sukabumi (Jawa Barat), selanjutnya setiap tanggal 1 April diperingati sebagai hari ulang tahun Pegadaian.

Sejak dikelola Pemerintah, Pegadaian telah mengalami sejumlah pergantian status, Pada tahun 1905, Pegadaian berbentuk Lembaga Resmi Jawatan. Kemudian 1961 berubah dari bentuk Jawatan menjadi Perusahaan Negara (PN). PN pun akhirnya berubah menjadi Perusahaan Jawatan (Perjan)

pada tahun 1969 berdasarkan Peraturan Pemerintah (PP) No.7 Tahun 1969. Kemudian pada tahun 1990 Badan Hukum Perjan berubah menjadi Perusahaan Umum (Perum). Perubahan ini dapat dikatakan momen yang merubah PT Pegadaian (Persero) berdasarkan Akta Pendirian PT Pegadaian (Persero) Nomor 01 tanggal 1 April tahun 2012 bertepatan dengan ulang tahun Pegadaian ke 111.

Sejarah Pegadaian Syariah terdorong dari keinginan masyarakat yang mayoritas Indonesia beragama Islam untuk menjalankan syariat Islam dalam kehidupan, yang salah satunya transaksi gadai. Masyarakat ingin melakukan transaksi gadai sesuai dengan prinsip syariah, selain itu juga didukung oleh kebijakan pemerintah dalam mengembangkan lembaga keuangan berbasis syariah.

Pegadaian Syariah merupakan lembaga yang relative baru di Indonesia. Konsep operasi pegadaian syariah mengacu pada system administrasi modern yaitu asas rasionalitas, efisiensi dan efektivitas yang diselaraskan dengan nilai Islam. Pada Januari tahun 2003, mulai beroperasi ULGS (Unit Layanan Gadai Syariah) cabang Dewi Sartika di Jakarta. Memberi alternatif kepada masyarakat yang ingin bertransaksi gadai secara syariah. Respon masyarakat cukup bagus. Akhirnya dibentuk ULGS-ULGS di kota-kota besar lainnya, seperti Makassar, Surakarta, Surabaya, Bandung, Semarang, Medan dan Yogyakarta pada tahun yang sama hingga September 2003. Masih dengan tahun yang sama 4 kantor cabang Pegadaian di Aceh di konversi menjadi Pegadaian Syariah (Soemitra 2010:393). Perbaikan disana sini, menyesuaikan dengan kebutuhan masyarakat. ULGS berubah menjadi SBU (Strategic Bisnis Unit) merupakan Divisi di PT Pegadaian (Persero) yang menangani bisnis gadai syariah dengan segala diversifikasinya. Lahirlah produk produk seperti Rahn (Gadai Syariah), Ar-Rahn untuk Usaha Mikro yang disebut Arrum, produknya berupa Arrum Emas, Arrum BPKB, dan Arrum Haji, serta Amanah (Produk Pembiayaan). Dengan dikelola oleh PT. Pegadaian diharapkan perkembangan Gadai Syariah semakin baik ke depannya serta dapat meningkatkan kinerja, dan memudahkan operasional nya sehingga dapat mengalami peningkatan setiap tahunnya baik dari segi jumlah nasabah untuk pembiayaan serta produk-produk lain yang ditawarkan dan dibutuhkan oleh masyarakat yang menerapkan prinsip-prinsip syariah.

2. Visi dan Misi Pegadaian Syariah

- a. Visi : Sebagai solusi bisnis terpadu terutama berbasis gadai yang selalu menjadi market leader dan mikro berbasis fidusia selalu menjadi yang terbaik untuk masyarakat menengah kebawah.
- b. Misi :
 - 1) Memberikan pembiayaan yang tepat, termudah, aman dan selalu memberikan pembinaan terhadap usaha golongan menengah kebawah untuk mendorong pertumbuhan ekonomi.
 - 2) Memastikan pemerataan pelayanan dan infrastruktur yang memberikan kemudahan dan kenyamanan di seluruh pegadaian dalam mempersiapkan diri menjadi pemain regional dan tetap menjadi pilihan utama masyarakat
 - 3) Membantu pemerintah dalam meningkatkan kesejahteraan masyarakat golongan menengah kebawah dan melaksanakan usaha lain dalam rangka optimalisasi sumber daya perusahaan.

3. Lambang dan Motto Pegadaian

- a. Lambang Pegadaian Syariah

Gambar 4.1
Lambang Pegadaian Syariah



Sumber : Pegadaian Syariah 2023

Logo Perusahaan merupakan ilustrasi yang menjadi ciri khas bagi setiap perusahaan. Logo yang dipilih dan dibuat mencerminkan kepribadian bisnis yang terkait.

Logo dari Pegadaian Syariah terdiri atas tiga komponen yaitu:

- 1) Tiga lingkaran, masing-masing memiliki warna hijau yang berbeda dan mewakili tiga layanan utama, yaitu pembiayaan gadai dan mikro, emas, dan berbagai jasa yang tersedia.
- 2) Simbol timbangan memmanifestasikan sebagai bentuk kecepatan, kejujuran, dan keseimbangan dalam pelayanan serta keadilan.
- 3) Tulisan Pegadaian dengan huruf capital diawal dan huruf kecil ditengah melambangkan sikap rendah hati, jujur, ramah dalam membantu masyarakat.

b. Motto Pegadaian Syariah

Motto yang merupakan kalimat untuk dijadikan sebagai prinsip panduan yang menggambarkan motivasi, semangat dan tujuan organisasi atau bisnis perusahaan. Dengan hal tersebut, usaha Pegadaian Syariah untuk dikenal dan gampang diingat oleh masyarakat maka Pegadaian membuat slogan yang dijadikan ciri khas dari Pegadaian itu sendiri yaitu "*Mengatasi Masalah Tanpa Masalah*". Namun dalam hal ini Pegadaian Syariah memiliki motto tersendiri yaitu "*Benar Caranya, Berkah Hasilnya*".

B. Karakteristik Responden

Peneliti menggunakan kuisioner sebagai sumber data primer dengan jumlah 400 responden yang dijadikan sebagai sampel penelitian yang merupakan masyarakat di kota Purwokerto, yang terdiri dari Kecamatan Purwokerto Timur, Purwokerto Barat, Purwokerto Selatan, dan Purwokerto Utara dengan jumlah keseluruhan 229.271 responden.

1. Karakteristik Responden Berdasarkan Usia

Tabel 4.1

Karakteristik Responden Berdasarkan Usia

No	Usia	Jumlah	Persentase
1	20-25	79	19,8%
2	26-30	97	24,2%
3	31-35	61	15,2%
4	36-40	72	18%
5	41-45	50	12,5%

6	46-50	41	10,3%
Total		400	100%

Sumber : Data yang diolah

Tabel 4.1 di atas menunjukkan bahwa dari 400 penduduk Purwokerto yang mengikuti survei, berada pada usia 20-25 tahun berjumlah 79 responden atau 19,8%, usia 26-30 tahun berjumlah 97 responden atau 24,2%, usia 31-35 tahun berjumlah 61 responden atau 15,2%, usia 36-40 tahun berjumlah 72 responden atau 18%, usia 41-45 tahun berjumlah 50 responden atau 12,5%, usia 46-50 tahun berjumlah 41 responden atau 10,3%. Dari hasil tersebut, sebagian besar masyarakat berada di kelompok usia 26-30 tahun sebanyak 97 responden.

2. Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin

Tabel 4.2
Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin

No	Jenis Kelamin	Jumlah	Persentase
1	Laki-laki	181	45,3%
2	Perempuan	219	54,7%
Total		400	100%

Sumber : Data yang diolah

Tabel 4.2 di atas menunjukkan bahwa jumlah responden berjenis kelamin perempuan lebih banyak 46 responden, yaitu sebanyak 219 responden atau 54,7% berjenis kelamin perempuan, dan 181 responden atau 45,3% berjenis kelamin laki-laki. Hal ini menunjukkan bahwa mayoritas masyarakat Purwokerto yaitu berjenis kelamin perempuan.

3. Karakteristik Reponden Berdasarkan Pendidikan

Tabel 4.3
Karakteristik Reponden Berdasarkan Pendidikan

No	Pendidikan	Jumlah	Persentase
1	SD	52	13%
2	SMP	65	16,3%
3	SMA	108	27%
4	Diploma	79	19,7%

5	Sarjana	96	24%
Jumlah		400	100%

Sumber : Data yang diolah

Tabel 4.3 menyajikan data yang menunjukkan bahwa, di antara total responden yang dikategorikan ke dalam lima jenjang pendidikan terakhir, jumlah yang terbanyak adalah pendidikan SMA dengan 108 responden dan presentase sebesar 27%. Urutan kedua yaitu pendidikan terakhir Sarjana berjumlah 96 responden dengan presentase sebesar 24%, kemudian ketiga adalah Diploma dengan jumlah 79 responden dan presentase sebesar 19,7%. Urutan berikutnya pendidikan SMP berjumlah 65 responden dengan presentase sebesar 16,3%, sementara itu pada Pendidikan SD memiliki jumlah 52 responden dengan presentase 13%. Hal ini menunjukkan bahwa sebagian besar masyarakat telah menyelesaikan pendidikan terakhir SMA.

4. Karakteristik Reponden Berdasarkan Pekerjaan

Tabel 4.4

Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan

No	Pekerjaan	Jumlah	Presentase
1	Pelajar	64	16%
2	Karyawan/Buruh	100	25%
3	Ibu Rumah Tangga	86	21,5%
4	Wirausaha	80	20%
5	PNS/Guru Honorer	70	17,5%
Jumlah		400	100%

Sumber : Data yang diolah

Data tabel 4.4 dapat dideskripsikan bahwa dari jumlah keseluruhan responden yang dikelompokkan ke dalam lima kategori pekerjaan, jumlah yang terbanyak adalah pekerjaan karyawan/buruh yaitu 100 responden dan presentase sebesar 25%. Jumlah kedua terbanyak adalah ibu rumah tangga yaitu 86 responden dengan presentase sebesar 21,5%, kemudian ketiga wirausaha dengan jumlah 80 responden dan presentase sebesar 20%, keempat PNS/Guru Honorer yaitu 70 responden dan presentase sebesar 17,5% dan terakhir pelajar dengan

jumlah 64 responden yang persentasenya 16%. Dengan demikian, dapat disimpulkan bahwa sebagian besar individu adalah pekerja atau karyawan.

5. Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan

Tabel 4.5

Karakteristik Reponden Berdasarkan Pendapatan

No	Pendapatan	Jumlah	Persentase
1	< 1.000.000	99	24,7%
2	1.100.000-3.000.000	134	33,5%
3	3.100.000-5.000.000	89	22,3%
4	≥ 5.000.000	78	19,5%
Jumlah		400	100%

Sumber : Data yang diolah

Berdasarkan tabel 4.2 di atas bahwa dari jumlah keseluruhan responden yang terbagi menjadi lima kategori pendapatan, jumlah yang terbanyak adalah pendapatan 1.100.000–3.000.000 presentase 33,5%. Kemudian disusul urutan kedua pendapatan < 1.000.000 dengan presentase 24,7%, ketiga pendapatan 3.100.000–5.000.000 dengan presentase 22,3%, dan terakhir pendapatan ≥5.000.000 dengan presentase 19,5% yang jumlah responden pada setiap kategori sama dengan besaran persentasenya. Oleh karena itu, dapat dikatakan bahwa mayoritas individu berpenghasilan 1.100.000–3.000.000.

C. Hasil Penelitian

1. Uji Instrumen Data

a. Uji Validitas

Faktor independen (X) seperti literasi keuangan (X₁), inklusi keuangan (X₂), dan minat menggunakan produk (Y) digunakan untuk menguji validitas. Peneliti menyebarkan kuesioner kepada 400 responden untuk mendapatkan data primer. Cara mengetahui valid atau tidaknya sebuah data dengan membandingkan nilai *sig. (2-tailed)* dengan α (0,05). Apabila probabilitasnya $\geq \alpha$ (0,05) maka item tersebut tidak valid dan apabila probabilitasnya $< \alpha$ (0,05) maka item tersebut valid. Berikut ini uraian hasil analisis mengenai pengujian validitas.

1) Literasi keuangan (X_1)

Tabel 4.6

Hasil Uji Validitas Variabel Literasi Keuangan (X_1)

Item Pernyataan	Nilai <i>sig. (2-tailed)</i>	<i>Alfa (α)</i>	Keterangan
X ₁ .1	0,000	0,05	Valid
X ₁ .2	0,000	0,05	Valid
X ₁ .3	0,000	0,05	Valid
X ₁ .4	0,000	0,05	Valid
X ₁ .5	0,000	0,05	Valid
X ₁ .6	0,000	0,05	Valid
X ₁ .7	0,000	0,05	Valid
X ₁ .8	0,000	0,05	Valid
X ₁ .9	0,000	0,05	Valid
X ₁ .10	0,000	0,05	Valid
X ₁ .11	0,000	0,05	Valid
X ₁ .12	0,000	0,05	Valid
X ₁ .13	0,000	0,05	Valid
X ₁ .14	0,000	0,05	Valid
X ₁ .15	0,000	0,05	Valid
X ₁ .16	0,000	0,05	Valid
X ₁ .17	0,000	0,05	Valid
X ₁ .18	0,000	0,05	Valid
X ₁ .19	0,000	0,05	Valid
X ₁ .20	0,000	0,05	Valid

Sumber : Hasil olahan SPSS versi 20

Setiap item pernyataan dalam penelitian yang digunakan untuk mengukur variabel literasi keuangan (X_1) mempunyai probabilitas pada kolom nilai sig, seperti ditunjukkan pada Tabel 4.6. Karena nilai (*2-tailed* $< \alpha$ (0,05)), maka pengumpulan dan pengolahan data dianggap dapat diterima.

2) Inklusi keuangan (X_2)

Tabel 4.7

Hasil Uji Validitas Variabel Inklusi Keuangan (X_2)

Item Pernyataan	Nilai <i>sig. (2-tailed)</i>	<i>Alfa (α)</i>	Keterangan
X ₂ .1	0,000	0,05	Valid
X ₂ .2	0,000	0,05	Valid
X ₂ .3	0,000	0,05	Valid
X ₂ .4	0,000	0,05	Valid
X ₂ .5	0,000	0,05	Valid
X ₂ .6	0,000	0,05	Valid
X ₂ .7	0,000	0,05	Valid
X ₂ .8	0,000	0,05	Valid
X ₂ .9	0,000	0,05	Valid
X ₂ .10	0,000	0,05	Valid
X ₂ .11	0,000	0,05	Valid
X ₂ .12	0,000	0,05	Valid
X ₂ .13	0,000	0,05	Valid
X ₂ .14	0,000	0,05	Valid
X ₂ .15	0,000	0,05	Valid
X ₂ .16	0,000	0,05	Valid
X ₂ .17	0,000	0,05	Valid
X ₂ .18	0,000	0,05	Valid
X ₂ .19	0,000	0,05	Valid
X ₂ .20	0,000	0,05	Valid

Sumber : Hasil olahan SPSS versi 20

Tabel 4.7 di atas menunjukkan bahwa semua item pernyataan yang digunakan untuk mengukur variabel inklusi keuangan (X_2) dalam penelitian ini memiliki probabilitas pada kolom nilai *sig. (2-tailed)* < α (0,05), maka data yang dikumpulkan dan diolah dapat dianggap valid.

3) Minat menggunakan produk (Y)

Tabel 4.8

Hasil Uji Validitas Variabel Minat Menggunakan Produk (Y)

Item Pernyataan	Nilai sig. (2-tailed)	Alfa (α)	Keterangan
Y.1	0,000	0,05	Valid
Y.2	0,000	0,05	Valid
Y.3	0,000	0,05	Valid
Y.4	0,000	0,05	Valid
Y.5	0,000	0,05	Valid
Y.6	0,000	0,05	Valid
Y.7	0,000	0,05	Valid
Y.8	0,000	0,05	Valid
Y.9	0,000	0,05	Valid
Y.10	0,000	0,05	Valid
Y.11	0,000	0,05	Valid
Y.12	0,000	0,05	Valid
Y.13	0,000	0,05	Valid
Y.14	0,000	0,05	Valid
Y.15	0,000	0,05	Valid
Y.16	0,000	0,05	Valid
Y.17	0,000	0,05	Valid
Y.18	0,000	0,05	Valid
Y.19	0,000	0,05	Valid
Y.20	0,000	0,05	Valid

Sumber : Hasil olahan SPSS versi 20

Data pada tabel 4.8 menunjukkan bahwa variabel minat menggunakan produk (Y) mempunyai probabilitas pada kolom nilai sig untuk seluruh pernyataan item. Data yang diperoleh dan diolah dapat dianggap valid jika nilai (*2-tailed*) < α (0,05).

b. Uji Reliabilitas

Uji reliabilitas digunakan untuk mengetahui konsistensi atau keandalan data yang sudah diperoleh peneliti. Dalam penelitian ini menggunakan teknik *alpha cronbach*, dimana suatu variabel akan dikatakan reliabel apabila menunjukkan koefisien *alpha cronbach* $> 0,60$ dan suatu variabel dikatakan tidak reliabel apabila koefisien *alpha cronbach* $\leq 0,60$.

Tabel 4.9
Hasil Uji Reliabilitas

Variabel	Nilai Hitung <i>Alpha Cronbach</i>	Keterangan
Literasi Keuangan (X_1)	0,789	Reliabel
Inklusi Keuangan (X_2)	0,700	Reliabel
Minat Menggunakan Produk (Y)	0,609	Reliabel

Sumber : Hasil olahan SPSS versi 20

Hasil survei literasi keuangan, inklusi keuangan dan minat menggunakan produk Pegadaian Syariah (Masyarakat Purwokerto) dinyatakan reliabel dapat dilihat pada tabel 4.9. Dari masing-masing koefisien *alpha cronbach* $> 0,60$. Oleh karena itu, semua item dinyatakan reliabel dan kuesioner telah memenuhi syarat reliabel, terbukti dari data yang diperoleh peneliti dapat dipercaya atau diandalkan.

2. Uji Hipotesis

a. Uji Rank Spearman

Korelasi *rank spearman* memperoleh keterangan terkait hubungan antara variabel independen dan variabel dependen dalam penelitian dan sebagai dasar pengambilan keputusan pada pengujian ini adalah apabila nilai sig. (2-tailed) $> 0,05$ maka H_0 diterima dan apabila nilai sig. (2-tailed) $< 0,05$ maka H_0 tidak diterima.

Menurut Sugiyono (2002) aturan untuk memberikan pemahaman koefisien korelasi dapat dijelaskan melalui tabel di bawah ini :

Tabel 4.10

Kriteria Tingkat Kekuatan Korelasi

Interval Koefisien	Tingkat Hubungan
0,00-0,199	Sangat lemah
0,20-0,399	Lemah
0,40-0,599	Sedang
0,60-0,799	Kuat
0,80-1000	Sangat kuat

Sumber : Syahputra dan Lubis, 2019

Hasil dari uji rank spearman pada penelitian ini dapat dijelaskan pada tabel berikut ini:

Tabel 4.11

Hasil Uji Rank Spearman

Correlations

			Literasi Keuangan	Inklusi Keuangan	Minat Menggunakan Produk
Spearman's rho	Literasi Keuangan	Correlation Coefficient	1,000	,930**	,830**
		Sig. (2-tailed)	.	,000	,000
		N	400	400	400
	Inklusi Keuangan	Correlation Coefficient	,930**	1,000	,934**
		Sig. (2-tailed)	,000	.	,000
		N	400	400	400
	Minat Menggunakan Produk	Correlation Coefficient	,830**	,934**	1,000
		Sig. (2-tailed)	,000	,000	.
		N	400	400	400

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

Sumber : Hasil pengolahan SPSS versi 20

Berdasarkan tabel 4.11 di atas menunjukkan sig. (2-tailed) variabel literasi keuangan (X_1) yaitu 0,000. Dimana, $0,000 < 0,05$ dengan kesimpulan bahwa H_0 tidak diterima dan H_a diterima, yang berarti literasi keuangan (X_1)

berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menggunakan produk (Y) pada masyarakat Purwokerto. Tingkat keeratan korelasi antara kedua variabel tersebut adalah 0,830 atau 83%. Dengan demikian, hal ini membuktikan bahwa minat menggunakan produk berkorelasi sangat kuat dengan literasi keuangan.

Selanjutnya nilai sig. (2-tailed) pada variabel inklusi keuangan (X₂) adalah 0,000. Dimana, $0,000 < 0,05$ maka dapat disimpulkan bahwa H₀₂ tidak diterima dan H_{a2} diterima, yang artinya inklusi keuangan (X₂) berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menggunakan produk (Y) pada masyarakat Purwokerto. Tingkat keeratan korelasi antara kedua variabel tersebut adalah 0,934 atau 93,4%. Bukti seperti ini menunjukkan bahwa terdapat korelasi yang sangat kuat antara inklusi keuangan dengan minat menggunakan produk.

b. Uji Korelasi Kendall's W

Uji Kendall's W digunakan untuk menentukan asosiasi dari nilai sampel yang diuji. Dasar pengambilan keputusan yaitu apabila nilai signifikansi $> 0,05$ maka H₀ diterima dan apabila nilai signifikansi $< 0,05$ maka H₀ tidak diterima. Hasil uji Kendall's W pada penelitian ini dapat dideskripsikan pada tabel berikut ini :

Tabel 4.12
Hasil Uji Kendall's W

Test Statistics	
N	400
Kendall's W ^a	,254
Chi-Square	203,286
Df	2
Asymp. Sig.	,000

a. Kendall's Coefficient of Concordance

Sumber : Hasil pengolahan SPSS versi 20

Berdasarkan tabel 4.12 di atas nilai signifikansinya adalah 0,000. Dimana, $0,000 < 0,05$ dengan kesimpulan H₀₃ tidak diterima dan H_{a3} diterima, maka temuan penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan (X₁) dan

inklusi keuangan (X₂) secara bersama berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menggunakan Produk (Y) pada masyarakat Purwokerto. Nilai pada pengujian Kendall's W ini adalah 0,254 maka data yang diujikan mempunyai tingkat sosiasi yang rendah karena nilainya kurang dari 0,5.

c. Uji Regresi Ordinal

Pengujian hipotesis pada penelitian ini dilakukan dengan analisis regresi ordinal. Fungsinya yaitu untuk memahami sejauh mana karakteristik terkait variabel literasi keuangan dan inklusi keuangan terhadap minat menggunakan produk. Tabel berikut menampilkan temuan yang diperoleh dari analisis regresi ordinal:

Tabel 4.13
Hasil Uji Regresi Ordinal

Case Processing Summary			
	N	Marginal Percentage	
Minat	sangat tidak setuju	3	0,8%
	tidak setuju	5	1,2%
	cukup	28	7,0%
	setuju	197	49,2%
	sangat setuju	167	41,8%
Literasi	sangat tidak setuju	2	0,5%
	tidak setuju	13	3,2%
	cukup	24	6,0%
	setuju	209	52,2%
	sangat setuju	152	38,0%
Inklusi	sangat tidak setuju	3	0,8%
	tidak setuju	22	5,5%
	cukup	60	15,0%
	setuju	148	37,0%
Valid	sangat setuju	167	41,8%
	Valid	400	100,0%
	Missing	0	
Total	400		

Sumber : Hasil pengolahan SPSS versi 20

pada tabel di atas menunjukkan banyaknya data yang diolah berjumlah 400 data dan diketahui bahwa terdapat nilai 0 *missing* dan 100% *valid*. Sesuai

dengan data dari 400 responden, dapat dilihat pada variabel minat menggunakan produk (Y) dengan kategori sangat tidak setuju sejumlah 3 orang dengan presentase 0,8%, tidak setuju sejumlah 5 orang dengan skala presentase 1,2%, cukup sejumlah 28 orang dengan presentase 7,0%, setuju sejumlah 197 orang dengan presentase 49,2% dan sangat setuju sejumlah 167 orang dengan presentase 41,8%.

Sedangkan pada variabel literasi keuangan jumlah dengan kategori sangat tidak setuju sejumlah 2 orang dengan presentase 0,5%, tidak setuju sejumlah 13 orang dengan skala presentase 3,2%, cukup sejumlah 24 orang dengan presentase 6,0%, setuju sejumlah 209 orang dengan presentase 52,2% dan sangat setuju sejumlah 151 orang dengan presentase 38,0%.

