

## DAFTAR PUSTAKA

- Abel, S., Mutandwa, L. dan Roux, P.L. 2018. A Review of Determinants of Financial Inclusion. *International Journal of Economics and Financial*, 8,(3): 1-8.
- Anwar, A.I. 2017, Bank dan Lembaga Keuangan Bukan Bank. Departemen Ilmu Ekonomi FEUH. Makassar
- Badan Pusat Statistik. 2019. *Potensi Usaha Mikro Kecil Provinsi Sulawesi Selatan*. <https://sulsel.bps.go.id/>. diakses pada Desember 2019
- Bank Indonesia. 2019. *Indikator Keuangan Inklusif*. <https://www.bi.go.id/>. di akses pada November 2019
- Fahmy, M.O, Rustam, M. dan Asmayadi, E. 2016. Pengaruh Keuangan Inklusif Terhadap Kredit yang Disalurkan pada Sektor Usaha Mikro, Kecil dan Menengah di Indonesia. *Ekonomi Bisnis dan Kewirausahaan*,5,(2): 118 - 135.
- Fajar, M. 2015. *UMKM dan Globalisasi Ekonomi*. LP3M Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Yogyakarta
- Fitriana, W., Rustiadi. E., Fauzi, A. dan Anggraeni, L. 2018. Penguatan Inklusi Keuangan pada Industri Kreatif Berskala Mikro Kecil di Sumatra Barat. *Jurnal Ekonomi Dan Pembangunan Indonesia*,140–153.
- Haryadi, D. 2019. *Cara OJK Ubah Paradigma Masyarakat Soal Perbankan (Online)*. <https://bisnis.tempo.co/read/1270470/cara-ojk-ubah-paradigma-masyarakat-soal-perbankan/full&view=ok>. Diakses pada tanggal 23 November 2019
- Herispon. 2019. The Effect of Financial Inclusion and Banking Behavior on Household Debt Behavior. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam*, 4, (1): 51-64
- Irmawati, S., Damelia, D. dan Puspita, D.W. 2013. Model Inklusi Keuangan pada UMKM Berbasis Pedesaan. *Journal of Economics and Policy*,6,(2): 152-162.

- Khasanah, U. dan Meiranto, W. 2015. Analisis Pengaruh Faktor Internal dan Eksternal terhadap Volume Penyaluran Kredit Perbankan. *Diponegoro Journal of Accounting*,4,(2): 1-13.
- Khotimah, F.Q. dan Atiningsih, S. 2017. Pengaruh DPK, NPL, LDR dan Suku Bunga Kredit terhadap Penyaluran Kredit UMKM (Studi pada BPR di Kota Semarang tahun 2013-2016). 42-57.
- Mandolang, A., Kumaat, R.J. dan Niode, A.N.O. 2017. Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kredt UMKM di Sulawesi Utara Periode 2012.1-2015.4. *Berkala Ilmiah Efisiensi*, 17,(1): 34-43.
- Nisa, C., Trirahayu, D. dan Sinuraya. M. 2018. Implementasi Metode Pengukuran Indeks Keuangan Inklusif Pada Sepuluh Bank Terbesar di Indonesia. *Jurnal Inspirasi Bisnis dan Manajemen*,2,(2): 141-152.
- Otoritas Jasa Keuangan. 2020. Statistik Perbankan Indonesia. <https://www.ojk.go.id/id/kanal/perbankan/data-dan-statistik/statistik-perbankan-indonesia>. diakses pada Juni 2020
- Rahman, M.I. dan Widyarti, E.T. 2017. Analisis Pengaruh Tingkat Pendapatan, Tingkat Pendidikan, Suku Bunga, Penetrasi Demografis dan Geografis Perbankan terhadap Total Kredit UMKM (Studi Kasus Kota dan Kabupaten di Jawa Tengah Tahun 2011-2015). *Diponegoro Journal Of Management*, 6: 1-14
- Sanistasya, P.A., Rahardjo2, K. dan Iqbal, M. 2019. Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Usaha Kecil di Kalimantan Timur. *Jurnal Economia*, 15: 48-59.
- Sukmawati, N.M.E. dan Purbawangsa, I.B.A. 2016. Pengaruh Pertumbuhan Dana Pihak Ketiga, Pertumbuhan Kredit, Risiko Kredit, Likuiditas, dan Kondisi Ekonomi terhadap Profitabilitas. *E-Jurnal Manajemen Unud*,5,(9): 5398-5432.
- Supranto, J. 2016. *Statistik Teori dan Aplikasi (Edisi 8 Jilid 2)*. Jakarta: Erlangga
- Ummah, B.B., Nuryantono, N. Dan Anggraeni, L. 2015. Analisis Inklusi Keuangan dan Pemerataan Pendapatan di Indonesia. *Jurnal Ekonomi dan Kebijakan Pembangunan*, 4,(1): 1-27.