Dan pada variabel inklusi keuangan dengan kategori sangat tidak setuju sejumlah 3 orang dengan presentase 0,8%, tidak setuju sejumlah 22 orang dengan skala presentase 5,5%, cukup sejumlah 60 orang dengan presentase 15,0%, setuju sejumlah 148 orang dengan presentase 37,0% dan sangat setuju sejumlah 167 orang dengan presentase 41,8%.

Tabel 4.14
Hasil Uji Regresi Ordinal

Model Fitting Information				
Model	-2 Log Likelihood	Chi-Square	df	Sig.
Intercept Only	247,471			
Final	130,983	116,488	8	,000

Link function: Logit.

Sumber : Hasil pengolahan SPSS versi 20

Pada tabel 4.14 memperoleh keterangan apakah model regresi ordinal yang digunakan signifikan atau tidak. Sesuai pada keputusan tersebut, yaitu apabila nilai signifikansi > alpha (0,05) maka modelnya tidak signifikan dan apabila nilai signifikansi < alpha (0,05) maka modelnya signifikan.

Nilai $-2 \log \text{likelihood}$ awal (*intercept only*) tidak menggunakan variabel independen adalah 247,471. Disisi lain, dengan memasukkan variabel independen nilai $2 \log \text{likelihood}$ akhir (*final*) berubah menjadi 130,983. Transformasi penurunan pada nilai ini adalah dari 116,488 yang merupakan nilai *chi-square* dengan taraf signifikansi 0,000 oleh sebab itu model regresi ordinal yang digunakan adalah signifikan dan layak digunakan pada model variabel independennya (*final model*).

Tabel 4.15
Hasil Uji Regresi Ordinal

Goodness-of-Fit			
	Chi-Square	Df	Sig.
Pearson	94,797	68	,108
Deviance	68,456	68	,462

Link function: Logit.

Sumber : Hasil pengolahan SPSS versi 20

Berdasarkan tabel 4.15 di atas, diperoleh keterangan pengujian terkait seberapa cocok model dengan data. Sesuai pada pengambilan keputusan yaitu apabila nilai signifikansi $>$ alpha (0,05) maka model signifikan dan apabila nilai signifikansi $<$ alpha (0,05) maka model tidak signifikan.

Pada tabel ini juga menunjukkan nilai Pearson adalah 94,797 dengan tingkat signifikansi 0,108 dan nilai Deviance adalah 68,456 dengan tingkat signifikansi 0,462. Kedua nilai signifikansi $>$ 0,05 karena data yang dihasilkan sesuai dengan perkiraan model regresi ordinal yang digunakan dan kesimpulannya adalah model tersebut tidak tepat untuk digunakan.

Tabel 4.16
Hasil Uji Regresi Ordinal

Pseudo R-Square	
Cox and Snell	,253
Nagelkerke	,293
McFadden	,147

Link function: Logit.

Sumber : Hasil pengolahan SPSS versi 20

Pada tabel 4.16 diperoleh hasil terkait bagaimana variabel independen dapat mempengaruhi variabel dependen. Besarnya nilai ini dapat diketahui di *Nagelkerke* yang memperoleh nilai maksimum yaitu 0,293. Nilai ini menjelaskan variabel literasi keuangan (X1) dan inklusi keuangan (X2) dapat menjelaskan variabel minat menggunakan produk yang nilainya 29,3%. Kemudian sisanya adalah 70,7% yang dipengaruhi variabel lain yang tidak termasuk dalam penelitian ini.

Tabel 4.17
Hasil Uji Regresi Ordinal

Parameter Estimates							
	Estimate	Std. Error	Wald	df	Sig.	95% Confidence Interval	
						Lower Bound	Upper Bound
[Minat = 1,00]	-7,834	1,053	55,367	1	,000	-9,897	-5,770
[Minat = 00]	-6,007	,521	133,091	1	,000	-7,027	-4,986
[Minat = 3,00]	-3,840	,307	156,270	1	,000	-4,443	-3,238
[Minat = 4,00]	-,481	,197	5,981	1	,014	-,866	-,096
[Literasi=1,00]	-28,926	,000	.	1	.	-28,926	-28,926
[Literasi=2,00]	-2,637	,626	17,753	1	,000	-3,864	-1,410
[Literasi=3,00]	-4,216	,492	73,486	1	,000	-5,180	-3,252
[Literasi=4,00]	-1,225	,223	30,249	1	,000	-1,661	-,788
[Literasi=5,00]	0 ^a	.	.	0	.	.	.
[Inklusi=1,00]	2,265	1,664	1,852	1	,174	-,997	5,526
[Inklusi=2,00]	-,261	,466	,314	1	,575	-1,174	,652
[Inklusi=3,00]	,310	,310	1,002	1	,317	-,297	,917
[Inklusi=4,00]	-,027	,230	,014	1	,906	-,477	,423
[Inklusi=5,00]	0 ^a	.	.	0	.	.	.

Link function: Logit.

a. This parameter is set to zero because it is redundant.

Sumber : Hasil pengolahan SPSS versi 20

Pada tabel 4.18 dijelaskan setiap efek dari koefisien regresi. Apabila nilai signifikansi > alpha (0,05) maka model tidak signifikan dan apabila nilai signifikansi < alpha (0,05) maka model signifikan. Dengan menggunakan tabel tersebut, dapat dijelaskan nilai signifikansi variabel literasi keuangan (X₁) adalah < 0,05 dan berarti variabel literasi keuangan (X₁) berpengaruh terhadap minat menggunakan produk (Y). Semakin besar literasi keuangan, semakin besar minat menggunakan produk.

Kemudian, nilai signifikansi variabel inklusi keuangan (X_2) adalah $> 0,05$, yang berarti variabel inklusi keuangan (X_2) tidak berpengaruh signifikan terhadap minat menggunakan produk (Y). Semakin besar inklusi keuangan, semakin besar pula minat menggunakan produk.

D. Pembahasan Hasil Penelitian

1. Pengaruh Literasi Keuangan (X_1) terhadap Minat Menggunakan Produk (Y)

Berdasarkan pengujian korelasi *Rank Spearman* menunjukkan minat menggunakan produk (Y) pada masyarakat Purwokerto berpengaruh positif dan signifikan pada literasi keuangan (X_1). Hal ini diketahui melalui sig. (2-tailed) variabel literasi keuangan (X_1) yaitu 0,000. Dimana, $0,000 < 0,05$ dengan kesimpulan bahwa H_0 tidak diterima dan H_a diterima, yang menunjukkan literasi keuangan (X_1) memiliki pengaruh terhadap minat menggunakan produk (Y) pada masyarakat Purwokerto. Tingkat keeratan korelasi antara kedua variabel tersebut adalah 0,830 atau 83%. Maka Hal ini mengindikasikan adanya korelasi yang sangat kuat antara literasi keuangan dengan minat menggunakan produk. Selanjutnya hasil regresi ordinal pada bagian *Parameter Estimates*, nilai signifikansi pada variabel literasi keuangan (X_1) adalah $< 0,05$ dan berarti variabel literasi keuangan (X_1) berpengaruh terhadap minat menggunakan produk (Y).

Hal ini sejalan dengan penelitian Nuraini dkk (2023), minat menggunakan produk bank syariah dengan hasil yang dipengaruhi pada penelitian ini secara positif dan signifikan oleh literasi keuangan. Hal ini sejalan dengan penelitian penelitian Dian (2023) yang menunjukkan bahwa minat menggunakan produk perbankan syariah dipengaruhi secara positif dan signifikan oleh literasi keuangan. Berdasarkan teori yang digunakan adalah *Theory of Planned Behavior* (teori perilaku manusia terencana) dimana suatu model yang digunakan untuk memprediksi preferensi dan perilaku konsumen. Model ini memperhitungkan pengaruh internal dan eksternal, Perilaku manusia dalam menyikapi masalah keuangan, khususnya dalam mengambil keputusan yang terkait dengan keputusan keuangan. Dimana, pengaruh positif sikap keuangan terhadap *Planned Behavior* akan semakin kuat jika literasi keuangan seseorang semakin baik. Temuan

penelitian ini menunjukkan bahwa tingkat literasi keuangan seseorang berpengaruh terhadap minat menggunakan produk pegadaian syariah (studi kasus masyarakat Purwokerto).

2. Pengaruh Inklusi Keuangan (X₂) terhadap Minat Menggunakan Produk (Y)

Hasil korelasi *Rank Spearman* menunjukkan inklusi keuangan (X₂) berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menggunakan produk (Y) pada masyarakat Purwokerto. Hal ini diketahui melalui nilai sig. (2-tailed) pada variabel inklusi keuangan (X₂) adalah 0,000. Dimana, $0,000 < 0,05$ maka dapat disimpulkan bahwa H₀₂ tidak diterima dan H_{a2} diterima, yang artinya inklusi keuangan (X₂) memiliki pengaruh terhadap minat menggunakan produk (Y) pada masyarakat Purwokerto. Tingkat keeratan korelasi antara kedua variabel tersebut adalah 0,934 atau 93,4%. Hal ini membuktikan terdapat korelasi yang sangat kuat antara inklusi keuangan dengan minat menggunakan produk. Selanjutnya hasil regresi ordinal pada bagian *Parameter Estimates*, nilai signifikansi variabel inklusi keuangan (X₂) adalah $< 0,05$, yang berarti variabel inklusi keuangan (X₂) berpengaruh terhadap minat menggunakan produk (Y).

Hal ini sejalan dengan penelitian temuan penelitian yang dilakukan oleh Viana dkk (2021) yang menunjukkan bahwa inklusi keuangan berpengaruh besar terhadap minat investasi generasi Z di Jabodetabek. Berdasarkan teori yang digunakan adalah *Theory of Planned Behavior* (teori perilaku manusia terencana) salah satu komponen dari *Planned Behavior* yang digunakan untuk memprediksi minat dan perilaku konsumen yaitu sikap konsumen yang merupakan suatu perilaku yang menggambarkan kepercayaan konsumen dalam bentuk positif atau negatif. Ketika seseorang menilai secara positif maka orang tersebut memiliki niatan untuk memilihnya dan bahkan sebaliknya jika seseorang menilai secara negatif maka cenderung tidak ada niatan untuk memilihnya. Perilaku manusia dalam menyikapi masalah keuangan, khususnya dalam mengambil keputusan yang terkait dengan keputusan keuangan. Penelitian ini menunjukkan hasil bahwa inklusi keuangan berpengaruh terhadap minat menggunakan produk pegadaian syariah (studi kasus masyarakat Purwokerto).

3. Pengaruh Literasi Keuangan (X1) dan Inklusi Keuangan (X2) terhadap Minat Menggunakan Produk (Y)

Hasil dari uji *Kendall's W* menunjukkan bahwa literasi dan inklusi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menggunakan produk. Hal ini dapat ditunjukkan nilai signifikansinya adalah 0,000. Dimana, $0,000 < 0,05$ dengan kesimpulan H_0 tidak diterima dan H_a diterima, yang berarti literasi keuangan (X1) dan inklusi keuangan (X2) secara bersama berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menggunakan Produk (Y) pada masyarakat Purwokerto. Nilai pada pengujian *Kendall's W* ini adalah 0,254 maka data yang diujikan mempunyai tingkat sosiasi yang rendah karena nilainya kurang dari 0,5.

Hasil regresi ordinal pada bagian *Pseudo R-Square*, nilai *Nagelkerke* yang memperoleh nilai maksimum yaitu 0,293. Nilai minat menggunakan barang sebesar 29,3% dapat dijelaskan oleh variabel tersebut yang selanjutnya menjelaskan literasi keuangan (X1) dan inklusi keuangan (X2). Kemudian sisanya adalah 70,7% yang dipengaruhi variabel lain yang tidak termasuk dalam penelitian ini.

Hal ini sejalan dengan penelitian penelitian Nicholas dan Ignatius (2022), inklusi dan literasi keuangan berpengaruh besar terhadap semangat mahasiswa dalam berinvestasi. Berdasarkan teori yang digunakan adalah *Theory of Planned Behavior* (teori perilaku manusia terencana) salah satu komponen dari *Planned Behavior* yang digunakan untuk memprediksi minat dan perilaku konsumen yaitu sikap konsumen yang merupakan suatu perilaku yang menggambarkan kepercayaan konsumen dalam memilih baik dalam bentuk positif maupun negatif. Kontrol perilaku dapat diukur dengan kemudahan yang dirasakan dan keyakinan kontrol terhadap suatu tindakan. Penelitian ini menunjukkan bahwa minat menggunakan produk pegadaian syariah (studi kasus masyarakat Purwokerto) dipengaruhi oleh literasi dan inklusi keuangan.

E. Keterbatasan Penelitian

Terdapat beberapa keterbatasan dalam penelitian ini yang tidak dapat peneliti lakukan selama menyusun penelitian. Keterbatasan dari penelitian tersebut meliputi :

1. Hasil penelitian menjelaskan terdapat variabel lain yang dapat mempengaruhi minat menggunakan produk yaitu bukan hanya dari literasi maupun inklusi

keuangan saja. Hal ini dapat diketahui besarnya nilai *Nagelkerke* yaitu 0,293 atau 29,3%. Yang artinya ada 70,7% dari variabel lain yang dapat mempengaruhi minat menggunakan produk yang dalam penelitian ini tidak digunakan.

2. Jawaban yang diberikan oleh responden tidak diketahui secara keseluruhan atau garis besarnya saja mengenai literasi keuangan, inklusi keuangan dan minat menggunakan produk karena peneliti menggunakan skala likert dalam melaksanakan penelitian ini. Kemudian, dalam melakukan penyebaran kuesioner tidak dibagikan secara langsung, namun dibagikan melalui *google forms* sehingga jawaban yang diberikan oleh responden tidak dapat diketahui secara pasti. Hal ini dikarenakan terdapat beberapa faktor salah satunya adalah kejujuran responden dalam pengisian pendapat.



BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil pengujian mengenai Pengaruh Literasi dan Inklusi Keuangan terhadap Minat Menggunakan Produk Pegadaian Syariah (Studi Kasus Masyarakat Purwokerto) maka dapat diambil kesimpulan sebagai berikut:

1. Literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Minat Menggunakan Produk Pegadaian Syariah. Karena literasi keuangan memiliki peran penting dalam minat menggunakan produk, yang mana masyarakat selalu memikirkan manfaat produk yang akan digunakan. Semakin besar literasi masyarakat terkait produk, maka semakin besar dorongan masyarakat dalam menggunakan produk.
2. Inklusi keuangan berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap Minat Menggunakan Produk Pegadaian Syariah
3. Literasi keuangan dan Inklusi keuangan secara bersama-sama dan secara simultan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Minat Menggunakan Produk

B. Saran

Berdasarkan hasil penelitian dan kesimpulan yang dijabarkan, maka peneliti memberikan saran untuk beberapa pihak terkait penelitian ini, yaitu:

1. Bagi Peneliti Selanjutnya

Peneliti selanjutnya dapat melakukan penelitian sejenis dengan penelitian ini, akan tetapi dengan lebih beragam dalam menambahkan variabel independen religiusitas maupun objek penelitian yang lain agar memiliki pengaruh lebih kuat terhadap perkembangan Pegadaian Syariah dan menggunakan analisis yang berbeda dari penelitian ini.

2. Bagi Masyarakat Purwokerto

Saran bagi masyarakat Purwokerto sebaiknya tidak hanya mengandalkan informasi-informasi yang didapat saja tetapi mencari informasi dari banyak sumber. Dengan begitu akan mudah menumbuhkan pemahaman dan pengetahuan tentang hal yang belum diketahui khususnya dalam lembaga keuangan syariah.

3. Bagi pihak Pegadaian Syariah

Saran yang dapat diberikan peneliti kepada pihak Pegadaian Syariah antara lain untuk terus gencar melakukan sosialisasi baik dalam skala primer maupun

sekunder, mengembangkan fitur aplikasi digital untuk memudahkan para nasabah dalam bertransaksi dimanapun, meningkatkan dan mempertahankan profesionalitas maupun efektifitas kinerja karyawannya. Hal lain yang disarankan peneliti adalah pihak Pegadaian Syariah bisa lebih melakukan pendekatan baik secara rasional maupun emosional agar dapat meningkatkan keputusan nasabah dalam memilih produk Pegadaian Syariah.



DAFTAR PUSTAKA

- Adhimah, Syifaul. 2020. "Peran Orang Tua Dalam Menghilangkan Rasa canggung Anak Usia Dini", dalam *Jurnal Pendidikan Anak*, Vol. 9, No.1
- Adzkiya, Hana et al. 2022. "Peningkatan Literasi Keuangan melalui Sosialisasi Peran Otoritas Jasa Keuangan dalam Upaya Perlindungan Masyarakat terhadap Lembaga Keuangan Ilegal di Desa Suro", dalam *Prosiding Kampelmas*, Vol. 1, No.2
- Afrianty et al. 2020. *Lembaga Keuangan Syariah*. Bengkulu: CV.Zigie Utama
- Ajzen, Icek. 2005. *Attitudes, Personality, and Behavior*. Berkshire, England: Open University Press.
- Arista, E., & Astuti, S. R. 2011. Analisis Pengaruh Iklan, Kepercayaan Merek, dan Citra Merek terhadap Minat Beli Konsumen. *Vol.13 No.1*, 39.
- Banyumaskab.co.id. (2022). *Visi dan misi*. Retrieved from Banyumaskab.go.id: www.banyumaskab.go.id/page/305/visi-dan-misi-6
- Bawono, Anton., & Arya Fendha I.S. 2018. *Ekonometrika Terapan untuk Ekonomi dan Bisnis Islam Aplikasi dengan Views*. Salatiga: LP2M
- Bonang, D. 2019. Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perencanaan Keuangan Keluarga di Kota Mataram. *j-EBIS Vol.4 No.2*, 158-159.
- BPS. 2023. *Jumlah Penduduk Menurut Kecamatan dan Jenis Kelamin di Kabupaten Banyumas Tahun 2022*. Retrieved from BPS: <https://banyumaskab.bps.go.id>
- BPS. 2023. *Status Pekerjaan Utama dan Jenis Kelamin di Kabupaten Banyumas*. Retrieved from BPS: <https://banyumaskab.bps.go.id>
- BPS Kabupaten Banyumas. (2022, Februari 25). *Kabupaten Banyumas Dalam Angka 2022*. Retrieved from BPS Kabupaten Banyumas: <https://banyumaskab.bps.go.id>
- Chen, H., & Volve, R. P. (1998). An Analysis of Personal Financial Literacy Among College Students. *Zhongguo Jiguang/Chinese Journal of Lasers*, 107–128. <https://doi.org/10.3788/CJL201643.0811001>
- Erfayliana, Yudesta. 2018. "Motivasi Orang Tua Memasukan Putranya Ke Sekolah Sepak Bola Selabra di Fakultas Ilmu Keolahragaan Universitas Negeri Yogyakarta", dalam *Jurnal Pendidikan dan Pembelajaran Dasar* Vol.5 No.2
- Fatonah, F. dan Hendratmoko, C. 2020. "Menguji Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Generasi Millennial Menggunakan e-money", dalam *Jurnal Manajemen*, Vol. 12, No.2

- Ghozali, I. 2016. *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program SPSS*. Yogyakarta: Universitas Diponegoro.
- Iska, Syukri & Nengsih, Ifelda. 2016. *MANAJEMEN LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH NON BANK : Teori, Praktek, dan Regulasi*. Yogyakarta: CV. Jasa Surya
- Ismanto, H., Widiastuti, A., Muharam, H., Pangestuti, I. R., & Rofiq, F. 2019. *Perbankan dan Literasi Keuangan*. Yogyakarta: CV Budi Utama.
- Isna, A. dan Warto. 2013. *Analisis Data Kuantitatif Panduan Praktis Untuk Penelitian Sosial Dilengkapi Dengan Analisis Regresi Nominal Dan Ordinal*. Purwokerto: STAIN Press.
- Jonathan, N. dan Setyawan, I.R. 2022. "Pengaruh Financial Literacy, Financial Inclusion Dan Financial Behavior Terhadap Minat Berinvestasi Mahasiswa", dalam *Jurnal Manajerial dan Kewirausahaan*, Vol. 04, No.04.
- Kotler, Philip., & Amstrong, Gary. 2012. *Prinsip-Prinsip Pemasaran*. Edisi 13, Jilid 1. Jakarta: Erlangga.
- Kotler, Philip., & A.B. Susanto. 2001. *Manajemen Pemasaran di Indonesia*. Edisi 1, Jilid 2. Jakarta: Salemba Empat.
- Kotler, P., & Keller, K. L. 2006. *Manajemen Pemasaran*. Jakarta.
- Kusumastuti, Dani. 2021. "Peningkatan Literasi Keuangan melalui Pelatihan Evaluasi dan Perencanaan Keuangan Sehat Berbasis Syariah pada Pengusaha Muslim Skala Mikro Kecil di Purwokerto", dalam *Jurnal Pengabdian*, Vol. 1, No.1.
- Lestari, N. M. 2019. Pengaruh Tingkat Literasi Mahasiswa Perbankan Syariah terhadap Inklusi Keuangan Produk Perbankan Syariah dalam Transaksi E-commerce. *Jurnal Ekonomi Islam*, 213.
- Lusardi, A. 2009. *Us Household Saving Behavior: The Role of Financial Literacy: Informasi and Financial Education Programs*. Policy making Insight from Behavioural Economic.
- Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2014). The economic importance of financial literacy: Theory and evidence. *Journal of Economic Literature*, 52(1), 5–44. <https://doi.org/10.1257/jel.52.1.5>
- Muniroh, Wulan. dan Suryandani. 2019. *Financial Literacy Review On SME Batik Tulis Lasem Prosiding Seminar Nasional UNIMUS*, 295-301.
- Nasution, A. W., & AK, M. F. 2019. Analisis Faktor Kesadaran Literasi Keuangan Syariah Mahasiswa Keuangan dan Perbankan Syariah. *EQUILIBRIUM: Jurnal Ekonomi Syariah*, 45.

- Nugroho, S. 2003. *Perilaku Konsumen*. Jakarta: Penerbit Kencana.
- Nuraini, Putri. et al. 2023. "Pengaruh literasi keuangan syariah dan persepsi terhadap minat menggunakan produk bank syariah", dalam *Jurnal Tabarru' : Islamic banking and finance*, Vol. 6, No.1.
- OJK. 2013. *Literasi Keuangan*. Diakses pada tanggal 1 September 2022 dari www.ojk.go.id pada pukul 12.00.
- OJK. 2017. *Strategi Nasional Literasi Keuangan Indonesia (Revisit 2017)*. Jakarta: OJK.
- OJK. (2019). Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan 2019. *Survey Report*, 1–26. www.ojk.go.id
- Pradesyah, R. 2020. Pengaruh Promosi dan Pengetahuan terhadap Minat Masyarakat Melakukan Transaksi di Bank Syariah (studi kasus di Desa Rahuning). *Jurnal Ekonomi Islam*, 119-120.
- Riyanto, S. & Hatmawan, A. A. 2020. *Metode Riset Penelitian Kuantitatif Penelitian Di Bidang Manajemen, Teknik, Pendidikan Dan Eksperimen*. Deepublis
- Romadloniyah, A. L., & Prayitno, D. H. 2018. Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan, Persepsi Daya Guna, Persepsi Kepercayaan, dan Persepsi Manfaat terhadap Minat Nasabah dalam menggunakan E-Money pada Bank BRI Lamongan. *Jurnal Penelitian Ekonomi dan Akuntansi*, 703.
- Saputra, I. Y. (2023, Desember 9). *Purwokerto Populer dengan Julukan Kota Satria*. Retrieved from Banyumaskita.id: <https://m.solopos.com/purwokerto-populer-dengan-julukan-kota-satria-ini-penjelasan-nya-1259908>
- Sekarwati, Ayu, M. dan Susanti. 2020. "Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan dan Modernitas Individu terhadap Perilaku Menabung Mahasiswa Perguruan Tinggi Negeri Surabaya", dalam *Jurnal Inovasi*, Vol.16, No.2.
- Septiani, R. N., & Wuryani, E. 2020. Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan terhadap Kinerja UMKM di Sidoarjo. *E-Jurnal Manajemen*, 3217-3218.
- Sitoyo, Sandu dan Sodik, M. Ali. 2015. *Dasar Metode Penelitian*. Yogyakarta: Literasi Media Publishing.
- Soemitra, Andri. 2010. *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*. Jakarta: Kencana.
- Sugiarti, Dian. 2023. "Literasi Keuangan Syariah Generasi Z dan Minatnya pada Perbankan Syariah (Studi Kasus pada Siswa SMK di Jakarta)", dalam *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, Vol. 9, No.01
- Sugiyono. 2013. *Metode Penelitian Bisnis*. Bandung: Alfabeta

- Sugiyono. 2019. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&B*. Bandung: CV Alfabeta
- Sugiyono. 2021. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Bandung: CV Alfabeta
- Sujarweni, V. Wiratna. 2021. *Metode Penelitian Lengkap, Praktis, dan Mudah Dipahami*. Yogyakarta: Pustaka Baru Press.
- Suliyanto. 2011. *Ekonometrika Terapan: Teori dan Aplikasi dengan SPSS*. Yogyakarta: ANDI.
- Sutrisno. 2009. *Manajemen Keuangan Teori, Konsep dan Aplikasi*. Yogyakarta: Ekonisia.
- Wachira, & Kihuu. 2012. "Impact of Financial Literacy on Access to Financial Services in Kenya" dalam *International Journal of Business and Social Value*, 42-50.
- Wahab, Norailis et al. 2023. "Analisis Literasi Keuangan Syariah dan Inklusi Keuangan Syariah dalam Keberlanjutan Program Desa Berdaya", dalam *Jurnal Ekonomi Islam*, Vol. 11, No.1
- Yanti, W. I. 2019. Pengaruh Inklusi Keuangan dan Literasi Keuangan terhadap Kinerja UMKM di Kecamatan Moyo Utara. *Jurnal Manajemen dan Bisnis*, 1-2.
- Viana et al. 2021. "Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan dan Minat Investasi Generasi Z di Jabodetabek", dalam *Jurnal Manajemen dan Organisasi*, Vol. 12, No.3.



PROF. K.H. SAIFUDDIN ZUHRI

LAMPIRAN 1
KUESIONER PENELITIAN

Kepada
Yth. Bapak/Ibu/Saudara/i
Di Tempat

Assalamu'alaikum Wr.Wb

Dengan hormat,

Saya Dwi Indriyani, mahasiswi UIN Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, program studi Perbankan Syariah, yang saat ini dalam penyusunan tugas akhir (skripsi) dengan judul "kuesioner Pengaruh Literasi dan Inklusi Keuangan Terhadap Minat Menggunakan Produk Pegadaian Syariah (Studi Kasus Masyarakat Purwokerto)

Dengan ini saya mohon kesediaan Bapak/Ibu untuk memberikan informasi melalui kuesioner ini. Semua informasi yang didapatkan akan menjadi bahan penelitian secara akademis dan semua jawaban Bapak/Ibu sangat berarti bagi peneliti. Peneliti menjamin kerahasiaan identitas dan setiap jawaban Bapak/Ibu.

Atas perhatian dan kesediaan Bapak/Ibu dalam meluangkan waktunya untuk membantu peneliti dalam pengisian kuesioner ini, peneliti ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum W.r W.b

Hormat saya
Peneliti



Dwi Indriyani
NIM.1817202101

KUESIONER

PENGARUH LITERASI DAN INKLUSI KEUANGAN TERHADAP MINAT MENGUNAKAN PRODUK PEGADAIAN SYARIAH (STUDI KASUS MASYARAKAT PURWOKERTO)

A. Identitas Responden

1. Nama :
2. Jenis Kelamin : Laki-laki Perempuan
3. Usia :
4. Pendidikan : SD Diploma
 SMP Sarjana
 SMA
5. Pekerjaan : Pelajar Karyawan/Buruh
 Wirausaha PNS/Guru Honorer
 IRT
6. Pendapatan : < 1 juta 3,1 juta – 5 juta
 1,1 juta – 3 juta > 5 juta

B. Petunjuk Pengisian

- a. Tuliskan identitas anda pada tempat yang telah disediakan.
- b. Bacalah dengan seksama setiap pernyataan sebelum anda menjawab.
- c. Berilah penilaian tanda ceklis (✓) pernyataan di bawah ini pada kolom jawaban yang menurut saudara paling tepat.

Jawaban terdiri dari :

Sangat Setuju : SS

Setuju : S

Cukup : C

Tidak Setuju : TS

Sangat Tidak Setuju : STS

- d. Pada pernyataan ini tidak ada jawaban salah/jelek, semua jawaban adalah benar. Oleh karena itu jawablah sesuai keadaan yang anda alami.

C. Pertanyaan

1. Literasi Keuangan

No	Pernyataan	SS	S	C	TS	STS
Pengetahuan						
1	Saya mengetahui manfaat menggunakan layanan jasa keuangan dengan baik					
2	Saya memahami manfaat pengelolaan keuangan					
3	Saya memahami bagaimana cara mengelola keuangan secara efektif					
4	Saya mengetahui manfaat dan fasilitas yang ditawarkan pegadaian syariah					
5	Saya memahami dengan baik terkait transaksi pegadaian syariah					
Keterampilan						
1	saya mampu memanfaatkan produk-produk yang ada di pegadaian syariah					
2	Saya memiliki kemampuan dalam merencanakan keuangan untuk masa depan					
3	Saya mampu memahami transaksi pegadaian syariah					
4	Saya memiliki kemampuan dalam menggunakan produk tabungan pegadaian syariah					
5	Saya mampu memahami terkait transaksi pegadaian syariah					
Perilaku						
1	Saya mendahulukan kebutuhan yang paling utama dalam anggaran belanja					
2	Saya mengatur anggaran agar dapat digunakan untuk satu bulan					
3	Saya berusaha membuat pengeluaran lebih kecil dari pemasukan					
4	Saya selalu menyisihkan pendapatan untuk ditabung					
5	Dana untuk pengeluaran tidak terduga saya simpan ditabungan					
Sikap						
1	Saya merencanakan tujuan keuangan keluarga untuk masa depan dan berusaha mencapainya					
2	Saya lebih memilih menggadai barang untuk modal usaha daripada menjualnya					
3	Saya berani mengambil risiko dalam pengambilan keputusan terkait produk pegadaian syariah					
4	Saya bertindak ekonomis dalam aspek keuangan saya,					

	seperti berhemat					
5	Saya membeli barang sesuai dengan kebutuhan saya					

2. Inklusi Keuangan

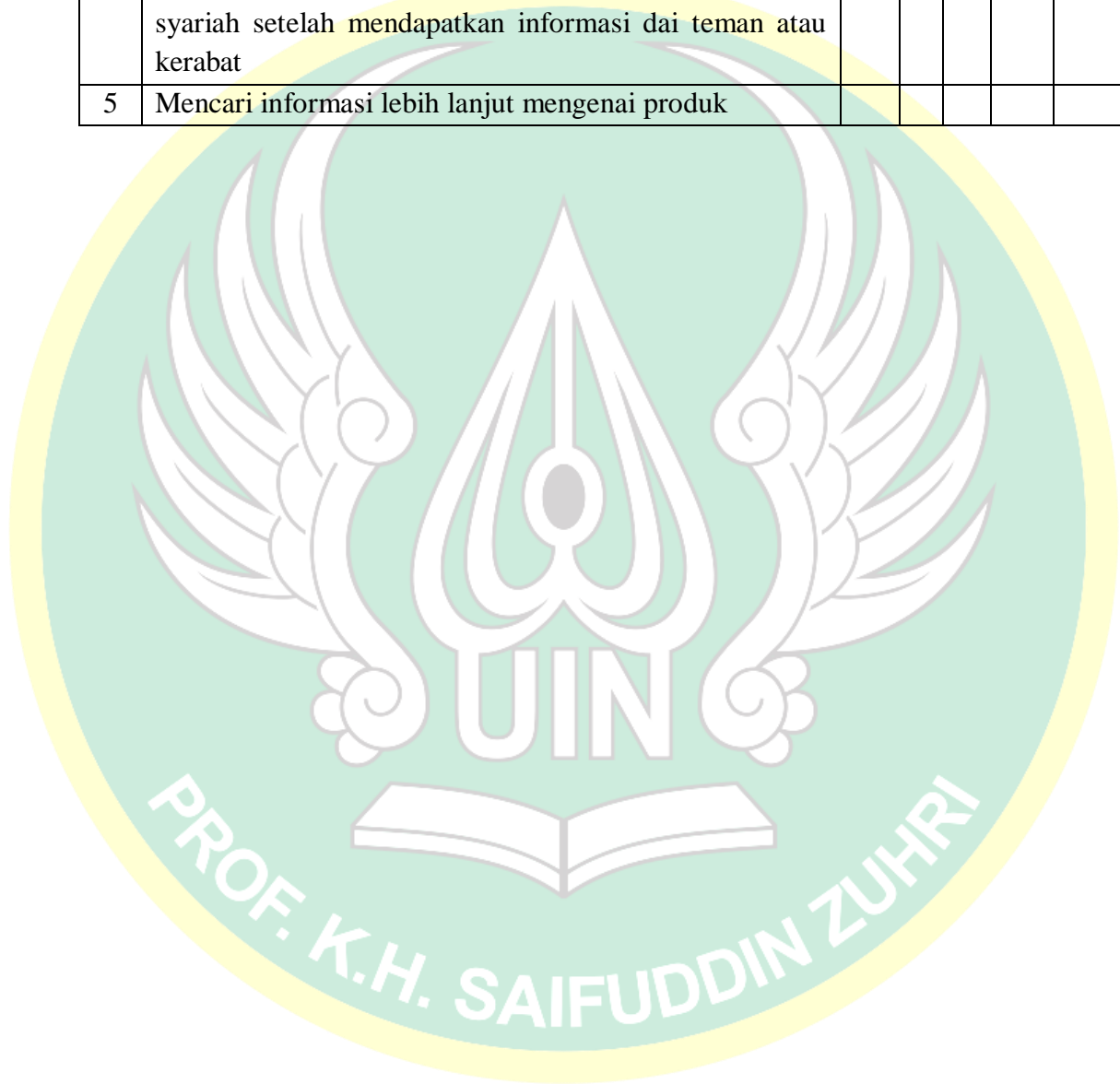
No	Pernyataan	SS	S	C	TS	STS
Akses						
1	Tempat atau lokasi pegadaian syariah mudah dijangkau					
2	Transaksi di pegadaian syariah mudah diakses					
3	Saya menggunakan internet dalam mengakses jasa layanan pegadaian syariah					
4	Kemudahan dalam mengakses jasa layanan keuangan pegadaian syariah akan membantu saya dalam melakukan transaksi					
5	Informasi yang diberikan pegadaian syariah lengkap dan mudah dipahami					
Ketersediaan						
1	Layanan jasa keuangan pegadaian syariah mudah di akses					
2	Beragam produk pegadaian syariah memudahkan saya untuk memilih sesuai dengan kebutuhan keuangan saya					
3	Saya memiliki ketersediaan akses layanan jasa keuangan yang dibutuhkan terutama di pegadaian syariah					
4	Saya perlu menggunakan jasa keuangan yang disediakan pegadaian syariah untuk mempersiapkan masa depan					
5	Ketersediaan produk yang lengkap di pegadaian syariah akan membantu meningkatkan kesejahteraan					
Penggunaan						
1	Saya sudah lama menggunakan layanan pegadaian syariah					
2	Saya mengetahui jasa dan produk yang ada pada pegadaian syariah					
3	Produk-produk yang ada pada pegadaian sesuai dengan kebutuhan saya					
4	Produk atau layanan yang disediakan pegadaian syariah meningkatkan pendapatan saya					
5	Penggunaan layanan jasa keuangan dapat mempermudah saya dalam melakukan transaksi					
Kualitas						
1	Pegadaian syariah memberikan pelayanan dengan cepat dan tepat					
2	Pegadaian syariah memberikan pelayanan yang sesuai					

3	Saya merasa produk yang diberikan sudah sesuai dengan dengan kebutuhan saya					
4	Saya merasa terbantu dengan layanan jasa keuangan pegadaian syariah					
5	Produk yang diberikan pegadaian syariah memberikan modal bagi usaha saya					

3. Minat Menggunakan Produk

No	Pernyataan	SS	S	C	TS	STS
Minat Transaksional						
1	Tertarik untuk menggunakan setelah mendapatkan informasi					
2	Menggunakan produk pegadaian syariah karena kebutuhan					
3	Menggunakan produk pegadaian syariah karena lokasinya mudah di jangkau					
4	Menggunakan produk pegadaian syariah karena sesuai kemampuan					
5	Saya akan terus menggunakan produk pegadaian syariah dimasa yang akan datang					
Minat Referensial						
1	Menggunakan produk pegadaian syariah setelah mendapat rekomendasi dari teman					
2	Menggunakan produk pegadaian syariah setelah mendapat rekomendasi dari keluarga					
3	Menggunakan produk pegadaian syariah karena melihat iklan					
4	Saya akan merekomendasikan produk pegadaian syariah kepada orang lain yang membutuhkan					
5	Saya akan memberikan gambaran kepada orang lain tentang kemudahan menggunakan produk pegadaian syariah					
Minat Preferensial						
1	Produk pegadaian syariah sangat sesuai dengan kebutuhan saya					
2	Saya berminat menggunakan produk pegadaian syariah					
3	Saya memilih menggunakan produk pegadaian syariah					
4	Pilihan pertama saya dalam mereferensikan produk pegadaian syariah					
5	Saya merasa puas dalam membeli suatu produk di pegadaian syariah					

Minat Eksploratif					
1	Awal menggunakan produk pegadaian syariah karena kebutuhan mendesak				
2	Saya berminat menggunakan produk pegadaian syariah karena mudah dan memiliki berbagai produk yang dibutuhkan				
3	Mendapatkan informasi secara mudah				
4	Saya tertarik untuk menggunakan produk pegadaian syariah setelah mendapatkan informasi dai teman atau kerabat				
5	Mencari informasi lebih lanjut mengenai produk				



LAMPIRAN 2
TABULASI DATA KUESIONER

A. Variabel Literasi Keuangan (X₁)

Responden	Literasi Keuangan (X ₁)																			Total	
	P1.1	P1.2	P1.3	P1.4	P1.5	K1.1	K1.2	K1.3	K1.4	K1.5	P2.1	P2.2	P2.3	P2.4	P2.5	S1.1	S1.2	S1.3	S1.4		S1.5
1	4	5	5	4	4	5	5	5	5	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	5	8
2	4	4	3	3	3	5	3	4	3	4	4	4	4	4	5	5	4	4	4	5	7
3	4	4	4	4	3	5	5	5	3	4	4	5	5	4	5	4	5	5	5	5	8
4	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4	4	5	4	5	4	5	5	4	5	8
5	4	3	3	3	4	4	3	2	3	4	4	4	5	5	5	4	4	5	3	5	7
6	4	4	3	3	4	5	5	3	2	4	4	4	4	4	5	4	4	4	3	5	7
7	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4	4	5	4	5	4	5	5	5	5	8
8	4	3	3	3	3	4	3	2	3	4	4	4	5	5	5	4	4	5	3	5	7
9	4	3	3	3	3	4	3	2	3	4	4	4	5	5	5	4	4	5	3	5	7
10	4	4	3	3	3	4	3	3	4	4	3	3	4	4	5	4	4	4	3	5	7
11	4	5	4	4	3	4	4	2	1	4	2	1	5	4	5	5	5	5	4	5	7
12	2	4	4	4	2	4	4	2	4	4	4	4	5	5	5	4	4	5	3	5	7
13	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	5	8
14	4	4	4	3	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	5	4	4	4	5	8
15	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	5	8
16	5	5	5	4	4	5	5	5	4	4	2	4	4	4	5	4	4	4	4	5	8
17	5	5	5	4	4	5	5	5	4	4	2	4	4	4	5	4	4	4	4	5	8
18	4	4	4	3	3	4	4	3	3	4	4	4	4	4	5	4	4	4	3	5	7

19	4	4	3	3	3	4	5	4	4	4	3	4	5	5	5	4	4	5	3	5	8 1
20	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	4	5	4	4	4	3	5	7 8
21	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	5	8 2	
22	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	4	4	5	4	4	4	3	5	7 9
23	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	5	8 1	
24	4	4	4	3	3	5	2	2	1	4	3	3	5	5	5	5	5	5	3	5	7 6
25	4	4	4	3	4	5	2	2	1	4	3	3	4	4	5	5	5	5	3	5	7 5
26	4	4	3	3	4	5	2	2	1	4	3	3	4	4	5	5	5	5	3	5	7 4
27	3	1	3	3	3	5	5	5	5	4	4	4	5	5	5	5	5	5	4	5	8 4
28	4	4	4	3	3	5	2	2	1	4	3	3	5	5	5	5	5	5	3	5	7 6
29	4	4	4	3	3	5	2	2	1	4	3	3	5	5	5	5	5	5	3	5	7 6
30	4	4	3	3	3	5	3	4	3	4	3	3	4	3	5	4	4	4	3	5	7 4
31	3	3	2	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	5	3	3	3	3	5	6 4
32	5	4	3	3	3	4	3	3	3	4	4	4	4	4	5	4	4	4	3	5	7 6
33	4	4	3	3	3	4	5	4	4	4	3	4	5	5	5	4	4	5	3	5	8 1
34	4	3	3	3	3	4	3	2	3	4	4	4	5	5	5	4	4	5	3	5	7 6
35	4	4	4	4	4	5	3	3	3	4	3	3	4	4	5	4	4	4	2	5	7 6
36	5	4	3	3	3	4	3	3	3	4	5	4	5	4	5	4	4	4	3	5	7 8
37	4	4	4	3	3	5	2	2	1	4	3	3	5	5	5	5	5	5	3	5	7 6
38	2	2	3	3	3	2	3	4	3	4	3	3	2	2	5	2	3	2	3	5	5 9
39	2	4	4	4	2	5	5	2	4	4	4	4	5	5	5	3	4	5	3	5	7 9
40	4	5	4	4	3	4	4	2	1	4	2	1	5	4	5	5	5	5	4	5	7 6
41	4	4	3	3	4	4	5	4	4	4	3	4	5	5	5	4	4	5	3	5	8 2

42	4	4	3	3	3	4	5	4	4	4	3	4	5	5	5	4	4	5	3	5	8 1
43	4	4	4	3	3	4	3	4	3	4	4	4	4	4	5	3	4	4	4	5	7 7
44	4	4	3	3	3	5	3	4	3	4	4	4	4	5	5	4	4	4	5	7 9	
45	4	4	3	3	3	5	3	4	3	4	4	4	4	5	5	4	4	4	5	7 9	
46	4	4	3	3	3	5	3	4	3	4	4	4	4	5	5	4	4	4	5	7 9	
47	3	3	3	3	3	3	3	5	5	4	1	5	5	5	5	4	4	4	5	7 7	
48	3	3	3	3	3	2	3	2	3	4	3	3	1	1	5	2	2	2	4	5	5 7
49	3	4	4	3	3	5	3	5	4	4	3	4	3	3	5	3	3	3	5	7 3	
50	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	5	8 0	
51	4	4	3	3	3	4	4	3	3	4	3	4	4	5	4	5	4	4	5	7 7	
52	5	5	2	5	5	5	1	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	9 2	
53	4	5	4	4	4	5	4	5	4	4	3	4	5	4	5	4	4	5	3	5	8 5
54	4	4	4	4	4	4	3	3	3	4	3	3	4	4	5	4	4	4	3	5	7 6
55	5	5	4	4	4	5	5	5	4	4	3	3	3	3	5	3	3	3	5	7 9	
56	4	4	4	3	3	5	4	3	3	4	2	4	5	5	5	3	4	4	3	5	7 7
57	3	3	3	3	3	4	3	3	4	4	4	4	4	5	3	3	4	4	5	7 3	
58	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	9 9	
59	4	4	3	4	3	4	4	5	4	4	4	4	4	3	5	5	5	4	3	5	8 1
60	3	3	2	2	4	5	1	4	1	4	1	1	4	2	5	2	4	4	1	5	5 8
61	5	4	4	4	4	5	4	4	4	4	2	2	4	4	5	4	4	4	2	5	7 8
62	3	3	3	2	4	4	4	4	3	4	2	2	4	4	5	4	4	4	2	5	7 0
63	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	2	4	4	5	4	4	4	2	5	7 6
64	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4	2	2	4	4	5	3	4	4	2	5	7 6

65	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	5	8 2
66	4	4	4	4	4	4	4	3	3	4	4	4	4	5	5	4	4	4	3	5	8 0
67	4	4	4	4	4	5	5	3	3	4	3	3	5	5	5	4	4	5	3	5	8 2
68	4	4	4	4	3	4	3	4	4	4	3	3	4	4	5	4	4	4	3	5	7 7
69	5	4	5	5	4	4	5	5	5	4	4	4	4	4	5	5	5	4	4	5	9 0
70	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	1	5	5	5	4	5	4	5	5	9 3
71	1	1	3	3	3	1	5	1	3	4	2	1	4	3	5	4	4	4	3	5	6 0
72	1	1	4	3	3	3	3	3	3	4	3	3	4	3	5	3	3	3	3	5	6 3
73	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	2	4	5	5	4	5	4	3	5	8 0
74	5	4	5	5	5	5	5	5	5	4	3	5	3	5	5	5	5	5	5	5	9 4
75	5	4	5	4	4	4	5	5	4	4	2	1	5	4	5	4	4	4	2	5	8 0
76	4	5	3	4	3	4	4	3	3	4	4	3	5	4	5	5	5	4	4	5	8 1
77	4	4	2	1	2	5	5	5	5	4	2	2	2	5	5	4	4	4	3	5	7 3
78	4	4	4	4	4	4	2	4	4	4	4	4	5	5	5	5	5	5	3	5	8 4
79	5	5	4	4	4	5	4	4	4	4	4	4	5	5	4	5	4	4	4	5	8 8
80	4	4	4	4	4	3	4	3	3	4	2	3	3	4	5	4	4	4	4	5	7 5
81	4	4	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	5	5	4	4	5	8 2
82	3	3	3	3	3	3	5	3	3	4	3	3	3	3	5	3	3	3	3	5	6 7
83	4	4	3	3	3	4	4	3	3	4	4	3	5	5	5	5	4	4	4	5	7 9
84	3	5	3	1	1	5	3	1	4	4	4	1	5	5	5	5	5	5	5	5	7 5
85	4	4	2	2	1	5	5	1	2	4	1	1	5	4	5	4	4	4	4	5	6 7
86	5	3	4	3	5	5	5	5	5	4	1	3	5	5	5	5	5	5	5	5	8 8
87	4	4	4	4	4	5	4	5	5	4	3	4	5	4	5	4	5	5	5	5	8 8

88	3	4	3	2	3	4	3	3	3	4	3	3	5	4	5	5	4	4	4	5	7	4
89	4	3	3	2	2	4	5	4	3	4	2	2	4	2	5	3	4	2	2	5	6	5
90	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	5	5	5	5	5	5	5	8	8	
91	4	4	4	4	3	4	4	4	3	4	3	3	4	3	5	5	5	5	5	8	1	
92	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	2	2	3	4	5	5	5	5	5	8	3	
93	4	3	3	3	4	4	4	3	3	4	4	3	5	4	5	4	4	4	4	5	7	7
94	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	5	8	2
95	5	5	5	4	4	5	5	5	4	4	2	4	4	4	5	4	4	4	4	5	8	6
96	2	3	3	2	2	3	5	3	3	4	3	3	3	3	5	3	3	3	3	5	6	4
97	5	5	5	4	4	5	5	5	4	4	2	4	4	4	5	4	4	4	4	5	8	6
98	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	5	8	1
99	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	5	8	1
100	4	4	4	3	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	5	4	4	4	5	8	0
101	5	4	4	4	2	4	5	5	4	4	4	5	4	5	4	5	4	4	4	5	8	5
102	4	4	5	4	4	4	4	3	3	3	4	5	5	5	4	5	4	4	4	5	8	3
103	4	4	5	5	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	5	5	5	4	4	4	8	4
104	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	5	5	5	5	4	5	8	8
105	4	5	5	5	4	4	3	3	3	4	4	5	5	5	4	5	5	4	4	5	8	6
106	5	4	5	5	4	4	4	3	3	4	5	5	4	5	4	5	5	4	5	5	8	8
107	5	5	5	4	4	4	4	4	4	4	5	5	5	5	4	5	4	4	4	5	8	9
108	4	5	5	4	4	4	3	3	3	3	4	4	4	5	4	4	4	4	4	5	8	0
109	4	4	5	2	2	4	3	3	3	3	5	5	5	4	5	5	4	5	5	5	8	1
110	4	5	5	4	4	4	4	3	3	3	4	4	5	5	5	4	5	4	5	4	8	4

13 4	2	4	5	5	2	4	3	3	3	3	4	4	4	4	4	5	4	4	4	5	7 6
13 5	5	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	8 4
13 6	4	5	5	4	2	5	4	3	3	3	4	4	4	4	4	5	5	4	4	5	8 1
13 7	5	5	5	4	4	4	4	4	3	3	4	4	4	2	4	5	5	4	4	5	8 2
13 8	4	5	5	4	2	2	2	3	3	3	4	4	4	2	5	5	4	4	4	5	7 4
13 9	5	5	5	4	4	2	4	4	4	2	4	4	5	4	5	5	4	5	5	8 5	
14 0	4	5	5	4	4	4	5	4	4	3	5	5	4	4	5	5	4	5	5	8 9	
14 1	5	4	5	4	4	4	4	3	3	4	4	3	4	4	4	5	5	4	4	5	8 2
14 2	4	4	5	4	2	4	4	3	3	3	4	4	5	4	5	5	5	5	5	8 3	
14 3	2	4	4	4	2	4	4	4	3	3	5	4	5	4	5	5	5	4	5	8 1	
14 4	4	4	4	4	2	4	4	3	3	3	4	5	5	4	4	5	5	5	2	7 9	
14 5	5	5	5	4	2	4	4	3	3	3	4	4	5	2	5	4	5	5	4	8 1	
14 6	5	5	5	4	2	4	4	3	3	3	5	4	5	4	5	5	4	4	4	8 3	
14 7	5	5	5	4	2	3	3	3	3	3	4	4	5	4	5	5	5	4	2	7 9	
14 8	5	5	5	4	4	3	3	3	3	3	4	4	4	4	4	5	5	4	4	8 1	
14 9	4	5	4	4	2	3	4	4	3	3	4	4	5	4	5	5	5	4	4	8 1	
15 0	4	5	5	4	4	3	3	4	4	4	4	4	5	2	4	5	5	4	4	8 2	
15 1	4	5	5	4	4	4	4	3	3	3	5	4	5	4	5	5	5	4	4	8 5	
15 2	5	5	5	4	4	5	5	2	5	5	4	4	5	4	5	5	5	4	4	9 0	
15 3	4	5	5	5	4	4	5	4	4	4	5	4	5	4	5	5	5	4	4	9 0	
15 4	4	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	5	5	5	4	4	8 7	
15 5	4	5	5	4	4	5	5	4	4	4	4	4	5	4	5	5	5	4	4	8 9	
15 6	5	5	5	4	4	4	4	4	3	3	4	4	5	4	4	5	4	4	4	8 4	

15 7	5	5	5	4	4	3	3	3	3	3	5	4	5	4	5	5	5	4	4	5	8 4
15 8	4	4	5	4	4	5	5	5	5	5	4	4	5	4	4	4	4	4	4	5	8 8
15 9	4	5	5	4	4	4	4	3	4	3	4	5	5	2	5	4	4	5	4	5	8 3
16 0	4	5	5	4	4	3	3	2	2	4	5	4	5	4	5	5	5	4	4	5	8 2
16 1	5	4	5	5	4	5	4	4	4	4	4	4	5	4	4	5	5	4	4	5	8 8
16 2	4	5	5	4	4	3	3	3	2	4	4	4	5	4	5	5	4	4	4	5	8 1
16 3	4	5	4	4	2	4	4	4	4	4	4	4	4	2	4	5	4	4	4	4	7 8
16 4	4	5	5	4	4	4	4	4	4	4	5	5	5	4	5	5	5	4	4	5	8 9
16 5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	5	5	4	5	4	4	4	4	5	8 6
16 6	4	4	5	5	2	4	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4	4	5	8 2
16 7	5	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	2	4	5	5	4	4	5	8 5
16 8	5	5	5	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	5	4	4	4	4	5	8 4
16 9	5	4	4	5	4	5	4	5	5	4	4	5	4	4	5	5	5	4	4	4	8 9
17 0	5	5	4	2	4	5	5	5	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	8 5
17 1	4	5	5	5	2	1	1	3	3	3	5	5	5	4	5	5	4	5	5	5	8 0
17 2	4	5	5	5	2	1	1	4	3	3	5	5	5	4	5	5	4	5	5	5	8 1
17 3	4	5	5	4	2	4	4	4	4	4	5	5	5	4	5	5	4	5	5	5	8 8
17 4	4	4	5	4	2	5	4	5	5	5	4	4	2	4	4	5	5	4	4	5	8 4
17 5	4	4	5	4	2	5	4	5	4	4	4	4	5	2	4	5	5	4	4	5	8 3
17 6	4	5	5	4	4	4	5	3	4	3	5	4	4	4	4	5	4	5	2	5	8 3
17 7	4	5	5	4	2	4	4	2	1	2	4	4	5	4	4	5	5	4	4	5	7 7
17 8	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	5	5	4	4	4	8 3
17 9	4	4	5	4	2	5	5	4	4	4	4	5	4	4	4	5	4	5	5	5	8 6

180	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	2	4	2	5	4	5	5	5	5	7
181	5	4	4	4	4	4	4	3	3	4	5	5	4	5	4	5	4	5	4	4	8
182	4	5	5	4	4	3	3	3	3	3	4	5	4	4	5	5	4	4	4	4	8
183	4	4	5	4	2	4	4	3	3	3	5	4	5	4	5	5	4	5	4	4	8
184	4	4	5	4	4	3	5	3	1	1	4	4	4	5	5	5	4	4	4	5	7
185	4	5	5	4	4	4	4	2	2	1	4	4	4	5	5	5	4	4	4	5	7
186	4	5	5	4	4	5	3	4	3	5	5	4	4	5	4	5	4	5	4	4	8
187	4	4	5	4	2	4	4	4	4	4	4	5	5	4	5	5	4	5	4	4	8
188	5	5	4	4	2	3	4	3	2	3	4	5	5	4	5	4	4	5	5	5	8
189	4	4	4	4	4	4	3	3	2	2	5	4	4	4	4	5	4	4	4	4	7
190	4	4	4	4	2	5	5	4	4	4	4	5	4	4	5	5	5	5	5	5	8
191	5	5	4	4	4	4	4	4	4	3	5	5	5	5	5	5	5	4	4	4	8
192	2	5	5	4	4	4	4	4	4	5	5	4	5	4	4	4	5	4	5	4	8
193	4	5	5	4	2	4	3	3	3	4	4	5	4	5	4	4	5	4	4	4	8
194	4	5	5	4	4	4	4	4	4	4	2	4	4	2	5	5	4	4	4	4	8
195	5	5	4	4	2	5	5	5	4	4	2	2	4	4	4	5	5	4	5	5	8
196	4	4	5	4	2	2	3	3	2	2	4	4	5	4	5	5	4	2	4	4	7
197	5	5	5	4	4	5	5	5	4	4	5	4	5	5	4	5	4	4	4	5	9
198	5	5	5	5	2	4	4	4	3	4	2	4	4	4	5	4	4	4	4	4	8
199	4	5	5	5	4	4	4	4	3	4	5	4	4	4	5	5	5	5	5	5	8
200	5	4	4	4	2	4	4	4	3	2	4	4	5	4	5	4	4	4	4	5	7
201	4	4	5	4	2	5	4	4	4	2	4	4	4	4	4	5	4	4	4	5	8
202	4	5	5	4	4	4	4	5	4	4	4	4	5	4	5	4	4	5	4	5	8

203	4	5	5	4	2	4	4	5	5	4	4	4	5	4	4	4	4	4	5	84	
204	4	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	4	5	4	5	5	5	4	4	5	87
205	4	4	4	2	2	4	5	5	5	4	4	5	5	4	5	5	5	4	4	5	85
206	2	5	5	4	2	5	4	5	5	4	5	5	5	4	5	5	5	4	4	5	88
207	4	5	5	2	4	5	5	5	4	4	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	92
208	5	5	4	4	2	4	5	5	4	4	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	91
209	5	5	5	4	4	4	4	5	2	2	5	5	5	4	5	5	5	4	5	5	88
210	4	5	5	5	4	4	5	5	4	4	5	4	5	4	5	5	4	5	5	5	92
211	5	5	5	4	2	5	5	5	4	2	5	5	5	5	5	5	4	4	4	5	89
212	4	5	5	4	4	5	5	5	4	4	4	4	5	4	5	5	4	4	4	5	89
213	4	5	5	4	4	4	4	5	4	4	5	4	5	4	5	5	5	4	4	5	89
214	4	5	5	4	5	4	4	5	4	4	4	4	5	4	5	5	5	4	4	5	89
215	5	5	5	5	4	4	5	5	4	4	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	95
216	5	5	5	5	4	4	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	4	5	5	96
217	4	5	5	4	4	4	5	5	4	4	4	4	5	5	5	5	4	5	5	5	91
218	5	5	5	4	4	4	5	5	4	3	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	93
219	5	5	5	4	4	2	4	5	4	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	92
220	5	5	5	4	4	4	5	5	4	4	4	5	5	4	5	5	5	5	5	5	93
221	4	5	5	4	4	4	5	4	4	2	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	90
222	5	5	5	4	5	5	5	4	4	2	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	94
223	4	5	5	4	4	4	5	5	4	4	5	4	5	5	5	5	5	4	5	5	92
224	5	5	5	4	4	5	4	4	4	4	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	93
225	5	5	5	4	4	4	4	5	4	2	5	4	5	4	5	5	4	5	5	5	89

226	4	5	5	4	4	4	5	5	4	2	5	4	5	5	5	5	5	5	5	91
227	4	5	5	4	4	5	5	5	4	2	4	5	5	5	5	5	4	5	5	91
228	4	5	5	4	4	5	4	4	2	4	5	5	5	4	5	5	5	5	5	90
229	5	5	5	4	4	5	5	5	4	2	4	4	5	5	5	5	5	5	5	92
230	4	5	4	4	4	4	5	5	4	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	93
231	4	4	4	4	4	5	5	5	4	4	5	5	5	5	5	5	5	4	5	92
232	4	4	4	4	4	4	5	5	4	4	5	5	5	5	5	5	4	4	5	90
233	4	4	5	4	4	5	5	5	4	2	4	4	5	4	5	4	4	4	5	85
234	4	4	5	4	4	2	4	5	5	2	5	5	5	5	5	5	4	4	5	87
235	5	5	5	4	4	5	5	5	4	4	5	5	5	5	5	5	4	5	5	95
236	4	5	5	4	4	4	5	5	4	2	4	4	5	4	5	4	4	4	5	85
237	5	5	5	4	4	5	5	5	4	4	5	4	5	5	5	5	4	4	5	93
238	5	5	5	4	4	4	5	5	4	2	5	5	5	5	5	4	4	4	5	90
239	2	5	4	4	4	5	5	5	4	4	4	4	5	4	5	5	4	4	5	87
240	4	4	5	4	4	4	5	5	4	4	5	5	5	5	5	5	4	5	92	
241	4	4	4	4	5	5	4	5	4	4	5	3	4	3	4	4	5	5	4	84
242	5	4	4	4	5	4	4	5	4	2	5	5	5	3	4	4	4	3	3	80
243	4	5	5	5	5	2	4	4	4	2	5	4	4	4	4	4	4	4	3	80
244	4	5	5	4	5	4	4	4	4	2	4	3	2	3	4	4	4	4	4	77
245	4	4	5	3	5	5	5	5	4	2	5	5	3	2	4	4	3	3	3	78
246	4	4	4	3	5	5	5	5	4	2	5	4	4	4	4	4	3	3	4	80
247	4	5	5	5	5	5	5	5	4	2	4	3	2	3	4	4	4	4	4	81
248	4	4	5	3	5	5	5	5	4	4	4	3	2	3	4	4	3	3	3	76

24 9	4	4	5	3	5	4	5	4	4	2	4	3	3	4	4	4	3	3	3	3	7 4
25 0	4	4	4	3	5	4	5	5	4	4	4	4	2	1	4	4	4	3	3	3	7 4
25 1	5	5	5	4	5	4	5	5	4	4	4	4	2	4	4	4	5	4	4	3	8 4
25 2	4	4	5	3	5	5	5	5	4	4	4	4	4	4	4	2	4	4	4	2	8 0
25 3	4	4	4	4	5	4	5	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	8 3
25 4	5	4	4	4	5	4	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	2	8 1
25 5	4	4	4	4	5	4	5	5	4	4	5	5	5	4	4	4	4	4	3	4	8 5
25 6	4	4	4	4	5	5	5	5	4	4	5	5	5	4	4	5	5	5	4	4	9 0
25 7	4	4	4	4	5	5	5	5	4	4	4	4	3	3	4	5	5	5	4	4	8 5
25 8	4	4	4	3	5	4	4	5	4	4	4	5	4	4	4	4	4	4	3	3	8 0
25 9	4	4	5	3	5	4	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	8 0
26 0	4	4	4	3	5	4	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	8 2
26 1	4	4	4	4	5	5	4	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	8 4
26 2	4	4	4	3	5	4	5	5	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	8 1
26 3	4	4	4	4	5	4	5	4	4	2	5	2	2	1	4	4	4	4	4	4	7 4
26 4	5	5	5	3	5	4	5	5	4	4	5	2	2	1	4	4	4	4	3	3	7 7
26 5	5	5	5	3	5	5	4	4	4	4	5	2	2	1	4	4	4	4	3	4	7 7
26 6	5	5	5	3	5	4	4	5	5	2	5	5	5	5	4	4	4	3	3	4	8 5
26 7	5	5	5	4	5	5	5	5	4	4	5	2	2	1	4	3	1	3	3	3	7 4
26 8	5	5	5	3	5	5	5	5	4	4	5	2	2	1	4	4	4	4	3	3	7 8
26 9	5	5	5	3	5	5	4	4	5	4	5	3	4	3	4	4	4	4	3	3	8 2
27 0	4	4	4	3	5	5	5	4	2	4	3	3	3	3	4	4	4	3	3	3	7 3
27 1	3	3	3	3	5	4	5	5	5	2	4	3	3	3	4	3	3	2	3	3	6 9

29 5	3	3	3	3	5	5	5	4	4	2	5	4	3	3	4	5	5	4	4	4	7 8
29 6	3	4	4	3	5	4	4	5	4	2	4	3	3	4	4	4	4	4	3	3	7 4
29 7	3	3	4	4	5	5	5	5	4	4	5	5	5	5	4	3	3	3	3	3	8 1
29 8	5	5	5	5	5	5	5	5	5	2	4	4	5	4	4	5	5	5	5	5	9 3
29 9	5	5	4	3	5	4	5	5	5	4	5	1	4	1	4	4	4	3	4	3	7 8
30 0	2	4	4	1	5	5	4	4	4	2	5	4	4	4	4	3	3	2	2	4	7 0
30 1	4	4	4	2	5	4	4	5	4	2	4	4	4	3	4	5	4	4	4	4	7 8
30 2	4	4	4	2	5	4	5	5	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	2	4	7 6
30 3	4	4	4	2	5	4	5	5	4	2	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	8 0
30 4	3	4	4	2	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	7 8
30 5	4	4	4	4	5	4	4	4	2	2	4	4	3	3	4	4	4	4	4	4	7 5
30 6	4	4	4	3	5	2	5	5	4	2	5	5	3	3	4	4	4	4	4	4	7 8
30 7	4	4	5	3	5	4	5	5	2	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	8 0
30 8	4	4	4	3	5	5	5	4	4	2	4	5	5	5	4	4	4	4	4	3	8 2
30 9	5	5	4	4	5	5	5	5	4	4	5	5	5	5	4	5	4	5	5	4	9 3
31 0	4	5	4	5	5	4	5	5	5	4	1	5	1	3	4	5	5	5	5	5	8 5
31 1	4	4	4	3	5	5	5	5	4	2	3	3	3	3	4	1	1	3	3	3	6 8
31 2	3	3	3	3	5	4	5	5	4	4	4	4	4	4	4	1	1	4	3	3	7 1
31 3	4	5	4	3	5	4	5	5	4	4	5	5	5	5	4	4	4	4	4	4	8 7
31 4	5	5	5	5	5	4	5	5	4	5	4	5	5	4	4	5	4	5	5	5	9 4
31 5	4	4	4	2	5	5	5	5	5	4	4	4	3	3	4	5	4	5	4	4	8 3
31 6	5	5	4	4	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	4	4	5	3	4	3	9 0
31 7	4	4	4	3	5	4	5	5	4	4	4	2	4	4	4	4	4	2	1	2	7 3

318	5	5	5	3	5	5	5	5	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	87	
319	4	4	4	5	5	5	5	5	4	4	3	4	3	3	4	5	5	4	4	4	84
320	4	4	4	4	5	5	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	84
321	5	5	4	4	5	4	5	5	4	4	3	5	3	3	4	4	4	3	3	4	81
322	3	3	3	3	5	5	5	5	4	5	4	4	3	3	4	3	3	3	3	3	74
323	5	4	4	4	5	4	5	5	4	4	5	3	1	4	4	4	4	3	3	3	78
324	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4	5	5	1	2	4	3	5	3	1	1	78
325	4	4	4	4	5	5	5	5	4	4	5	5	5	5	4	4	4	2	2	1	81
326	5	5	5	5	5	4	5	5	4	4	5	4	5	5	4	5	3	4	3	5	90
327	4	5	5	5	5	4	5	5	4	4	4	3	3	3	4	4	4	4	4	4	83
328	5	4	4	4	5	4	5	5	4	4	4	5	4	3	4	3	4	3	2	3	79
329	3	4	2	2	5	5	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	2	2	73
330	5	5	5	5	5	4	5	4	4	4	4	4	4	3	4	5	5	4	4	4	87
331	5	5	5	5	5	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	3	85
332	5	5	5	5	5	4	4	4	4	4	4	4	3	3	4	4	4	4	4	5	84
333	4	4	4	4	5	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	4	79
334	4	4	4	4	5	4	4	5	4	4	5	5	5	4	4	4	4	4	4	4	85
335	4	4	4	4	5	5	5	5	4	4	3	5	3	3	4	5	5	5	4	4	85
336	3	3	3	3	5	4	5	5	4	4	5	5	5	4	4	2	3	3	2	2	74
337	4	4	4	4	5	5	5	5	4	4	4	4	4	4	4	5	5	5	4	4	87
338	4	4	4	4	5	5	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	83
339	4	4	4	4	5	2	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	79
340	5	4	4	4	5	4	4	5	4	4	4	5	5	4	4	4	4	4	3	2	82

36 4	5	5	4	4	5	5	5	5	3	5	4	5	5	4	4	5	4	4	4	8 9
36 5	5	4	4	4	4	5	5	5	3	5	5	5	5	4	4	4	4	5	4	8 6
36 6	4	5	4	4	5	5	5	5	3	5	5	5	5	4	4	4	5	5	4	8 8
36 7	5	5	4	4	5	5	5	5	4	5	4	5	5	4	4	5	5	5	4	9 0
36 8	5	4	4	4	4	5	5	5	3	5	4	5	5	4	4	5	4	4	2	8 5
36 9	5	4	4	4	5	5	5	5	3	5	4	5	5	4	4	5	5	5	4	8 8
37 0	5	4	4	4	5	4	4	4	3	5	5	5	5	4	4	4	5	5	4	8 7
37 1	5	5	4	4	5	3	3	3	3	5	4	5	4	4	4	5	5	5	4	8 4
37 2	5	4	4	4	5	4	4	4	3	5	4	4	4	4	4	4	5	5	4	8 4
37 3	5	4	5	4	5	4	4	5	3	5	4	4	4	4	4	5	5	5	4	8 5
37 4	5	4	4	4	5	4	4	5	3	5	4	4	5	4	4	2	4	5	5	8 2
37 5	4	4	4	4	5	4	4	4	2	5	4	4	5	4	4	5	5	5	4	8 4
37 6	5	5	4	4	5	4	4	4	3	5	5	5	5	4	4	4	5	5	4	8 6
37 7	5	5	4	4	5	5	5	5	3	5	4	5	5	4	4	5	5	5	4	9 1
37 8	5	4	4	4	5	2	3	2	3	5	5	5	5	4	4	4	5	5	4	8 0
37 9	5	5	4	5	5	3	4	5	3	5	5	5	5	4	4	5	5	5	4	9 0
38 0	5	4	5	5	5	5	5	5	4	5	2	5	4	4	4	4	5	5	4	8 9
38 1	5	5	4	4	5	4	4	5	3	5	4	4	5	4	4	5	4	5	4	8 7
38 2	5	5	5	5	5	4	4	5	3	5	4	4	4	4	4	5	4	4	5	8 6
38 3	5	5	5	4	5	3	4	4	4	5	5	4	4	4	4	5	2	4	4	8 2
38 4	5	5	5	2	5	5	4	4	4	5	4	5	5	5	5	4	4	4	4	8 6
38 5	4	5	5	4	5	5	4	4	4	5	4	5	5	4	5	5	5	5	4	8 9
38 6	5	4	4	4	5	5	4	4	4	5	4	4	5	3	5	5	5	5	4	8 6

387	5	5	4	2	5	4	4	4	4	5	4	4	4	3	5	5	5	5	4	2	83
388	5	5	4	4	5	2	2	2	4	5	4	5	5	5	5	5	5	5	4	4	85
389	5	5	4	4	5	3	3	3	3	5	4	4	5	3	5	4	5	4	4	2	80
390	5	5	4	3	5	4	4	4	4	5	4	4	5	3	5	4	5	5	4	4	86
391	5	5	4	4	5	4	5	4	4	5	4	4	4	3	5	4	5	5	4	4	87
392	5	5	4	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	4	4	95
393	5	5	4	4	5	4	4	5	3	5	4	4	5	3	5	4	5	5	5	4	88
394	5	5	4	4	5	4	4	4	3	5	4	4	4	4	5	4	5	5	4	4	86
395	5	5	4	4	5	3	3	3	3	5	5	4	4	4	5	4	5	5	4	4	84
396	5	4	4	4	5	3	4	4	3	5	4	4	4	4	5	5	5	5	4	4	85
397	5	5	4	4	5	3	3	4	4	5	4	4	4	4	5	5	5	5	4	4	86
398	4	4	4	4	5	5	5	5	5	5	4	4	4	4	5	4	4	5	4	4	88
399	4	4	5	4	5	5	5	4	3	5	4	4	4	3	5	4	5	5	4	4	86
400	5	5	4	4	5	2	4	4	1	5	4	4	5	3	5	4	5	5	4	4	82

B. Variabel Inklusi Keuangan (X₂)

Responden	Inklusi Keuangan (X ₂)																				Total
	A1.1	A1.2	A1.3	A1.4	A1.5	K1.1	K1.2	K1.3	K1.4	K1.5	P1.1	P1.2	P1.3	P1.4	P1.5	K2.1	K2.2	K2.3	K2.4	K2.5	
1	3	5	5	4	4	5	5	5	5	4	3	4	3	4	4	4	4	4	4	5	84
2	3	4	3	3	3	5	3	4	3	4	3	4	4	4	5	5	4	4	4	3	75
3	3	4	4	4	3	5	5	5	3	4	3	5	5	4	4	4	5	5	5	3	83
4	3	4	4	4	4	5	4	4	4	3	3	4	5	4	5	4	5	5	4	3	81
5	4	3	3	3	4	4	3	2	3	3	4	4	5	5	5	4	4	5	3	5	76
6	4	4	3	3	4	5	5	3	2	3	3	4	4	4	4	4	4	4	3	3	73

7	4	4	4	4	4	5	4	4	4	3	3	4	5	4	4	4	5	5	5	5	8
8	5	3	3	3	3	4	3	2	3	3	4	4	5	5	4	4	4	5	3	3	7
9	4	3	3	3	3	4	3	2	3	4	3	4	5	5	4	4	4	5	3	3	7
10	4	4	3	3	3	4	3	3	4	4	3	3	4	4	5	4	4	4	3	5	7
11	4	5	4	4	3	5	4	2	1	4	2	1	5	4	5	5	5	5	4	5	7
12	2	4	4	4	2	5	4	2	4	4	4	4	5	5	3	4	4	5	3	5	7
13	4	4	4	3	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	7
14	4	4	4	3	2	4	4	4	4	5	4	5	4	4	3	5	4	4	4	3	7
15	4	4	4	3	4	4	4	4	4	5	4	5	4	3	3	4	4	4	4	3	7
16	5	5	5	4	4	5	5	5	4	5	2	4	4	4	3	4	4	4	4	5	8
17	5	5	5	4	4	5	5	5	4	5	2	4	4	4	5	4	4	4	4	5	8
18	4	4	4	3	3	4	4	3	3	5	4	4	4	3	4	4	4	4	3	3	7
19	4	4	3	3	3	4	5	4	4	4	3	4	5	5	4	4	4	5	3	3	7
20	3	4	4	4	4	4	4	4	4	5	3	3	3	4	5	4	4	4	3	3	7
21	3	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	3	4	4	4	4	4	5	7
22	3	4	4	4	4	4	4	4	4	5	3	3	4	4	4	4	4	4	3	3	7
23	3	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	3	5	4	4	4	4	3	7
24	4	4	4	3	3	5	2	2	1	4	3	3	5	5	5	5	5	5	3	5	7
25	4	4	4	3	4	5	2	2	1	4	3	3	4	4	5	5	5	5	3	5	7
26	4	4	3	3	4	5	2	2	1	4	3	3	4	4	5	5	5	5	3	3	7
27	3	1	3	3	3	5	5	5	5	3	4	4	5	5	5	5	5	5	4	5	8
28	4	4	4	3	3	5	2	2	1	5	3	3	5	5	5	5	5	5	3	5	7
29	4	4	4	3	3	5	2	2	1	3	3	3	5	5	5	5	5	5	3	3	7
30	4	4	3	3	3	5	3	4	3	4	3	3	4	3	5	4	4	4	3	5	7
31	3	3	2	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	5	3	3	3	3	5	6
32	5	4	3	3	3	4	3	3	3	5	4	4	4	4	5	4	4	4	3	5	7

33	4	4	3	3	3	4	5	4	4	4	3	4	5	5	5	4	4	5	3	3	7 9
34	4	3	3	3	3	4	3	2	3	4	4	4	5	5	5	4	4	5	3	4	7 5
35	4	4	4	4	4	5	3	3	3	4	3	3	4	4	5	4	4	4	2	4	7 5
36	5	4	3	3	3	4	3	3	3	4	5	4	5	4	5	4	4	4	3	5	7 8
37	4	4	4	3	3	5	2	2	1	4	3	3	5	5	5	5	5	5	3	4	7 5
38	2	2	3	3	3	2	3	4	3	4	3	3	2	2	5	2	3	2	3	5	5 9
39	2	4	4	4	2	5	5	2	4	4	4	4	5	5	4	3	4	5	3	3	7 6
40	4	5	4	4	3	4	4	2	1	5	2	1	5	4	4	5	5	5	4	5	7 6
41	4	4	3	3	4	4	5	4	4	5	3	4	5	5	4	4	4	5	3	3	8 0
42	4	4	3	3	3	4	5	4	4	5	3	4	5	5	4	4	4	5	3	4	8 0
43	4	4	4	3	3	4	3	4	3	4	4	3	4	4	5	3	4	4	4	3	7 4
44	4	4	3	3	3	5	3	4	3	4	4	3	4	4	5	5	4	4	4	5	7 8
45	4	4	3	3	3	5	3	4	3	4	4	3	4	4	5	5	4	4	4	3	7 6
46	4	4	3	3	3	5	3	4	3	4	4	3	4	4	5	5	4	4	4	4	7 7
47	3	3	3	3	3	3	3	5	5	4	1	5	5	5	4	4	4	4	4	3	7 4
48	3	3	3	3	3	2	3	2	3	3	3	3	1	1	5	2	2	2	4	5	5 6
49	3	4	4	3	3	5	3	5	4	3	3	4	3	3	5	3	3	3	3	4	7 1
50	3	3	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	4	4	4	4	5	7 7
51	4	4	3	3	3	4	4	3	3	4	3	4	4	4	5	4	5	4	4	5	7 7
52	5	5	2	5	5	5	1	5	5	5	5	5	5	3	4	5	5	5	5	5	9 0
53	4	5	4	4	4	5	4	5	4	3	3	4	5	4	5	4	4	5	3	3	8 2
54	4	4	4	4	4	4	3	3	3	5	3	3	4	4	5	4	4	4	3	5	7 7
55	5	5	4	4	4	5	5	5	4	4	3	3	3	3	5	3	3	3	3	5	7 9
56	4	4	4	3	3	5	4	3	3	3	2	4	5	5	4	3	4	4	3	3	7 3
57	3	3	3	3	3	4	3	3	4	4	4	4	4	3	4	3	3	4	4	5	7 1
58	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	3	5	4	5	5	5	5	3	9 4

85	4	4	2	2	1	5	5	1	2	3	1	2	5	4	4	4	4	4	4	6	5	
86	5	3	4	3	5	5	5	5	5	3	1	3	5	5	4	5	5	5	5	4	8	5
87	4	4	4	4	4	5	4	5	5	3	3	4	5	4	5	4	5	5	5	5	8	7
88	3	4	3	2	3	4	3	3	3	4	3	3	5	4	5	5	4	4	4	5	7	4
89	4	3	3	2	2	4	5	4	3	4	2	2	4	2	4	3	4	2	2	3	6	2
90	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	5	5	4	5	5	5	5	4	8	6
91	4	4	4	4	3	4	4	4	3	4	3	3	4	3	5	5	5	5	5	3	7	9
92	4	4	4	4	5	5	4	4	4	5	2	2	3	4	5	5	5	5	5	4	8	3
93	4	3	3	3	4	4	4	3	3	5	4	3	5	4	5	4	4	4	4	5	7	8
94	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	8	2
95	5	5	5	4	4	5	5	5	4	5	2	4	4	4	4	4	4	4	4	5	8	6
96	2	3	3	2	2	3	5	3	3	4	3	3	3	3	5	3	3	3	3	4	6	3
97	5	5	5	4	4	5	5	5	4	4	2	4	4	4	4	4	4	4	4	5	8	5
98	4	4	4	3	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	5	4	4	4	4	5	8	0
99	4	4	4	3	4	4	4	4	4	5	4	3	4	4	5	4	4	4	4	3	7	9
100	4	4	4	3	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	5	4	4	4	5	8	0
101	5	4	4	4	2	4	5	5	4	3	3	5	4	5	4	5	4	4	4	3	8	1
102	4	4	5	4	4	4	4	3	3	5	3	5	5	5	4	5	4	4	4	5	8	4
103	4	4	5	5	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	5	5	5	4	4	3	8	3
104	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	5	5	5	5	4	4	8	7
105	4	5	5	5	4	4	3	3	3	4	4	5	5	5	4	5	5	4	4	5	8	6
106	5	4	5	5	4	4	4	3	3	3	3	5	4	5	4	5	5	4	5	4	8	4
107	5	5	5	4	4	4	4	4	4	4	3	5	5	5	4	5	4	4	4	5	8	7
108	4	5	5	4	4	4	3	3	3	5	4	4	4	5	4	4	4	4	4	4	8	1
109	4	4	5	2	2	4	3	3	3	3	5	3	5	4	5	5	4	5	5	4	7	8
110	4	5	5	4	4	4	4	3	3	3	4	4	5	5	5	4	5	4	5	3	8	3

11 1	5	5	5	4	2	4	5	4	4	3	4	5	3	4	3	5	4	5	4	3	8 1
11 2	5	5	5	4	4	2	4	4	4	2	5	4	5	4	5	5	4	4	4	4	8 3
11 3	4	4	5	4	4	4	4	4	3	4	5	5	5	4	5	5	4	5	5	3	8 6
11 4	4	4	5	4	4	4	4	4	3	2	4	4	3	4	3	5	4	5	4	5	7 9
11 5	4	5	5	4	4	4	4	4	3	3	4	4	4	2	4	5	4	4	4	5	8 0
11 6	4	5	5	5	5	5	5	5	4	4	4	4	5	4	5	5	5	4	5	4	9 2
11 7	4	5	5	4	4	5	5	5	4	5	5	5	4	4	5	5	4	4	4	4	9 0
11 8	4	5	5	4	3	4	4	4	3	3	4	4	5	3	4	5	5	4	4	3	8 0
11 9	2	4	5	4	5	4	4	3	3	5	4	4	5	3	5	5	4	4	4	5	8 2
12 0	4	5	5	4	4	5	3	4	4	3	4	4	5	2	5	5	4	4	4	3	8 1
12 1	4	5	4	4	2	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	5	5	5	2	4	7 9
12 2	5	5	4	4	2	4	3	4	4	3	4	5	4	4	5	5	4	4	4	5	8 2
12 3	4	5	5	4	4	4	3	4	4	5	5	4	5	4	4	5	4	4	4	5	8 6
12 4	5	4	4	4	4	4	3	4	3	4	4	4	5	3	4	5	5	4	4	3	8 0
12 5	4	4	5	4	2	4	4	4	3	4	4	4	5	3	3	5	4	4	4	3	7 7
12 6	4	5	5	4	2	4	4	3	3	4	5	2	4	4	5	4	5	4	4	5	8 0
12 7	5	5	5	4	2	3	1	3	3	3	5	4	3	4	5	5	5	4	4	3	7 6
12 8	5	4	4	2	4	4	4	4	3	3	4	4	4	2	4	5	4	4	4	4	7 6
12 9	5	5	5	4	2	4	4	4	3	3	4	5	4	4	4	5	4	4	4	3	8 0
13 0	4	5	5	4	4	4	4	3	3	3	5	5	4	4	5	5	4	4	4	3	8 2
13 1	5	5	5	4	4	3	3	2	3	3	4	4	4	2	5	5	5	4	4	5	7 9
13 2	4	5	5	4	4	5	4	3	3	3	4	5	5	4	5	5	4	4	4	3	8 3
13 3	5	5	5	4	2	4	4	3	3	3	4	5	5	4	5	5	4	5	4	4	8 3
13 4	2	4	5	5	2	4	3	3	3	3	4	4	4	4	4	5	4	4	4	5	7 6
13 5	5	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	3	4	4	4	4	4	4	8 1
13 6	4	5	5	4	2	5	4	3	3	3	3	4	4	4	5	5	5	4	4	4	8 0

137	5	5	5	4	4	4	4	4	3	3	3	4	4	2	4	5	5	4	4	4	80
138	4	5	5	4	2	2	2	3	3	3	4	4	4	2	5	5	4	4	4	5	74
139	5	5	5	4	4	2	4	4	4	2	4	4	5	4	5	5	5	4	5	5	85
140	4	5	5	4	4	4	5	4	4	3	5	5	4	4	5	5	4	5	5	5	89
141	5	4	5	4	4	4	4	3	3	4	4	3	4	4	4	5	5	4	4	5	82
142	4	4	5	4	2	4	4	3	3	3	4	4	5	4	5	5	5	5	5	5	83
143	2	4	4	4	2	4	4	4	3	3	5	4	5	4	5	5	5	5	4	5	81
144	4	4	4	4	2	4	4	3	3	3	4	5	5	4	4	5	5	5	2	5	79
145	5	5	5	4	2	4	4	3	3	3	4	4	3	2	5	4	5	5	4	5	79
146	5	5	5	4	2	4	4	3	3	3	5	4	5	4	5	5	4	4	4	5	83
147	5	5	5	4	2	3	3	3	3	3	4	4	5	4	5	5	5	4	2	5	79
148	5	5	5	4	4	3	3	3	3	3	4	4	4	4	4	5	5	4	4	5	81
149	4	5	4	4	2	3	4	4	3	3	4	4	5	4	5	5	5	4	4	5	81
150	4	5	5	4	4	3	3	4	4	4	4	3	5	2	4	5	5	4	4	5	81
151	4	5	5	4	4	4	4	3	3	3	5	3	5	4	5	5	5	4	4	5	84
152	5	5	5	4	4	5	5	2	5	5	4	3	5	4	5	5	5	4	4	5	89
153	4	5	5	5	4	4	5	4	4	4	5	4	3	4	5	5	5	4	4	3	86
154	4	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	5	5	5	4	4	5	85
155	4	5	5	4	4	5	5	4	4	4	4	4	3	4	3	5	5	4	4	3	83
156	5	5	5	4	4	4	4	4	3	3	4	4	5	4	4	5	4	4	4	5	84
157	5	5	5	4	4	3	3	3	3	3	5	4	5	4	5	5	5	4	4	5	84
158	4	4	5	4	4	5	5	5	5	5	4	3	5	4	4	4	4	4	4	5	87
159	4	5	5	4	4	4	4	3	4	3	4	5	5	2	5	4	4	5	4	2	80
160	4	5	5	4	4	3	3	2	2	4	5	4	5	4	5	5	5	4	4	5	82
161	5	4	5	5	4	5	4	4	4	4	4	4	5	4	4	5	5	4	4	5	88
162	4	5	5	4	4	3	3	3	2	4	4	4	5	4	5	5	4	4	4	4	80

16 3	4	5	4	4	2	4	4	4	4	4	4	3	4	2	4	5	4	4	4	2	7 5
16 4	4	5	5	4	4	4	4	4	4	4	5	5	5	4	5	5	5	4	4	5	8 9
16 5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	5	5	4	5	4	4	4	4	1	8 2
16 6	4	4	5	5	2	4	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4	4	5	8 2
16 7	5	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	2	4	5	5	4	4	2	8 2
16 8	5	5	5	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	5	4	4	4	4	5	8 4
16 9	5	4	4	5	4	5	4	5	5	4	4	5	4	3	5	5	5	4	4	2	8 6
17 0	5	5	4	2	4	5	5	5	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	8 5
17 1	4	5	5	5	2	1	1	3	3	3	5	5	5	4	5	5	4	5	5	1	7 6
17 2	4	5	5	5	2	1	1	4	3	3	5	5	5	4	5	5	4	5	5	5	8 1
17 3	4	5	5	4	2	4	4	4	4	4	5	5	5	4	5	5	4	5	5	3	8 6
17 4	4	4	5	4	2	5	4	5	5	5	4	4	2	3	4	5	5	4	4	2	8 0
17 5	4	4	5	4	2	5	4	5	4	4	4	4	5	2	4	5	5	4	4	5	8 3
17 6	4	5	5	4	4	4	5	3	4	3	5	4	4	4	4	5	4	5	2	3	8 1
17 7	4	5	5	4	2	4	4	2	1	2	4	4	5	4	4	5	5	4	4	5	7 7
17 8	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	5	5	4	4	4	8 3
17 9	4	4	5	4	2	5	5	4	4	4	4	5	4	4	2	5	4	5	5	5	8 4
18 0	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	2	4	2	5	4	5	5	5	5	7 9
18 1	5	4	4	4	4	4	4	3	3	4	5	5	4	5	4	5	4	5	4	4	8 4
18 2	4	5	5	4	4	3	3	3	3	3	4	5	4	4	5	5	4	4	4	2	7 8
18 3	4	4	5	4	2	4	4	3	3	3	5	4	5	4	5	5	4	5	4	4	8 1
18 4	4	4	5	4	4	3	5	3	1	1	4	4	4	5	5	5	4	4	4	3	7 6
18 5	4	5	5	4	4	4	4	2	2	1	4	4	4	5	5	5	4	4	4	5	7 9
18 6	4	5	5	4	4	5	3	4	3	5	5	4	4	5	4	5	4	5	4	4	8 6
18 7	4	4	5	4	2	4	4	4	4	4	4	5	5	4	5	5	4	5	4	2	8 2
18 8	5	5	4	4	2	3	4	3	2	3	4	5	5	4	5	4	4	5	5	5	8 1

189	4	4	4	4	4	4	3	3	2	2	5	4	4	4	4	5	4	4	4	3	75
190	4	4	4	4	2	5	5	4	4	4	4	5	4	4	5	5	5	5	5	4	86
191	5	5	4	4	4	4	4	4	4	3	5	5	5	5	5	5	4	4	4	4	88
192	2	5	5	4	4	4	4	4	4	5	5	4	5	4	4	4	5	4	5	4	85
193	4	5	5	4	2	4	3	3	3	4	4	5	4	5	4	4	5	4	4	2	78
194	4	5	5	4	4	4	4	4	4	4	2	4	4	2	5	5	4	4	4	4	80
195	5	5	4	4	2	5	5	5	4	4	2	2	4	4	4	5	5	4	5	3	81
196	4	4	5	4	2	2	3	3	2	2	4	4	5	4	5	5	4	2	4	4	72
197	5	5	5	4	4	5	5	5	4	4	5	4	5	5	4	5	4	4	4	4	90
198	5	5	5	5	2	4	4	4	3	4	2	4	4	4	5	4	4	4	4	2	78
199	4	5	5	5	4	4	4	4	3	4	5	4	4	4	5	5	5	5	5	5	89
200	5	4	4	4	2	4	4	4	3	2	4	4	5	3	5	4	4	4	4	4	77
201	4	4	5	4	2	5	4	4	4	2	4	4	4	3	4	5	4	4	4	5	79
202	4	5	5	4	4	4	4	5	4	4	4	4	5	3	5	4	4	5	4	5	86
203	4	5	5	4	2	4	4	5	5	4	4	4	5	4	4	4	4	4	4	2	81
204	4	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	4	2	4	5	5	5	4	4	5	84
205	4	4	4	2	2	4	5	5	5	4	4	5	5	3	5	5	5	4	4	3	82
206	2	5	5	4	2	5	4	5	5	4	5	5	4	3	5	5	5	4	4	5	86
207	4	5	5	2	4	5	5	5	4	4	5	5	5	3	5	5	5	5	5	5	91
208	5	5	4	4	2	4	5	5	4	4	5	5	2	4	5	5	5	5	5	4	87
209	5	5	5	4	4	4	4	5	2	2	5	5	2	4	5	5	5	4	5	5	85
210	4	5	5	5	4	4	5	5	4	4	5	4	4	2	4	5	4	5	5	2	85
211	5	5	5	4	2	5	5	5	4	2	5	5	4	5	5	5	4	4	4	5	88
212	4	5	5	4	4	5	5	5	4	4	4	4	5	4	4	5	4	4	4	3	86
213	4	5	5	4	4	4	4	5	4	4	5	4	5	4	5	5	5	4	4	5	89
214	4	5	5	4	5	4	4	5	4	4	4	4	5	4	5	5	5	4	4	5	89

21 5	5	5	5	5	4	4	5	5	4	4	5	5	2	5	4	5	5	5	4	4	9 0
21 6	5	5	3	3	4	4	5	5	5	5	5	4	5	5	4	5	5	5	4	3	8 9
21 7	4	5	5	4	1	4	5	5	4	4	4	4	5	5	5	5	4	5	5	2	8 5
21 8	5	5	5	4	4	4	5	5	4	3	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	9 3
21 9	5	5	5	4	1	2	4	5	4	5	5	5	5	5	2	5	4	5	5	5	8 6
22 0	5	4	5	4	4	4	5	5	4	4	4	5	5	4	5	5	5	5	5	4	9 1
22 1	4	5	3	4	3	4	5	4	4	2	5	5	5	5	4	5	5	5	5	3	8 5
22 2	5	4	5	4	2	5	5	4	4	2	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	9 0
22 3	4	4	3	4	4	4	5	5	4	4	5	4	5	5	2	5	5	5	4	5	8 6
22 4	5	5	5	4	4	5	4	4	4	4	5	5	3	5	5	5	4	5	5	3	8 9
22 5	5	4	5	4	2	4	4	5	4	2	5	4	5	4	2	5	4	5	5	5	8 3
22 6	4	5	3	4	4	4	5	5	4	2	5	4	5	5	2	5	5	5	5	3	8 4
22 7	4	5	5	4	2	5	5	5	4	2	4	5	3	5	5	5	4	5	5	2	8 4
22 8	4	4	5	4	4	5	4	4	2	4	5	5	5	4	2	5	5	5	5	5	8 6
22 9	5	4	3	4	4	5	5	5	4	2	4	4	5	5	2	5	5	5	5	2	8 3
23 0	4	5	4	4	2	4	5	5	4	4	5	5	5	5	3	5	5	5	5	5	8 9
23 1	4	4	4	4	4	5	5	5	4	4	5	5	4	5	1	5	5	5	4	3	8 5
23 2	4	4	4	3	2	4	5	5	4	4	5	5	5	5	5	5	5	4	4	5	8 7
23 3	4	4	5	4	4	5	5	5	4	2	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4	8 3
23 4	4	4	5	3	4	2	4	5	5	2	5	5	5	5	1	5	5	4	4	4	8 1
23 5	5	5	5	3	4	5	5	5	4	4	5	5	5	5	1	5	5	4	5	5	9 0
23 6	4	5	5	4	4	4	5	5	4	2	4	4	4	4	5	4	4	4	4	5	8 4
23 7	5	5	5	4	2	5	5	5	4	4	5	4	5	5	1	5	5	4	4	4	8 6
23 8	5	5	5	3	2	4	5	5	4	2	5	5	5	5	5	5	4	4	4	5	8 7
23 9	2	5	4	4	2	5	5	5	4	4	4	4	4	4	5	5	5	4	4	5	8 4
24 0	4	4	5	3	4	4	5	5	4	4	5	2	5	5	1	5	5	5	4	5	8 4

24 1	4	4	4	3	1	5	4	5	4	4	5	3	4	3	4	4	5	5	4	4	7 9
24 2	5	4	4	3	5	4	4	5	4	2	5	5	5	4	3	4	4	3	3	3	7 9
24 3	4	5	5	5	5	2	4	4	4	2	5	4	4	4	4	4	4	4	4	3	8 0
24 4	4	5	5	4	3	4	4	4	4	2	4	3	2	3	5	4	4	4	4	4	7 6
24 5	4	4	5	3	3	5	5	5	4	2	5	5	3	2	3	4	3	3	3	4	7 5
24 6	4	4	4	3	5	5	5	5	4	2	5	4	4	4	4	4	4	3	3	4	8 0
24 7	4	5	5	5	3	5	5	5	4	2	4	3	2	3	4	4	4	4	4	4	7 9
24 8	4	4	5	3	1	5	5	5	4	4	4	3	2	3	2	4	3	3	3	3	7 0
24 9	4	4	5	3	5	4	5	4	4	2	4	3	3	4	5	4	3	3	3	3	7 5
25 0	4	4	4	3	5	4	5	5	4	4	4	4	2	1	1	4	4	3	3	3	7 1
25 1	5	5	5	4	5	4	5	5	4	4	4	4	2	4	2	4	5	4	4	3	8 2
25 2	4	4	5	3	5	5	5	5	4	4	4	4	4	4	4	2	4	4	4	2	8 0
25 3	4	4	4	4	5	4	5	5	5	4	4	4	4	4	3	4	4	4	3	4	8 2
25 4	5	4	4	4	5	4	5	5	4	4	4	4	4	4	2	4	4	4	3	2	7 9
25 5	4	4	4	4	5	4	5	5	4	4	5	5	5	4	4	4	4	4	3	4	8 5
25 6	4	3	4	4	5	5	5	5	4	4	5	5	5	4	1	5	5	5	4	4	8 6
25 7	4	3	4	4	5	5	5	5	4	4	4	4	3	3	4	5	5	5	4	4	8 4
25 8	4	2	4	3	5	4	4	5	4	4	4	5	4	4	1	4	4	4	3	3	7 5
25 9	4	3	5	3	5	4	5	5	4	4	4	4	4	4	2	4	4	3	3	3	7 7
26 0	4	2	4	3	5	4	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	8 0
26 1	4	2	4	4	5	5	4	5	5	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	8 1
26 2	4	4	4	3	5	4	5	5	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	8 1
26 3	4	4	4	4	5	4	5	4	4	2	5	2	2	1	1	4	4	4	4	4	7 1
26 4	2	5	5	3	5	4	5	5	4	4	5	2	2	1	4	4	4	4	3	3	7 4
26 5	1	5	5	3	5	5	4	4	4	4	5	2	2	1	4	4	4	4	3	4	7 3
26 6	5	5	5	3	5	4	4	5	5	2	5	5	5	5	4	4	4	3	3	4	8 5

267	1	5	5	4	5	5	5	5	4	4	5	2	2	1	2	3	1	3	3	3	68
268	5	5	5	3	5	5	5	5	4	4	5	2	2	1	5	4	4	4	3	3	79
269	2	5	5	3	5	5	4	4	5	4	5	3	4	3	3	4	4	4	3	3	78
270	4	4	4	3	5	5	5	4	2	4	3	3	3	3	5	4	4	3	3	3	74
271	3	3	3	3	5	4	5	5	5	2	4	3	3	3	4	3	3	2	3	3	69
272	4	4	4	3	5	4	5	5	5	2	4	5	4	4	1	5	4	3	3	3	77
273	4	4	5	3	5	4	5	5	4	2	4	3	2	3	4	4	4	3	3	3	74
274	4	4	5	3	5	4	4	5	4	2	5	3	3	3	4	4	3	3	3	3	74
275	4	4	4	2	5	4	4	5	4	2	4	3	3	3	4	4	4	4	4	4	75
276	4	4	4	3	5	4	5	5	4	4	5	2	2	1	4	5	4	3	3	3	74
277	5	5	5	3	5	4	5	5	4	2	2	3	4	3	4	4	4	4	3	3	77
278	2	3	2	3	5	4	4	4	4	4	5	5	2	4	4	2	2	3	3	3	68
279	3	4	5	3	5	4	4	5	4	2	4	4	2	1	4	2	4	4	4	2	70
280	5	5	5	4	5	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	5	4	4	3	85
281	4	4	5	3	5	5	4	4	4	4	4	5	4	4	5	4	4	3	3	4	82
282	4	4	5	3	5	4	5	5	4	4	4	3	4	3	5	4	4	3	3	3	79
283	3	4	4	4	5	4	4	5	4	2	5	3	4	3	5	4	4	4	3	3	77
284	5	4	4	4	5	4	4	5	4	4	5	3	4	3	4	4	4	3	3	3	79
285	5	4	4	4	5	4	5	5	4	4	5	3	4	3	4	4	4	3	2	4	80
286	5	4	4	4	5	4	5	5	4	4	3	3	5	5	5	4	4	3	3	3	82
287	4	4	4	4	5	4	4	5	4	2	2	3	2	3	5	3	3	3	2	5	71
288	2	2	2	4	5	5	5	4	4	2	5	3	5	4	5	3	3	3	3	3	72
289	3	3	3	3	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	3	2	73
290	4	4	4	4	5	4	4	4	4	2	4	4	3	3	4	3	3	4	4	4	75
291	4	5	4	4	5	5	5	4	4	4	5	1	5	5	5	4	4	3	3	3	82
292	5	5	5	5	5	2	5	5	4	4	5	4	5	4	5	5	5	2	5	5	90

319	4	4	4	5	5	5	5	5	4	4	3	4	3	3	4	5	5	4	4	4	84
320	4	4	4	4	5	5	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	84
321	5	5	4	4	5	4	5	5	4	4	3	5	3	3	5	4	4	3	3	4	82
322	3	3	3	3	5	5	5	5	4	5	4	4	3	3	5	3	3	3	3	3	75
323	5	4	4	4	5	4	5	5	4	4	5	3	1	4	5	4	4	3	3	3	79
324	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4	5	5	1	2	5	3	5	3	1	1	79
325	4	4	4	4	5	5	5	5	4	4	5	5	5	5	5	4	4	2	2	1	82
326	5	5	5	5	5	4	5	5	4	4	5	4	5	5	4	5	3	4	3	5	90
327	4	5	5	5	5	4	5	5	4	4	4	3	3	3	4	4	4	4	4	4	83
328	5	4	4	4	5	4	5	5	4	4	4	5	4	3	4	3	4	3	2	3	79
329	3	4	2	2	5	5	5	5	4	4	4	4	4	4	5	4	3	3	2	2	74
330	5	5	5	5	5	4	5	4	4	4	4	4	4	3	5	5	5	4	4	4	88
331	5	5	5	5	5	4	4	4	4	5	5	4	4	4	5	4	4	4	4	3	87
332	5	5	5	5	5	4	4	4	4	5	4	4	3	3	5	4	4	4	4	5	86
333	4	4	4	4	5	4	4	5	4	5	4	4	4	4	4	4	3	3	3	4	80
334	4	4	4	4	5	4	4	5	4	3	5	5	5	4	4	4	4	4	4	4	84
335	4	4	4	4	5	5	5	5	4	4	3	5	3	3	4	5	5	5	4	4	85
336	3	3	3	3	5	4	5	5	4	3	5	5	5	4	4	2	3	3	2	2	73
337	4	4	4	4	5	5	5	5	4	4	4	4	4	4	5	5	5	5	4	4	88
338	4	4	4	4	5	5	5	5	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4	3	4	84
339	4	4	4	4	5	2	5	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	3	4	78
340	5	4	4	4	5	4	4	5	4	4	3	5	5	4	4	4	4	4	3	2	81
341	5	4	4	4	5	4	4	4	4	5	3	4	3	3	3	5	4	4	4	2	78
342	5	4	4	4	5	5	4	4	4	4	4	5	4	4	3	4	4	5	4	4	84
343	5	5	4	4	4	4	5	5	5	5	4	5	4	4	4	4	4	5	5	4	89
344	5	5	5	4	5	4	5	5	4	4	3	3	4	3	4	5	5	4	4	4	85

34 5	5	5	4	4	5	4	4	5	3	5	4	4	3	3	4	4	5	5	5	4	8 5
34 6	5	5	4	5	5	4	4	4	3	4	3	4	4	4	4	5	4	5	5	4	8 5
34 7	5	4	4	4	5	4	5	5	5	4	4	3	3	3	3	5	5	5	4	4	8 4
34 8	4	4	4	4	5	4	4	5	3	4	3	3	4	4	3	4	5	5	4	4	8 0
34 9	5	4	5	5	5	4	4	5	3	5	4	4	3	3	3	4	4	5	2	2	7 9
35 0	4	5	4	5	4	4	4	4	3	5	4	5	4	4	3	4	5	5	4	4	8 4
35 1	5	4	5	4	4	5	5	5	4	5	4	5	4	5	4	5	5	5	4	2	8 9
35 2	5	4	4	4	4	4	4	5	3	4	3	5	4	4	2	5	5	5	4	4	8 2
35 3	4	3	5	5	5	4	4	4	4	5	3	5	5	4	4	4	4	5	4	4	8 5
35 4	5	4	5	4	5	5	4	4	4	5	3	5	5	4	4	4	4	5	4	4	8 7
35 5	4	4	4	4	5	4	4	4	4	3	4	5	5	4	5	4	5	5	4	4	8 5
35 6	5	5	4	5	5	4	4	4	4	5	5	5	5	5	4	4	5	5	5	5	9 3
35 7	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	5	5	4	4	5	5	4	4	8 6
35 8	4	5	4	4	4	4	4	4	3	5	4	4	5	4	4	4	5	5	4	3	8 3
35 9	4	4	4	4	5	4	4	5	3	4	3	5	5	4	4	2	4	5	4	5	8 2
36 0	4	4	4	4	5	4	4	4	3	5	5	5	5	4	4	4	5	5	4	4	8 6
36 1	5	5	5	2	5	4	4	4	4	5	3	4	5	4	4	4	5	4	4	2	8 2
36 2	5	4	4	4	5	4	4	4	3	5	3	5	5	3	4	5	5	4	4	2	8 2
36 3	5	4	4	4	5	4	4	4	4	5	5	5	5	4	5	4	5	5	4	4	8 9
36 4	4	5	4	4	5	5	5	5	3	3	4	4	5	3	4	5	4	4	4	4	8 4
36 5	5	4	4	4	4	5	5	5	3	5	5	5	5	4	4	4	4	5	4	2	8 6
36 6	3	5	4	4	5	5	5	5	3	4	3	5	5	4	4	4	5	5	4	2	8 4
36 7	5	5	4	4	5	5	5	5	4	5	4	4	5	3	4	5	5	5	4	2	8 8
36 8	3	4	4	4	4	5	5	5	3	4	4	5	5	4	4	5	4	4	2	4	8 2
36 9	5	4	4	4	5	5	5	5	3	5	4	5	5	4	3	5	5	5	4	2	8 7
37 0	5	4	4	4	5	4	4	4	3	3	5	4	5	4	4	4	5	5	4	4	8 4

37 1	3	5	4	4	5	3	3	3	3	4	4	5	4	3	3	5	5	5	4	4	7 9
37 2	5	4	4	4	3	4	4	4	3	5	4	4	4	4	3	4	5	5	4	4	8 1
37 3	4	4	5	4	3	4	4	5	3	5	4	4	4	3	4	5	5	5	4	2	8 1
37 4	5	4	4	4	3	4	4	5	3	4	4	4	5	3	4	2	4	5	5	2	7 8
37 5	4	4	4	4	5	4	4	4	2	5	4	4	5	4	3	5	5	5	4	4	8 3
37 6	5	5	4	4	4	4	4	4	3	5	5	5	5	4	3	4	5	5	4	2	8 4
37 7	3	5	4	4	4	5	5	5	3	5	4	5	5	4	3	5	5	5	4	4	8 7
37 8	5	4	4	4	5	2	3	2	3	5	5	5	5	4	4	4	5	5	4	2	8 0
37 9	3	5	4	5	5	3	4	5	3	4	5	5	5	4	3	5	5	5	4	4	8 6
38 0	5	4	5	5	3	5	5	5	4	5	2	5	4	4	3	4	5	5	4	4	8 6
38 1	4	5	4	4	5	4	4	5	3	5	4	4	5	4	4	5	4	5	4	4	8 6
38 2	5	4	5	5	4	4	4	5	3	5	4	4	3	4	5	4	4	5	4	2	8 3
38 3	3	5	5	4	5	3	4	4	4	5	5	4	4	3	3	2	4	4	4	2	7 7
38 4	5	5	5	2	5	5	4	4	4	5	4	5	5	5	5	4	4	4	4	2	8 6
38 5	4	5	5	4	3	5	4	4	4	5	4	5	3	4	5	5	5	5	4	2	8 5
38 6	5	4	4	4	5	5	4	4	4	4	4	4	5	3	5	5	5	5	4	2	8 5
38 7	5	5	4	2	5	4	4	4	4	5	4	4	4	3	5	5	5	5	4	2	8 3
38 8	4	5	4	4	5	2	2	2	4	5	4	5	3	5	5	5	5	5	4	4	8 2
38 9	5	4	3	4	4	3	3	3	3	5	4	4	5	3	3	4	5	4	4	2	7 5
39 0	4	5	4	3	5	4	4	4	4	5	4	4	5	3	4	4	5	5	4	4	8 4
39 1	5	4	4	3	5	4	5	4	4	4	4	4	4	3	5	4	5	5	4	4	8 4
39 2	4	5	4	4	3	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4	5	5	5	4	4	9 1
39 3	5	5	3	4	5	4	4	5	3	5	4	4	5	3	5	4	5	5	5	4	8 7
39 4	4	4	4	3	5	4	4	4	3	5	4	3	4	4	5	4	5	5	4	4	8 2
39 5	5	5	4	4	5	3	3	3	3	5	5	4	4	4	5	4	5	5	4	4	8 4
39 6	3	4	4	4	4	3	4	4	3	5	4	3	4	4	4	5	5	5	4	4	8 0

397	5	5	3	4	5	3	3	4	4	5	4	2	2	4	4	5	5	5	4	4	80
398	4	4	4	4	5	5	5	5	5	5	4	4	4	4	5	4	4	5	4	4	88
399	4	4	5	4	5	5	5	4	3	3	4	4	4	3	4	4	5	5	4	4	83
400	5	5	4	4	4	2	4	4	3	5	4	4	5	3	5	4	5	5	4	4	83

C. Variabel Minat Menggunakan (Y)

Responden	Minat Menggunakan (Y)																				Total
	MT1	MT2	MT3	MT4	MT5	MR1	MR2	MR3	MR4	MR5	MP1	MP2	MP3	MP4	MP5	ME1	ME2	ME3	ME4	ME5	
1	3	5	5	4	4	5	5	5	5	4	5	4	3	4	4	4	4	4	4	5	86
2	3	4	3	3	3	5	3	4	3	4	3	4	4	4	5	5	4	3	4	3	74
3	3	4	4	4	3	5	3	5	3	4	3	5	5	4	4	4	5	3	5	3	79
4	3	4	4	4	4	5	3	4	4	3	4	4	5	4	5	4	5	4	4	3	80
5	4	3	3	3	4	4	5	2	3	3	3	4	5	5	5	4	4	4	3	5	76
6	4	4	3	3	4	5	3	3	2	3	2	4	4	4	4	4	4	4	3	3	70
7	4	4	4	4	4	5	5	4	4	3	4	4	5	4	4	4	5	4	5	5	85
8	5	3	3	3	3	4	3	2	3	3	3	4	5	5	4	4	4	3	3	3	70
9	4	3	3	3	3	4	3	2	3	4	3	4	5	5	4	4	4	3	3	3	70
10	4	4	3	3	3	4	5	3	4	4	4	3	4	4	5	4	4	3	3	5	76
11	4	5	4	4	3	5	5	2	1	4	1	1	5	4	5	5	5	3	4	5	75
12	2	4	4	4	2	5	5	2	4	4	4	4	5	5	3	4	4	2	3	5	75
13	4	4	4	3	4	5	3	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	77
14	4	4	4	3	2	4	3	4	4	5	4	5	4	4	3	5	4	2	4	3	75
15	4	4	4	3	4	4	3	4	4	5	4	5	4	3	3	4	4	4	4	3	77
16	5	5	5	4	4	5	5	5	4	5	4	4	4	4	3	4	4	4	4	5	87
17	5	5	5	4	4	5	5	5	4	5	4	4	4	4	5	4	4	4	4	5	89
18	4	4	4	3	3	4	3	3	3	5	3	4	4	3	4	4	4	3	3	3	71
19	4	4	3	3	3	4	3	4	4	4	4	4	5	5	4	4	4	3	3	3	75
20	3	4	4	4	4	4	3	4	4	5	4	3	3	4	5	4	4	4	3	3	76
21	3	4	4	4	4	4	5	4	4	3	4	4	4	3	4	4	4	4	4	5	79
22	3	4	4	4	4	4	3	4	4	5	4	3	4	4	4	4	4	4	3	3	76
23	3	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	3	5	4	4	4	4	3	77
24	4	4	4	3	3	5	5	2	1	4	1	3	5	5	5	5	5	3	3	5	75
25	4	4	4	3	4	5	5	2	1	4	1	3	4	4	5	5	5	4	3	5	75
26	4	4	3	3	4	5	3	2	1	4	1	3	4	4	5	5	5	4	3	3	70
27	3	1	3	3	3	5	5	5	5	3	5	4	5	5	5	5	5	3	4	5	82
28	4	4	4	3	3	5	5	2	1	5	1	3	5	5	5	5	5	3	3	5	76
29	4	4	4	3	3	5	3	2	1	3	1	3	5	5	5	5	5	3	3	3	70
30	4	4	3	3	3	5	5	4	3	4	3	3	4	3	5	4	4	3	3	5	75
31	3	3	2	3	3	3	5	3	3	4	3	3	3	3	5	3	3	3	3	5	66

32	5	4	3	3	3	4	5	3	3	5	3	4	4	4	5	4	4	3	3	5	77
33	4	4	3	3	3	4	3	4	4	4	4	4	5	5	5	4	4	3	3	3	76
34	4	3	3	3	3	4	4	2	3	4	3	4	5	5	5	4	4	3	3	4	73
35	4	4	4	4	4	5	4	3	3	4	3	3	4	4	5	4	4	4	2	4	76
36	5	4	3	3	3	4	5	3	3	4	3	4	5	4	5	4	4	3	3	5	77
37	4	4	4	3	3	5	4	2	1	4	1	3	5	5	5	5	5	3	3	4	73
38	2	2	3	3	3	2	5	4	3	4	3	3	2	2	5	2	3	3	3	5	62
39	2	4	4	4	2	5	3	2	4	4	4	4	5	5	4	3	4	2	3	3	71
40	4	5	4	4	3	4	5	2	1	5	1	1	5	4	4	5	5	3	4	5	74
41	4	4	3	3	4	4	3	4	4	5	4	4	5	5	4	4	4	4	3	3	78
42	4	4	3	3	3	4	4	4	4	5	4	4	5	5	4	4	4	3	3	4	78
43	4	4	4	3	3	4	3	4	3	4	3	3	4	4	5	3	4	3	4	3	72
44	4	4	3	3	3	5	5	4	3	4	3	3	4	4	5	5	4	3	4	5	78
45	4	4	3	3	3	5	3	4	3	4	3	3	4	4	5	5	4	3	4	3	74
46	4	4	3	3	3	5	4	4	3	4	3	3	4	4	5	5	4	3	4	4	76
47	3	3	3	3	3	3	3	5	5	4	5	5	5	5	4	4	4	3	4	3	77
48	3	3	3	3	3	2	5	2	3	3	3	3	1	1	5	2	2	3	4	5	59
49	3	4	4	3	3	5	4	5	4	3	4	4	3	3	5	3	3	3	3	4	73
50	3	3	4	4	4	4	5	4	4	3	4	4	4	4	3	4	4	4	4	5	78
51	4	4	3	3	3	4	5	3	3	4	3	4	4	4	5	4	5	3	4	5	77
52	5	5	2	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	3	4	5	5	5	5	94
53	4	5	4	4	4	5	3	5	4	3	4	4	5	4	5	4	4	4	3	3	81
54	4	4	4	4	4	4	5	3	3	5	3	3	4	4	5	4	4	4	3	5	79
55	5	5	4	4	4	5	5	5	4	4	4	3	3	3	5	3	3	4	3	5	81
56	4	4	4	3	3	5	3	3	3	3	3	4	5	5	4	3	4	3	3	3	72
57	3	3	3	3	3	4	5	3	4	4	4	4	4	3	4	3	3	3	4	5	72
58	5	5	5	5	5	5	3	5	5	4	5	5	3	5	4	5	5	5	5	3	92
59	4	4	3	4	3	4	3	5	4	4	4	4	4	3	5	5	5	3	3	3	77
60	3	3	2	2	4	5	3	4	1	5	1	1	4	2	5	2	4	4	1	3	59
61	5	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4	2	4	4	5	4	4	4	2	4	79
62	3	3	3	2	4	4	5	4	3	3	3	2	4	4	5	4	4	4	2	5	71
63	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	2	4	4	5	4	4	4	2	5	79
64	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	2	4	4	5	3	4	4	2	5	78
65	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	5	81
66	4	4	4	4	4	4	4	3	3	4	3	4	4	5	5	4	4	4	3	4	78
67	4	4	4	4	4	5	5	3	3	4	3	3	5	5	4	4	4	4	3	5	80
68	4	4	4	4	3	4	5	4	4	5	4	3	4	4	5	4	4	3	3	5	80
69	5	4	5	5	4	4	4	5	5	3	5	4	3	4	5	5	5	4	4	4	87
70	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	1	5	5	4	4	5	5	5	5	93
71	1	1	3	3	3	1	4	1	3	4	3	1	4	3	5	4	4	3	3	4	58
72	1	1	4	3	3	3	5	3	3	4	3	3	4	3	5	3	3	3	3	5	65
73	4	4	4	4	4	4	5	4	4	3	4	2	4	5	5	4	5	4	3	5	81
74	5	4	5	5	5	5	3	5	5	3	5	5	3	5	5	5	5	5	5	3	91
75	5	4	5	4	4	4	5	5	4	4	4	1	5	4	5	4	4	4	2	5	82
76	4	5	3	4	3	4	3	3	3	4	3	3	5	4	5	5	5	3	4	3	76
77	4	4	2	1	2	5	3	5	5	4	5	2	3	5	5	4	4	2	3	3	71

78	4	4	4	4	4	4	5	4	4	5	4	4	5	5	5	5	4	3	5	87	
79	5	5	4	4	4	5	5	4	4	3	4	5	5	4	5	4	4	4	5	5	88
80	4	4	4	4	4	3	4	3	3	4	3	3	3	4	5	4	4	4	4	4	75
81	4	4	3	3	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	5	5	4	4	5	82	
82	3	3	3	3	3	3	5	3	3	4	3	3	4	3	5	3	3	3	3	5	68
83	4	4	3	3	3	4	4	3	3	4	3	3	5	5	5	5	4	3	4	4	76
84	3	5	3	1	1	5	5	1	4	3	4	1	5	5	5	5	5	1	5	5	72
85	4	4	2	2	1	5	4	1	2	3	2	2	5	4	4	4	4	1	4	4	62
86	5	3	4	3	5	5	4	5	5	3	5	3	5	5	4	5	5	5	5	4	88
87	4	4	4	4	4	5	5	5	5	3	5	4	5	4	5	4	5	4	5	5	89
88	3	4	3	2	3	4	5	3	3	4	3	3	5	4	5	5	4	3	4	5	75
89	4	3	3	2	2	4	3	4	3	4	3	2	4	2	4	3	4	2	2	3	61
90	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	5	5	4	5	5	4	5	4	86
91	4	4	4	4	3	4	3	4	3	4	3	3	4	3	5	5	5	3	5	3	76
92	4	4	4	4	5	5	4	4	4	5	4	2	3	4	5	5	5	5	5	4	85
93	4	3	3	3	4	4	5	3	3	5	3	3	5	4	5	4	4	4	4	5	78
94	4	4	4	4	4	4	5	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	83
95	5	5	5	4	4	5	5	5	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	88
96	2	3	3	2	2	3	4	3	3	4	3	3	3	3	5	3	3	2	3	4	61
97	5	5	5	4	4	5	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	87
98	4	4	4	3	4	4	5	4	4	3	4	4	4	4	5	4	4	4	4	5	81
99	4	4	4	3	4	4	3	4	4	5	4	3	4	4	5	4	4	4	4	3	78
100	4	4	4	3	2	4	5	4	4	4	4	4	4	4	5	5	4	2	4	5	79
101	5	4	4	4	2	4	3	5	4	3	4	5	4	5	4	5	4	2	4	3	78
102	4	4	5	4	4	4	5	3	3	5	3	5	5	5	4	5	4	4	4	5	85
103	4	4	5	5	4	4	3	4	4	3	4	4	4	4	5	5	5	4	4	3	82
104	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	5	5	5	4	4	4	86
105	4	5	5	5	4	4	5	3	3	4	3	5	5	5	4	5	5	4	4	5	87
106	5	4	5	5	4	4	4	3	3	3	3	5	4	5	4	5	5	4	5	4	84
107	5	5	5	4	4	4	5	4	4	4	4	5	5	5	4	5	4	4	4	5	89
108	4	5	5	4	4	4	4	3	3	5	3	4	4	5	4	4	4	4	4	4	81
109	4	4	5	2	2	4	4	3	3	3	3	3	5	4	5	5	4	2	5	4	74
110	4	5	5	4	4	4	3	3	3	3	3	4	5	5	5	4	5	4	5	3	81
111	5	5	5	4	2	4	3	4	4	3	4	5	3	4	3	5	4	2	4	3	76
112	5	5	5	4	4	2	4	4	4	2	4	4	5	4	5	5	4	4	4	4	82
11	4	4	5	4	4	4	3	4	3	4	3	5	5	4	5	5	4	4	5	3	82

3																					
11 4	4	4	5	4	4	4	5	4	3	2	3	4	3	4	3	5	4	4	4	5	78
11 5	4	5	5	4	4	4	5	4	3	3	3	4	4	2	4	5	4	4	4	5	80
11 6	4	5	5	5	5	5	4	5	4	4	4	4	5	4	5	5	5	5	5	4	92
11 7	4	5	5	4	4	5	4	5	4	5	4	5	4	4	5	5	4	4	4	4	88
11 8	4	5	5	4	3	4	3	4	3	3	3	4	5	3	4	5	5	3	4	3	77
11 9	2	4	5	4	5	4	5	3	3	5	3	4	5	3	5	5	4	5	4	5	83
12 0	4	5	5	4	4	5	3	4	4	3	4	4	5	2	5	5	4	4	4	3	81
12 1	4	5	4	4	2	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	5	5	2	2	4	76
12 2	5	5	4	4	2	4	5	4	4	3	4	5	4	4	5	5	4	2	4	5	82
12 3	4	5	5	4	4	4	5	4	4	5	4	4	5	4	4	5	4	4	4	5	87
12 4	5	4	4	4	4	4	3	4	3	4	3	4	5	3	4	5	5	4	4	3	79
12 5	4	4	5	4	2	4	3	4	3	4	3	4	5	3	3	5	4	2	4	3	73
12 6	4	5	5	4	2	4	5	3	3	4	3	2	4	4	5	4	5	2	4	5	77
12 7	5	5	5	4	2	3	3	3	3	3	3	4	3	4	5	5	5	2	4	3	74
12 8	5	4	4	2	4	4	4	4	3	3	3	4	4	2	4	5	4	4	4	4	75
12 9	5	5	5	4	2	4	3	4	3	3	3	5	4	4	4	5	4	2	4	3	76
13 0	4	5	5	4	4	4	3	3	3	3	3	5	4	4	5	5	4	4	4	3	79
13 1	5	5	5	4	4	3	5	2	3	3	3	4	4	2	5	5	5	4	4	5	80
13 2	4	5	5	4	4	5	3	3	3	3	3	5	5	4	5	5	4	4	4	3	81
13 3	5	5	5	4	2	4	4	3	3	3	3	5	5	4	5	5	4	2	4	4	79
13 4	2	4	5	5	2	4	5	3	3	3	3	4	4	4	4	5	4	2	4	5	75
13 5	5	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	3	4	4	4	4	4	4	81
13 6	4	5	5	4	2	5	4	3	3	3	3	4	4	4	5	5	5	2	4	4	78
13 7	5	5	5	4	4	4	4	4	3	3	3	4	4	2	4	5	5	4	4	4	80
13 8	4	5	5	4	2	2	5	3	3	3	3	4	4	2	5	5	4	2	4	5	74
13 9	5	5	5	4	4	2	5	4	4	2	4	4	5	4	5	5	5	4	5	5	86

9																					
140	4	5	5	4	4	4	5	4	4	3	4	5	4	4	5	5	4	4	5	5	87
141	5	4	5	4	4	4	5	3	3	4	3	3	4	4	4	5	5	4	4	5	82
142	4	4	5	4	2	4	5	3	3	3	3	4	5	4	5	5	5	2	5	5	80
143	2	4	4	4	2	4	5	4	3	3	3	4	5	4	5	5	5	2	4	5	77
144	4	4	4	4	2	4	5	3	3	3	3	5	5	4	4	5	5	2	2	5	76
145	5	5	5	4	2	4	5	3	3	3	3	4	3	2	5	4	5	2	4	5	76
146	5	5	5	4	2	4	5	3	3	3	3	4	5	4	5	5	4	2	4	5	80
147	5	5	5	4	2	3	5	3	3	3	3	4	5	4	5	5	5	2	2	5	78
148	5	5	5	4	4	3	5	3	3	3	3	4	4	4	4	5	5	4	4	5	82
149	4	5	4	4	2	3	5	4	3	3	3	4	5	4	5	5	5	2	4	5	79
150	4	5	5	4	4	3	5	4	4	4	4	3	5	2	4	5	5	4	4	5	83
151	4	5	5	4	4	4	5	3	3	3	3	3	5	4	5	5	5	4	4	5	83
152	5	5	5	4	4	5	5	2	5	5	5	3	5	4	5	5	5	4	4	5	90
153	4	5	5	5	4	4	3	4	4	4	4	4	3	4	5	5	5	4	4	3	83
154	4	5	5	4	4	4	5	4	4	4	4	4	3	4	5	5	5	4	4	5	86
155	4	5	5	4	4	5	3	4	4	4	4	4	3	4	3	5	5	4	4	3	81
156	5	5	5	4	4	4	5	4	3	3	3	4	5	4	4	5	4	4	4	5	84
157	5	5	5	4	4	3	5	3	3	3	3	4	5	4	5	5	5	4	4	5	84
158	4	4	5	4	4	5	5	5	5	5	5	3	5	4	4	4	4	4	4	5	88
159	4	5	5	4	4	4	2	3	4	3	4	5	5	2	5	4	4	4	4	2	77
160	4	5	5	4	4	3	5	2	2	4	2	4	5	4	5	5	5	4	4	5	81
161	5	4	5	5	4	5	5	4	4	4	4	4	5	4	4	5	5	4	4	5	89
162	4	5	5	4	4	3	4	3	2	4	2	4	5	4	5	5	4	4	4	4	79
163	4	5	4	4	2	4	2	4	4	4	4	3	4	2	4	5	4	2	4	2	71
164	4	5	5	4	4	4	5	4	4	4	4	5	5	4	5	5	5	4	4	5	89
16	5	4	4	4	4	4	1	4	4	4	4	5	5	4	5	4	4	4	4	1	78

5																						
16	4	4	5	5	2	4	5	4	4	4	4	4	5	4	4	4	2	4	5	81		
6																						
16	5	5	5	4	4	4	2	4	4	4	4	4	5	2	4	5	5	4	4	2	80	
7																						
16	5	5	5	4	4	4	5	4	4	3	4	4	4	4	5	4	4	4	4	5	85	
8																						
16	5	4	4	5	4	5	2	5	5	4	5	5	4	3	5	5	5	4	4	2	85	
9																						
17	5	5	4	2	4	5	4	5	5	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	85	
0																						
17	4	5	5	5	2	1	1	3	3	3	3	5	5	4	5	5	4	2	5	1	71	
1																						
17	4	5	5	5	2	1	5	4	3	3	3	5	5	4	5	5	4	2	5	5	80	
2																						
17	4	5	5	4	2	4	3	4	4	4	4	5	5	4	5	5	4	2	5	3	81	
3																						
17	4	4	5	4	2	5	2	5	5	5	5	4	2	3	4	5	5	2	4	2	77	
4																						
17	4	4	5	4	2	5	5	5	4	4	4	4	5	2	4	5	5	2	4	5	82	
5																						
17	4	5	5	4	4	4	3	3	4	3	4	4	4	4	4	5	4	4	2	3	77	
6																						
17	4	5	5	4	2	4	5	2	1	2	1	4	5	4	4	5	5	2	4	5	73	
7																						
17	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	5	5	4	4	4	83	
8																						
17	4	4	5	4	2	5	5	4	4	4	4	5	4	4	4	5	4	2	5	5	12	
9																						1
18	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	2	4	2	5	4	5	4	5	5	81	
0																						
18	5	4	4	4	4	4	4	3	3	4	3	5	4	5	4	5	4	4	4	4	81	
1																						
18	4	5	5	4	4	3	2	3	3	3	3	5	4	4	5	5	4	4	4	2	76	
2																						
18	4	4	5	4	2	4	4	3	3	3	3	4	5	4	5	5	4	2	4	4	76	
3																						
18	4	4	5	4	4	3	3	3	1	1	1	4	4	5	5	5	4	4	4	3	71	
4																						
18	4	5	5	4	4	4	5	2	2	1	2	4	4	5	5	5	4	4	4	5	78	
5																						
18	4	5	5	4	4	5	4	4	3	5	3	4	4	5	4	5	4	4	4	4	84	
6																						
18	4	4	5	4	2	4	2	4	4	4	4	5	5	4	5	5	4	2	4	2	77	
7																						
18	5	5	4	4	2	3	5	3	2	3	2	5	5	4	5	4	4	2	5	5	77	
8																						
18	4	4	4	4	4	4	3	3	2	2	2	4	4	4	4	5	4	4	4	3	72	
9																						
19	4	4	4	4	2	5	4	4	4	4	4	5	4	4	5	5	5	2	5	4	82	
0																						
19	5	5	4	4	4	4	4	4	4	3	4	5	5	5	5	5	5	4	4	4	87	

1																					
19	2	5	5	4	4	4	4	4	4	5	4	4	5	4	4	4	5	4	5	4	84
19	4	5	5	4	2	4	2	3	3	4	3	5	4	5	4	4	5	2	4	2	74
19	4	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	5	5	4	4	4	4	82
19	5	5	4	4	2	5	3	5	4	4	4	2	4	4	4	5	5	2	5	3	79
19	4	4	5	4	2	2	4	3	2	2	2	4	5	4	5	5	4	2	4	4	71
19	5	5	5	4	4	5	4	5	4	4	4	4	5	5	4	5	4	4	4	4	88
19	5	5	5	5	2	4	2	4	3	4	3	4	4	4	5	4	4	2	4	2	75
19	4	5	5	5	4	4	5	4	3	4	3	4	4	4	5	5	5	4	5	5	87
20	5	4	4	4	2	4	4	4	3	2	3	4	5	3	5	4	4	2	4	4	74
20	4	4	5	4	2	5	5	4	4	2	4	4	4	3	4	5	4	2	4	5	78
20	4	5	5	4	4	4	5	5	4	4	4	4	5	3	5	4	4	4	4	5	86
20	4	5	5	4	2	4	2	5	5	4	5	4	5	4	4	4	4	2	4	2	78
20	4	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	4	2	4	5	5	5	4	4	5	84
20	4	4	4	2	2	4	3	5	5	4	5	5	5	3	5	5	5	2	4	3	79
20	2	5	5	4	2	5	5	5	5	4	5	5	4	3	5	5	5	2	4	5	85
20	4	5	5	2	4	5	5	5	4	4	4	5	5	3	5	5	5	4	5	5	89
20	5	5	4	4	2	4	4	5	4	4	4	5	2	4	5	5	5	2	5	4	82
20	5	5	5	4	4	4	5	5	2	2	2	5	2	4	5	5	5	4	5	5	83
21	4	5	5	5	4	4	2	5	4	4	4	4	4	2	4	5	4	4	5	2	80
21	5	5	5	4	2	5	5	5	4	2	4	5	4	5	5	5	4	2	4	5	85
21	4	5	5	4	4	5	3	5	4	4	4	4	5	4	4	5	4	4	4	3	84
21	4	5	5	4	4	4	5	5	4	4	4	4	5	4	5	5	5	4	4	5	89
21	4	5	5	4	5	4	5	5	4	4	4	4	5	4	5	5	5	5	4	5	91
21	5	5	5	5	4	4	4	5	4	4	4	5	2	5	4	5	5	4	4	4	87
21	5	5	3	3	4	4	3	5	5	5	5	4	5	5	4	5	5	4	4	3	86
21	4	5	5	4	1	4	2	5	4	4	4	4	5	5	5	5	4	1	5	2	78

7																					
21	5	5	5	4	4	4	5	5	4	3	4	5	5	4	5	5	5	4	5	5	91
21	5	5	5	4	1	2	5	5	4	5	4	5	5	5	2	5	4	1	5	5	82
22	5	4	5	4	4	4	4	5	4	4	4	5	5	4	5	5	5	4	5	4	89
22	4	5	3	4	3	4	3	4	4	2	4	5	5	5	4	5	5	3	5	3	80
22	5	4	5	4	2	5	5	4	4	2	4	5	5	5	5	5	5	2	5	5	86
22	4	4	3	4	4	4	5	5	4	4	4	4	5	5	2	5	5	4	4	5	84
22	5	5	5	4	4	5	3	4	4	4	4	5	3	5	5	5	4	4	5	3	86
22	5	4	5	4	2	4	5	5	4	2	4	4	5	4	2	5	4	2	5	5	80
22	4	5	3	4	4	4	3	5	4	2	4	4	5	5	2	5	5	4	5	3	80
22	4	5	5	4	2	5	2	5	4	2	4	5	3	5	5	5	4	2	5	2	78
22	4	4	5	4	4	5	5	4	2	4	2	5	5	4	2	5	5	4	5	5	83
22	5	4	3	4	4	5	2	5	4	2	4	4	5	5	2	5	5	4	5	2	79
23	4	5	4	4	2	4	5	5	4	4	4	5	5	5	3	5	5	2	5	5	85
23	4	4	4	4	4	5	3	5	4	4	4	5	4	5	1	5	5	4	4	3	81
23	4	4	4	3	2	4	5	5	4	4	4	5	5	5	5	5	5	2	4	5	84
23	4	4	5	4	4	5	4	5	4	2	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4	82
23	4	4	5	3	4	2	4	5	5	2	5	5	5	5	1	5	5	4	4	4	81
23	5	5	5	3	4	5	5	5	4	4	4	5	5	5	1	5	5	4	5	5	89
23	4	5	5	4	4	4	5	5	4	2	4	4	4	4	5	4	4	4	4	5	84
23	5	5	5	4	2	5	4	5	4	4	4	4	5	5	1	5	5	2	4	4	82
23	5	5	5	3	2	4	5	5	4	2	4	5	5	5	5	5	4	2	4	5	84
23	2	5	4	4	2	5	5	5	4	4	4	4	4	4	5	5	5	2	4	5	82
24	4	4	5	3	4	4	5	5	4	4	4	2	5	5	1	5	5	4	4	5	82
24	4	4	4	3	1	5	4	5	4	4	4	3	4	3	4	4	5	1	4	4	74
24	5	4	4	3	5	4	3	5	4	2	4	5	5	4	3	4	4	5	3	3	79
24	4	5	5	5	5	2	3	4	4	2	4	4	4	4	4	4	4	5	4	3	79

9																					
270	4	4	4	3	5	5	3	4	2	4	2	3	3	3	5	4	4	5	3	3	73
271	3	3	3	3	5	4	3	5	5	2	5	3	3	3	4	3	3	5	3	3	71
272	4	4	4	3	5	4	3	5	5	2	5	5	4	4	1	5	4	5	3	3	78
273	4	4	5	3	5	4	3	5	4	2	4	3	2	3	4	4	4	5	3	3	74
274	4	4	5	3	5	4	3	5	4	2	4	3	3	3	4	4	3	5	3	3	74
275	4	4	4	2	5	4	4	5	4	2	4	3	3	3	4	4	4	5	4	4	76
276	4	4	4	3	5	4	3	5	4	4	4	2	2	1	4	5	4	5	3	3	73
277	5	5	5	3	5	4	3	5	4	2	4	3	4	3	4	4	4	5	3	3	78
278	2	3	2	3	5	4	3	4	4	4	4	5	2	4	4	2	2	5	3	3	68
279	3	4	5	3	5	4	2	5	4	2	4	4	2	1	4	2	4	5	4	2	69
280	5	5	5	4	5	4	3	4	4	4	4	5	4	4	4	4	5	5	4	3	85
281	4	4	5	3	5	5	4	4	4	4	4	5	4	4	5	4	4	5	3	4	84
282	4	4	5	3	5	4	3	5	4	4	4	3	4	3	5	4	4	5	3	3	79
283	3	4	4	4	5	4	3	5	4	2	4	3	4	3	5	4	4	5	3	3	76
284	5	4	4	4	5	4	3	5	4	4	4	3	4	3	4	4	4	5	3	3	79
285	5	4	4	4	5	4	4	5	4	4	4	3	4	3	4	4	4	5	2	4	80
286	5	4	4	4	5	4	3	5	4	4	4	3	5	5	5	4	4	5	3	3	83
287	4	4	4	4	5	4	5	5	4	2	4	3	2	3	5	3	3	5	2	5	76
288	2	2	2	4	5	5	3	4	4	2	4	3	5	4	5	3	3	5	3	3	71
289	3	3	3	3	5	4	2	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	5	3	2	72
290	4	4	4	4	5	4	4	4	4	2	4	4	3	3	4	3	3	5	4	4	76
291	4	5	4	4	5	5	3	4	4	4	4	1	5	5	5	4	4	5	3	3	81
292	5	5	5	5	5	2	5	5	4	4	4	4	5	4	5	5	5	5	5	5	92
293	4	4	5	3	5	4	2	5	4	2	4	3	3	3	5	4	5	5	4	2	76
294	4	4	4	3	5	4	4	5	4	4	4	5	5	4	4	4	4	5	4	4	84
29	3	3	3	3	5	5	2	4	4	2	4	4	3	3	4	5	5	5	4	2	73

5																					
29	3	4	4	3	5	4	3	5	4	2	4	3	3	4	4	4	4	5	3	3	74
29	3	3	4	4	5	5	3	5	4	4	4	5	5	5	5	3	3	5	3	3	81
29	5	5	5	5	5	5	5	5	5	2	5	4	5	4	5	5	5	5	5	5	95
29	5	5	4	3	5	4	3	5	5	4	5	1	4	1	5	4	4	5	4	3	79
30	2	4	4	1	5	5	4	4	4	2	4	4	4	4	4	3	3	5	2	4	72
30	4	4	4	2	5	4	4	5	4	2	4	4	4	3	4	5	4	5	4	4	79
30	4	5	4	2	5	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	3	3	5	2	4	78
30	4	4	4	2	5	4	4	5	4	2	4	5	4	4	5	4	4	5	4	4	81
30	3	5	4	2	5	4	3	4	4	4	4	4	4	4	5	4	4	5	4	3	79
30	4	4	4	4	5	4	4	4	2	2	2	4	3	3	5	4	4	5	4	4	75
30	4	4	4	3	5	2	4	5	4	2	4	5	3	3	4	4	4	5	4	4	77
30	4	5	5	3	5	4	3	5	2	4	2	3	4	4	5	4	4	5	4	3	78
30	4	4	4	3	5	5	3	4	4	2	4	5	5	5	5	4	4	5	4	3	82
30	5	5	4	4	5	5	4	5	4	4	4	5	5	5	5	5	4	5	5	4	92
31	4	5	4	5	5	4	3	5	5	4	5	5	1	3	4	5	5	5	5	3	85
31	4	4	4	3	5	5	3	5	4	2	4	3	3	3	4	1	1	5	3	3	69
31	3	3	3	3	5	4	3	5	4	4	4	4	4	4	4	1	1	5	3	3	70
31	4	5	4	3	5	4	4	5	4	4	4	5	5	5	4	4	4	5	4	4	86
31	5	5	5	5	5	4	5	5	4	5	4	5	5	4	4	5	4	5	5	5	94
31	4	4	4	2	5	5	4	5	5	4	5	4	3	3	5	5	4	5	4	4	84
31	5	5	4	4	5	5	3	5	5	4	5	5	5	5	5	4	5	5	4	3	91
31	4	4	4	3	5	4	2	5	4	4	4	2	4	4	5	4	4	5	1	2	74
31	5	5	5	3	5	5	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	4	86
31	4	4	4	5	5	5	4	5	4	4	4	4	3	3	4	5	5	5	4	4	85
32	4	4	4	4	5	5	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	4	84
32	5	5	4	4	5	4	4	5	4	4	4	5	3	3	5	4	4	5	3	4	84

1																					
32	3	3	3	3	5	5	3	5	4	5	4	4	3	3	5	3	3	5	3	3	75
32	5	4	4	4	5	4	3	5	4	4	4	3	1	4	5	4	4	5	3	3	78
32	5	5	5	5	5	5	1	5	4	4	4	5	1	2	5	3	5	5	1	1	76
32	4	4	4	4	5	5	1	5	4	4	4	5	5	5	5	4	4	5	2	1	80
32	5	5	5	5	5	4	5	5	4	4	4	4	5	5	4	5	3	5	3	5	90
32	4	5	5	5	5	4	4	5	4	4	4	3	3	3	4	4	4	5	4	4	83
32	5	4	4	4	5	4	3	5	4	4	4	5	4	3	4	3	4	5	2	3	79
32	3	4	2	2	5	5	2	5	4	4	4	4	4	4	5	4	3	5	2	2	73
33	5	5	5	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	3	5	5	5	5	4	4	88
33	5	5	5	5	5	4	3	4	4	5	4	4	4	4	5	4	4	5	4	3	86
33	5	5	5	5	5	4	5	4	4	5	4	4	3	3	5	4	4	5	4	5	88
33	4	4	4	4	5	4	4	5	4	5	4	4	4	4	4	4	3	5	3	4	82
33	4	4	4	4	5	4	4	5	4	3	4	5	5	4	4	4	4	5	4	4	84
33	4	4	4	4	5	5	4	5	4	4	4	5	3	3	4	5	5	5	4	4	85
33	3	3	3	3	5	4	2	5	4	3	4	5	5	4	4	2	3	5	2	2	71
33	4	4	4	4	5	5	4	5	4	4	4	4	4	4	5	5	5	5	4	4	87
33	4	4	4	4	5	5	4	5	4	4	4	4	4	4	5	4	4	5	3	4	84
33	4	4	4	4	5	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	3	4	79
34	5	4	4	4	5	4	2	5	4	4	4	5	5	4	4	4	4	5	3	2	81
34	5	4	4	4	5	4	2	4	4	5	4	4	3	3	3	5	4	5	4	2	78
34	5	4	4	4	5	5	4	4	4	4	4	5	4	4	3	4	4	5	4	4	84
34	5	5	4	4	4	4	4	5	5	5	5	5	4	4	4	4	4	4	5	4	88
34	5	5	5	4	5	4	4	5	4	4	4	3	4	3	4	5	5	5	4	4	86
34	5	5	4	4	5	4	4	5	3	5	3	4	3	3	4	4	5	5	5	4	84
34	5	5	4	5	5	4	4	4	3	4	3	4	4	4	4	5	4	5	5	4	85
34	5	4	4	4	5	4	4	5	5	4	5	3	3	3	3	5	5	5	4	4	84

7																					
34	4	4	4	4	5	4	4	5	3	4	3	3	4	4	3	4	5	5	4	4	80
34	5	4	5	5	5	4	2	5	3	5	3	4	3	3	3	4	4	5	2	2	76
35	4	5	4	5	4	4	4	4	3	5	3	5	4	4	3	4	5	4	4	4	82
35	5	4	5	4	4	5	2	5	4	5	4	5	4	5	4	5	5	4	4	2	85
35	5	4	4	4	4	4	4	5	3	4	3	5	4	4	2	5	5	4	4	4	81
35	4	3	5	5	5	4	4	4	4	5	4	5	5	4	4	4	4	5	4	4	86
35	5	4	5	4	5	5	4	4	4	5	4	5	5	4	4	4	4	5	4	4	88
35	4	4	4	4	5	4	4	4	4	3	4	5	5	4	5	4	5	5	4	4	85
35	5	5	4	5	5	4	5	4	4	5	4	5	5	5	4	4	5	5	5	5	93
35	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	5	4	4	5	4	4	4	84
35	4	5	4	4	4	4	3	4	3	5	3	4	5	4	4	4	5	4	4	3	80
35	4	4	4	4	5	4	5	5	3	4	3	5	5	4	4	2	4	5	4	5	83
36	4	4	4	4	5	4	4	4	3	5	3	5	5	4	4	4	5	5	4	4	84
36	5	5	5	2	5	4	2	4	4	5	4	4	5	4	4	4	5	5	4	2	82
36	5	4	4	4	5	4	2	4	3	5	3	5	5	3	4	5	5	5	4	2	81
36	5	4	4	4	5	4	4	4	4	5	4	5	5	4	5	4	5	5	4	4	88
36	4	5	4	4	5	5	4	5	3	3	3	4	5	3	4	5	4	5	4	4	83
36	5	4	4	4	4	5	2	5	3	5	3	5	5	4	4	4	4	4	4	2	80
36	3	5	4	4	5	5	2	5	3	4	3	5	5	4	4	4	5	5	4	2	81
36	5	5	4	4	5	5	2	5	4	5	4	4	5	3	4	5	5	5	4	2	85
36	3	4	4	4	4	5	4	5	3	4	3	5	5	4	4	5	4	4	2	4	80
36	5	4	4	4	5	5	2	5	3	5	3	5	5	4	3	5	5	5	4	2	83
37	5	4	4	4	5	4	4	4	3	3	3	4	5	4	4	4	5	5	4	4	82
37	3	5	4	4	5	3	4	3	3	4	3	5	4	3	3	5	5	5	4	4	79
37	5	4	4	4	3	4	4	4	3	5	3	4	4	4	3	4	5	3	4	4	78
37	4	4	5	4	3	4	2	5	3	5	3	4	4	3	4	5	5	3	4	2	76

3																					
37	5	4	4	4	3	4	2	5	3	4	3	4	5	3	4	2	4	3	5	2	73
37	4	4	4	4	5	4	4	4	2	5	2	4	5	4	3	5	5	5	4	4	81
37	5	5	4	4	4	4	2	4	3	5	3	5	5	4	3	4	5	4	4	2	79
37	3	5	4	4	4	5	4	5	3	5	3	5	5	4	3	5	5	4	4	4	84
37	5	4	4	4	5	2	2	2	3	5	3	5	5	4	4	4	5	5	4	2	77
37	3	5	4	5	5	3	4	5	3	4	3	5	5	4	3	5	5	5	4	4	84
38	5	4	5	5	3	5	4	5	4	5	4	5	4	4	3	4	5	3	4	4	85
38	4	5	4	4	5	4	4	5	3	5	3	4	5	4	4	5	4	5	4	4	85
38	5	4	5	5	4	4	2	5	3	5	3	4	3	4	5	4	4	4	4	2	79
38	3	5	5	4	5	3	2	4	4	5	4	4	4	3	3	2	4	5	4	2	75
38	5	5	5	2	5	5	2	4	4	5	4	5	5	5	5	4	4	5	4	2	85
38	4	5	5	4	3	5	2	4	4	5	4	5	3	4	5	5	5	3	4	2	81
38	5	4	4	4	5	5	2	4	4	4	4	4	5	3	5	5	5	5	4	2	83
38	5	5	4	2	5	4	2	4	4	5	4	4	4	3	5	5	5	5	4	2	81
38	4	5	4	4	5	2	4	2	4	5	4	5	3	5	5	5	5	5	4	4	84
38	5	4	3	4	4	3	2	3	3	5	3	4	5	3	3	4	5	4	4	2	73
39	4	5	4	3	5	4	4	4	4	5	4	4	5	3	4	4	5	5	4	4	84
39	5	4	4	3	5	4	4	4	4	4	4	4	4	3	5	4	5	5	4	4	83
39	4	5	4	4	3	5	4	5	5	5	5	5	5	4	4	5	5	3	4	4	88
39	5	5	3	4	5	4	4	5	3	5	3	4	5	3	5	4	5	5	5	4	86
39	4	4	4	3	5	4	4	4	3	5	3	3	4	4	5	4	5	5	4	4	81
39	5	5	4	4	5	3	4	3	3	5	3	4	4	4	5	4	5	5	4	4	83
39	3	4	4	4	4	3	4	4	3	5	3	3	4	4	4	5	5	4	4	4	78
39	5	5	3	4	5	3	4	4	4	5	4	2	2	4	4	5	5	5	4	4	81
39	4	4	4	4	5	5	4	5	5	5	5	4	4	4	5	4	4	5	4	4	88
39	4	4	5	4	5	5	4	4	3	3	3	4	4	3	4	4	5	5	4	4	81

X1.6	Pears on Correlation Sig. (2-tailed)	,039	,017	-,042	-,0096	,112*	1	,328**	,276**	,189**	,117*	-,077	-,026	,001	,110*	,276**	,013	,037	,088	-,052	-,096	,252**
	N	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40
	Pears on Correlation Sig. (2-tailed)	,087	,037	,140**	,038	,311**	,328**	1	,563**	,459**	-,022	,068	,033	-,111*	-,022	,563**	,074	-,081	-,124*	,015	,038	,385**
X1.7	Pears on Correlation Sig. (2-tailed)	,084	,462	,005	,445	,000	,000	,000	,000	,664	,175	,509	,027	,663	,000	,137	,105	,013	,764	,445	,000	
	N	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	
	Pears on Correlation Sig. (2-tailed)	,212**	,110*	,158**	,123*	,454**	,276**	,563**	1	,596**	,048	,171**	,187**	-,154**	-,111*	1,000*	-,087	-,067	-,123*	,061	,123*	,544**
X1.8	Pears on Correlation Sig. (2-tailed)	,000	,028	,001	,014	,000	,000	,000	,000	,334	,001	,000	,002	,027	,000	,081	,178	,014	,222	,014	,000	
	N	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	
	Pears on Correlation Sig. (2-tailed)	,066	,048	,098	,058	,252**	,189**	,459**	,596**	1	,030	,143**	,135**	-,123*	,001	,596**	-,071	-,079	,123*	,076	,058	,405**
X1.9	Pears on Correlation Sig. (2-tailed)	,186	,338	,051	,249	,000	,000	,000	,000	,554	,004	,007	,014	,986	,000	,154	,113	,014	,129	,249	,000	
	N	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	
	Pears on Correlation Sig. (2-tailed)	,204**	,002	,197**	,092	,132**	,117*	-,022	,048	,030	1	,088	,052	,107*	,055	,048	-,049	,215**	,289**	,010	,092	,246**
X1.10	Pears on Correlation Sig. (2-tailed)	,000	,974	,000	,067	,008	,019	,664	,334	,554	,077	,299	,032	,274	,334	,330	,000	,000	,839	,067	,000	
	N	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	
	Pears on Correlation Sig. (2-tailed)	,150**	,269**	,295**	,190**	,190**	-,077	,068	,171**	,143**	-,088	1	,447**	,196**	,086	,171**	,179**	,085	,033	,217**	,190**	,444**
X1.11	Pears on Correlation Sig. (2-tailed)	,003	,000	,000	,000	,000	,122	,175	,001	,004	,077	,000	,000	,086	,001	,000	,090	,512	,000	,000	,000	
	N	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	
	Pears on Correlation	,217**	,215**	,238**	,273**	,048	-,026	,033	,187**	,135**	,052	,447**	1	,335**	,313**	,187**	,222**	,173**	,257**	,326**	,273**	,552**

X2.10	Pears on Correlation Sig. (2-tailed)	,058	,033	,125*	,088	,100*	,087	-,066	,022	,027	1	-,128*	-,017	,090	,031	,088	-,025	,154**	,212**	-,015	-,064	,207**
	N	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400
	Pears on Correlation Sig. (2-tailed)	,247	,504	,013	,079	,046	,083	,189	,663	,595	,010	,733	,072	,540	,079	,618	,002	,000	,700	,159	,199	,000
X2.11	Pears on Correlation Sig. (2-tailed)	,318	,000	,000	,009	,067	,068	,213	,001	,001	,010	,000	,098	,435	,009	,001	,286	,941	,000	,195	,195	,000
	N	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400
	Pears on Correlation Sig. (2-tailed)	,217**	,150**	,204**	,263**	,012	,026	,055	,189**	,144**	-,017	,332**	1	,206**	,260**	,263**	,193**	,129**	,228**	,304**	-,121*	,507**
X2.12	Pears on Correlation Sig. (2-tailed)	,000	,003	,000	,000	,811	,609	,270	,000	,004	,733	,000	,000	,000	,000	,000	,010	,000	,000	,000	,015	,000
	N	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400
	Pears on Correlation Sig. (2-tailed)	,130**	,065	-,023	,034	,160**	-,013	-,134**	,178**	,147**	,090	,083	,206**	1	,449**	,034	,235**	,251**	,299**	,284**	,127*	,1323**
X2.13	Pears on Correlation Sig. (2-tailed)	,009	,193	,645	,494	,001	,799	,007	,000	,003	,072	,098	,000	,000	,490	,004	,000	,000	,000	,000	,011	,000
	N	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400
	Pears on Correlation Sig. (2-tailed)	,172**	,022	-,052	,073	,139**	,094	,013	,122*	-,029	,031	,039	,260**	,449**	1	,073	,219**	,184**	,278**	,131**	,107*	,358**
X2.14	Pears on Correlation Sig. (2-tailed)	,001	,668	,298	,145	,005	,059	,794	,014	,564	,540	,435	,000	,000	,145	,005	,000	,000	,009	,032	,000	
	N	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400
	Pears on Correlation Sig. (2-tailed)	,274**	,332**	,432**	1,000*	,052	-,086	,014	,095	,036	,088	,131**	,263**	,034	,073	1	,272**	,284**	,253**	,313**	,066	,587**
X2.15	Pears on Correlation Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,302	,085	,787	,058	,478	,079	,009	,000	,494	,145	,000	,000	,000	,000	,186	,000	
	N	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400
	Pears on Correlation Sig. (2-tailed)	,285**	,364**	,302**	,272**	-,234**	-,016	-,084	-,087	-,075	-,025	,171**	,193**	,235**	,219**	,272**	1	,597**	,394**	,427**	,165**	,510**

X2.17	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,000	,756	,093	,081	,133	,618	,001	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,001	,000		
	N	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	
	Pears on Correlation	,321**	,290**	,161**	,284**	-,066	-,036	-,079	-,067	-,074	,154**	-,053	,129**	,251**	,284**	,184**	,284**	,597**	1	,513**	,400**	,084	,518**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,001	,000	,188	,472	,113	,178	,140	,002	,286	,010	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,092	,000
X2.18	N	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400
	Pears on Correlation	,198**	,181**	,046	,253**	,146**	-,092	,119	,123	,118	,212**	-,004	,228**	,299**	,278**	,253**	,394**	,513**	1	,477**	,073	,0	,468**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,354	,000	,003	,065	,017	,014	,018	,000	,941	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,145	,000	
	N	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400
X2.19	Pears on Correlation	,246**	,333**	,280**	,313**	,142**	-,050	-,009	,054	,075	-,015	,185**	,304**	,184**	,131**	,313**	,427**	,400**	,477**	1	,146**	,0	,556**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,004	,316	,852	,277	,135	,759	,000	,000	,000	,009	,000	,000	,000	,000	,000	,004	,000	
	N	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400
	Pears on Correlation	-,028	,036	,059	,066	,177**	-,073	,136**	,190**	,199*	-,064	-,065	-,121*	,127*	,107*	,066	,165**	,084	,073	,146**	1	,136**	,000
X2.20	Sig. (2-tailed)	,582	,469	,236	,186	,000	,146	,006	,000	,047	,199	,195	,015	,011	,032	,186	,001	,092	,145	,004	,0	,007	
	N	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400
	Pears on Correlation	,509**	,509**	,471**	,587**	,192**	,210**	,304**	,396**	,337**	,207**	,367**	,507**	,323**	,358**	,587**	,510**	,518**	,468**	,556**	,136**	,136**	1
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,007	,000	,000
TOTAL	N	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

* . Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

Y2 0	Pears on Corre lation Sig. (2- tailed)	,0 28	,0 28	,0 59	,0 66	,1 77 **	,0 73	1,0 00*	,1 90 **	,0 09 9*	,0 64	,0 09 9*	,1 21*	,10 8*	,1 02*	,10 8*	,1 17*	,0 46	,1 83 **	,1 49 **	1	,28 4**
	N	40 0	40 0	40 0	40 0	40 0	40 0	40 0	40 0	40 0	40 0	40 0	40 0	40 0	40 0	40 0	40 0	40 0	40 0	40 0	40 0	40 0
TO TA L	Pears on Corre lation Sig. (2- tailed)	,4 65 **	,4 08 **	,3 75 **	,4 30 **	,3 15 **	,1 98 **	,28 4**	,3 85 **	,38 0**	,2 35 **	,38 0**	,4 28 **	,37 6**	,3 51 **	,37 6**	,2 60 **	,3 58 **	,2 94 **	,4 47 **	,28 4**	1
	N	40 0	40 0	40 0	40 0	40 0	40 0	40 0	40 0	40 0	40 0	40 0	40 0	40 0	40 0	40 0	40 0	40 0	40 0	40 0	40 0	40 0

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

* . Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

LAMPIRAN 4 HASIL UJI RELIABILITAS

A. Literasi Keuangan (X₁)

Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	400	100,0
	Excluded ^a	0	,0
	Total	400	100,0

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,789	20

B. Inklusi Keuangan (X₂)

Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	400	100,0
	Excluded ^a	0	,0
	Total	400	100,0

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,700	20

C. Minat Menggunakan (Y)

Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	400	100,0
	Excluded ^a	0	,0
	Total	400	100,0

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,609	20

LAMPIRAN 5 HASIL UJI RANK SPEARMAN

Correlations

			Literasi Keuangan	Inklusi Keuangan	Minat Menggunakan Produk
Spearman's rho	Literasi Keuangan	Correlation Coefficient	1,000	,930**	,830**
		Sig. (2-tailed)	.	,000	,000
		N	400	400	400
	Inklusi Keuangan	Correlation Coefficient	,930**	1,000	,934**
		Sig. (2-tailed)	,000	.	,000
		N	400	400	400
	Minat Menggunakan Produk	Correlation Coefficient	,830**	,934**	1,000
		Sig. (2-tailed)	,000	,000	.
		N	400	400	400

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

LAMPIRAN 6 HASIL UJI KENDALL'S W

Ranks

	Mean Rank
Literasi Keuangan	2,48
Inklusi Keuangan	1,95
Minat Menggunakan Produk	1,57

Test Statistics

N	400
Kendall's W ^a	,254
Chi-Square	203,286
Df	2
Asymp. Sig.	,000

a. Kendall's Coefficient of Concordance

LAMPIRAN 7 HASIL UJI REGRESI ORDINAL

Case Processing Summary

		N	Marginal Percentage
Minat	sangat tidak setuju	3	0,8%
	tidak setuju	5	1,2%
	Cukup	28	7,0%
	Setuju	197	49,2%
Literasi	sangat setuju	167	41,8%
	sangat tidak setuju	2	0,5%
	tidak setuju	13	3,2%
	Cukup	24	6,0%
Inklusi	Setuju	209	52,2%
	sangat setuju	152	38,0%
	sangat tidak setuju	3	0,8%
	tidak setuju	22	5,5%
Valid	Cukup	60	15,0%
	Setuju	148	37,0%
	sangat setuju	167	41,8%
	Total	400	100,0%
Missing		0	

Model Fitting Information

Model	-2 Log Likelihood	Chi-Square	df	Sig.
Intercept Only	247,471			
Final	130,983	116,488	8	,000

Link function: Logit.

Goodness-of-Fit

	Chi-Square	df	Sig.
Pearson	94,797	68	,018
Deviance	68,456	68	,462

Link function: Logit.

Pseudo R-Square

Cox and Snell	,253
Nagelkerke	,293
McFadden	,147

Link function: Logit.

Parameter Estimates

	Estimate	Std. Error	Wald	df	Sig.	95% Confidence Interval	
						Lower Bound	Upper Bound
[Minat = 1,00]	-7,834	1,053	55,367	1	,000	-9,897	-5,770
[Minat = 00]	-6,007	,521	133,091	1	,000	-7,027	-4,986
[Minat = 3,00]	-3,840	,307	156,270	1	,000	-4,443	-3,238
[Minat = 4,00]	-,481	,197	5,981	1	,014	-,866	-,096
[Literasi=1,00]	-28,926	,000	.	1	.	-28,926	-28,926
[Literasi=2,00]	-2,637	,626	17,753	1	,000	-3,864	-1,410
[Literasi=3,00]	-4,216	,492	73,486	1	,000	-5,180	-3,252
[Literasi=4,00]	-1,225	,223	30,249	1	,000	-1,661	-,788
[Literasi=5,00]	0 ^a	.	.	0	.	.	.
[Inklusi=1,00]	2,265	1,664	1,852	1	,174	-,997	5,526
[Inklusi=2,00]	-,261	,466	,314	1	,575	-1,174	,652
[Inklusi=3,00]	,310	,310	1,002	1	,317	-,297	,917
[Inklusi=4,00]	-,027	,230	,014	1	,906	-,477	,423
[Inklusi=5,00]	0 ^a	.	.	0	.	.	.

Link function: Logit.

a. This parameter is set to zero because it is redundant.



LAMPIRAN 8
DAFTAR RIWAYAT HIDUP

A. Identitas Diri

1. Nama lengkap : Dwi Indriyani
2. NIM : 1817202101
3. Tempat/Tgl. Lahir : Karawang, 17 Juni 2001
4. Alamat Rumah : Jl Langseb II, RT. 02/RW. 02, Desa Kertaraharja,
Kecamatan Pedes, Kabupaten Karawang
5. Nama Orang Tua
Nama Ayah : Tuslam
Nama Ibu : Maryani

B. Riwayat Pendidikan

1. Pendidikan Formal
 - a. SD/MI, tahun lulus : MI AL-FALAH, tahun lulus 2012
 - b. SMP/MTs, tahun lulus : MTS Negeri Pedes, tahun lulus 2015
 - c. SMA/MA, tahun lulus : MA Nihayatul Amal, tahun lulus 2018
 - d. S-1, tahun masuk : UIN Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto, tahun masuk 2018
2. Pendidikan Non Formal
 - a. Pondok Pesantren Nihayatul Amal Rawamerta
 - b. Pondok Pesantren Modern El-Fira 1 Purwanegara, Purwokerto Utara



UIN
PROF. K.H. SAIFUDDIN ZUHRI

LAMPIRAN 9
SURAT IZIN OBSERVASI



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
PROFESOR KAI HAJI SAIFUDDIN ZUHRI PURWOKERTO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jalan Jenderal Ahmad Yani No. 54 Purwokerto 53126
Telp: 0281-635624, Fax: 0281-636553; Website: febi.uinsaizu.ac.id

Nomor : 1334/Un.19/FEBIJ.PS/PP.009/03/2023

Purwokerto, 30 Maret 2023

Lamp. : -

Hal : **Permohonan Izin Observasi Pendahuluan**

Kepada Yth.
Pimpinan Pegadaian Syariah Purwokerto
Di
. Purwokerto

Assalamu 'alaikum Wr. Wb.

Dalam rangka pengumpulan data guna penyusunan Proposal Skripsi yang berjudul Pengaruh Literasi dan Inklusi Keuangan terhadap Kinerja Pegadaian Syariah Ajibarang Periode Tahun 2020-2022

Maka kami mohon Bapak/Ibu berkenan memberikan izin observasi kepada mahasiswa/i kami:

1. Nama : Dwi Indriyani
2. NIM : 1817202101
3. Semester / Program Studi : 10 / Perbankan Syariah
4. Tahun Akademik : 2022 /2023
5. Alamat : Kaliumbul, Ajibarang Wetan, Kec. Ajibarang,
Kab. Banyumas, Jawa Tengah 53163

Adapun observasi tersebut akan dilaksanakan dengan ketentuan sebagai berikut:

1. Obyek yang diobservasi : Pengaruh Literasi dan Inklusi Keuangan
2. Tempat/ Lokasi : Pegadaian Syariah Ajibarang
3. Waktu Observasi : Maret 2023 s/d selesai

Demikian permohonan ini kami buat, atas izin dan perkenan Bapak/Ibu kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu 'alaikum Wr. Wb.



Prof. Dr. Prodi Perbankan syariah

Hastyl
Hastyl Tri Utami, S.E., M.Si., Ak.
NIP. 19920613 201801 2 001

Tembusan Yth.

1. Wakil Dekan I
2. Kasubbag Akademik
3. Arsip

LAMPIRAN 10
SURAT IZIN PENELITIAN



SURAT KETERANGAN
002/6053/I/2024

Yang bertanda tangan di bawah ini menerangkan bahwa :

Nama : Dwi Indriyani
Tempat, Tanggal Lahir : Karawang, 17 Juni 2001
NIM : 1817202101
Program Studi : Perbankan Syariah
Kampus : Universitas Islam Negeri Prof. KH. Saifuddin Zuhri Purwokerto

Yang bersangkutan telah melaksanakan penelitian di Kantor Pegadaian Syariah Cabang Pasar Wage Purwokerto Unit Syariah Ajibarang Kabupaten Banyumas sejak Oktober 2023 guna penyusunan tesis dengan judul : **"PENGARUH LITERASI DAN INKLUSI KEUANGAN TERHADAP MINAT MENGGUNAKAN PRODUK PEGADAIAN SYARIAH (STUDI KASUS MASYARAKAT PURWOKERTO)"**.

Demikian surat keterangan ini dibuat untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Purwokerto, 04 Januari 2024



Tjatur Mudjiprijono
Pimpinan Cabang

PT PEGADAIAN SYARIAH – Cabang Purwokerto

Jalan Kyai H Wahid Hasim No 8A Karangklesem Purwokerto
Telp : (0281) 636259

www.pegadaian.co.id

LAMPIRAN 11

SURAT USULAN MENJADI PEMBIMBING SKRIPSI



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
PROFESOR KIAI HAJI SAIFUDDIN ZUHRI PURWOKERTO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jalan Jenderal Ahmad Yani No. 54 Purwokerto 53126
Telp: 0281-635624, Fax: 0281-636553; Website: febi.uinsaizu.ac.id

Nomor : 2852/In.17/FEBLJ.PS/PP.009/XI/2021 Purwokerto 16 November 2021
Lampiran : 1 lembar
Hal : Usulan menjadi pembimbing skripsi

Kepada:
Yth. Ida Puspitarini W S.E., Ak., M.Si., CA.
Dosen Tetap IAIN Purwokerto
Di
Purwokerto

Assalamu'alaikumWr. Wb.

Sesuai dengan hasil sidang penetapan judul skripsi mahasiswa Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Purwokerto pada tanggal 15 November 2021 dan konsultasi mahasiswa kepada Kaprodi pada tanggal 9 November 2021 kami mengusulkan Bapak/Ibu untuk menjadi Pembimbing Skripsi mahasiswa:

Nama : Dwi Indriyani
NIM : 1817202101
Semester : 07 (Tujuh)
Prodi : Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Analisis Literasi Dan Inklusi Keuangan Terhadap Lembaga Keuangan Syariah Di Masyarakat Kecamatan Pedes Kabupaten Karawang.

Untuk itu, kami mohon kepada Bapak/Ibu dapat mengisi surat kesediaan terlampir. Atas kesediaan Bapak/Ibu kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alikumWr. Wb.



Ketua Jurusan Perbankan Syariah

Yth. Shofwa Shafrani, S.P., M.Si.
NIP. 19781231 200801 2 027

LAMPIRAN 12

SURAT KESEDIAAN MENJADI PEMBIMBING SKRIPSI



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
PROFESOR KIAI HAJI SAIFUDDIN ZUHRI PURWOKERTO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jalan Jenderal Ahmad Yani No. 54 Purwokerto 53126
Telp: 0281-635624, Fax: 0281-636553; Website: febi.uinsaizu.ac.id

SURAT PERNYATAAN KESEDIAAN MENJADI PEMBIMBING SKRIPSI

Berdasarkan surat penunjukan oleh Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Purwokerto No. 2852/In.17/FEBIJ.PS/PP.009/XI/2021 tentang usulan menjadi pembimbing skripsi.

Atas nama : Dwi Indriyani NIM 1817202101

Judul Skripsi : Analisis Literasi Dan Inklusi Keuangan Terhadap Lembaga Keuangan Syariah Di Masyarakat Kecamatan Pedes Kabupaten Karawang.

Saya menyatakan bersedia / tidak bersedia *) menjadi pembimbing skripsi mahasiswa yang bersangkutan.

Purwokerto, 15 November 2021

Ida Puspitarini W S.E., Ak., M.Si., CA.
NIDN. 2004118201

*Catatan: *Coret yang tidak perlu*

LAMPIRAN 13

SURAT KETERANGAN LULUS SEMINAR PROPOSAL



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
PROFESOR KIAI HAJI SAIFUDDIN ZUHRI PURWOKERTO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jalan Jenderal Ahmad Yani No. 54 Purwokerto 53126
Telp: 0281-635624, Fax: 0281-636553; Website: febi.uinsaizu.ac.id

SURAT KETERANGAN LULUS SEMINAR PROPOSAL

Nomor: 4965/Un.19/FEBl.J.PS/PP.009/11/2023

Yang bertanda tangan dibawah ini Koordinator Prodi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Profesor Kiai Haji Saifuddin Zuhri Purwokerto menerangkan bahwa mahasiswa atas nama :

Nama : Dwi Indriyani
NIM : 1817202101
Program Studi : Perbankan Syariah
Pembimbing Skripsi : Ida PW, S.E., Ak., M.Si., C.A
Judul : Pengaruh literasi dan inklusi keuangan terhadap minat menggunakan produk pegadaian syariah (studi kasus masyarakat purwokerto)

Pada tanggal 7 November 2023 telah melaksanakan seminar proposal dan dinyatakan **LULUS**, dengan perubahan proposal/ hasil proposal sebagaimana tercantum pada berita acara seminar.

Demikian surat keterangan ini dibuat dan dapat digunakan sebagai syarat untuk melakukan riset penulisan skripsi.

Purwokerto, 13 November 2023
Koord. Prodi Perbankan Syariah



Hastin Tri Utami, S.E., M.Si.,Ak.
NIP. 19920613 201801 2 001