## Lampiran 1: Data Penelitian

**DATA PENELITIAN****1) Data Uji Regresi**

Tahun/Triwulan		Dimensi Akses (X1)	Dimensi Pengguna (X2)	NPL (X3)	LDR (X4)	Kredit UMK (Y)
2013	I	2,1653	153,026	0,029388	1,307214	13283970
	II	2,21919	152,387	0,028346	1,36441	14029959
	III	2,23708	151,816	0,029108	1,3078	14289078
	IV	2,23378	148,667	0,02851	1,247247	14535911
2014	I	2,20544	146,163	0,031396	1,304527	14770646
	II	2,21113	144,274	0,035353	1,292079	15443445
	III	2,23431	142,935	0,03566	1,250598	16182247
	IV	2,22583	144,463	0,031348	1,263916	16918035
2015	I	2,26702	144,171	0,033587	1,284309	17114217
	II	2,22537	144,384	0,031606	1,27147	17840152
	III	2,21715	146,527	0,038511	1,241289	18459274
	IV	2,14403	149,855	0,031947	1,210468	20304055
2016	I	2,13655	154,195	0,033613	1,229363	21131611
	II	2,14518	155,932	0,030518	1,237775	21680315
	III	2,13769	155,865	0,030021	1,252961	21599319
	IV	2,11436	158,202	0,022872	1,260866	21972708
2017	I	2,13945	159,2	0,024275	1,279714	22303478
	II	2,13228	162,187	0,024522	1,268941	23208958
	III	2,12533	164,543	0,025828	1,284881	23858750
	IV	2,13469	166,471	0,034493	1,295537	24138930
2018	I	2,12813	168,95	0,043534	1,336327	24365866
	II	2,12167	170,916	0,044979	1,312274	24901300
	III	2,11499	174,17	0,044122	1,287101	25721040
	IV	2,15505	175,845	0,035222	1,270467	25818546
2019	I	2,1482	177,612	0,035917	1,285434	26382035
	II	2,14218	179,472	0,038133	1,269027	27206940
	III	2,13593	182,169	0,066982	1,275265	27743743
	IV	2,0981	182,602	0,035857	1,24627	27883821

## Lampiran 1: Data Penelitian

## 2) Data Setelah Ln dan Metode Rank Case

No	X1	X2	X3	X4	Y
1	0,7819	5,0306	-3,5272	0,2679	16,4021
2	0,8125	5,0227	-3,5367	0,2683	16,475
3	0,7998	5,0017	-3,5575	0,2209	16,4921
4	0,7843	4,9847	-3,4611	0,2658	16,5082
5	0,7868	4,9717	-3,3424	0,2563	16,5527
6	0,8049	4,9624	-3,3337	0,2236	16,5994
7	0,7958	4,973	-3,4626	0,2342	16,6439
8	0,7925	4,9725	-3,4544	0,2402	16,697
9	0,7895	4,9872	-3,2568	0,2162	16,7311
10	0,7731	5,0097	-3,4437	0,191	16,8263
11	0,7642	5,0382	-3,3928	0,2065	16,8663
12	0,7752	5,0494	-3,4895	0,2133	16,8919
13	0,7665	5,049	-3,5058	0,2255	16,8882
14	0,7412	5,0639	-3,7778	0,2318	16,9053
15	0,7687	5,0702	-3,7183	0,2466	16,9203
16	0,7593	5,0887	-3,7082	0,2382	16,96
17	0,7537	5,1032	-3,6563	0,2507	16,9877
18	0,7619	5,1148	-3,367	0,2589	16,9993
19	0,7566	5,1296	-3,1342	0,2899	17,0087
20	0,7503	5,1412	-3,1016	0,2718	17,0304
21	0,7463	5,16	-3,1208	0,2524	17,0628
22	0,7796	5,1696	-3,3461	0,2394	17,0666
23	0,7774	5,1796	-3,3265	0,2511	17,0882
24	0,7709	5,19	-3,2667	0,2383	17,119
25	0,7336	5,2073	-3,3282	0,2202	17,1436

## Lampiran 2 : Hasil Olah Data

## 1) Uji Normalitas

Tests of Normality						
	Kolmogorov-Smirnov <sup>a</sup>			Shapiro-Wilk		
	Statistic	df	Sig.	Statistic	df	Sig.
Dimensi Akses	,042	26	,200 <sup>+</sup>	,989	26	,993
Dimensi Pengguna	,032	26	,200 <sup>+</sup>	,997	26	1,000
NPL	,133	26	,200 <sup>+</sup>	,935	26	,101
LDR	,071	26	,200 <sup>+</sup>	,985	26	,962
Kredit UMK	,044	26	,200 <sup>+</sup>	,992	26	,999

\*. This is a lower bound of the true significance.

a. Lilliefors Significance Correction

## One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		25
Normal Parameters <sup>a,b</sup>	Mean	,0000000
	Std. Deviation	,08799005
Most Extreme Differences	Absolute	,165
	Positive	,110
	Negative	-,165
Test Statistic		,165
Asymp. Sig. (2-tailed)		,078 <sup>c</sup>

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

c. Lilliefors Significance Correction.

## Lampiran 2 : Hasil Olah Data

**2) Uji Multikolinearitas**

**Coefficients<sup>a</sup>**

Model		Collinearity Statistics	
		Tolerance	VIF
1	Dimensi Akses	,502	1,992
	Dimensi Pengguna	,437	2,287
	NPL	,840	1,190
	LDR	,908	1,102

a. Dependent Variable: Kredit UMK

**3) Uji Autokorelasi**

**Runs Test**

	Unstandardized Residual
Test Value <sup>a</sup>	,0327
Cases < Test Value	12
Cases >= Test Value	13
Total Cases	25
Number of Runs	9
Z	-1,629
Asymp. Sig. (2-tailed)	,103

a. Median

## Lampiran 2 : Hasil Olah Data

## 4) Uji Korelasi Variabel Kontrol

			Correlations					
Control Variables			Dimensi Akses	Dimensi Pengguna	Kredit UMK	NPL	LDR	
-none- a	Dimensi	Correlation	1,000	-,683	-,762	-,080	-,049	
	Akses	Significance (2-tailed)	.	,000	,000	,703	,816	
		df	0	23	23	23	23	
	Dimensi	Correlation	-,683	1,000	,859	,328	,234	
	Pengguna	Significance (2-tailed)	,000	.	,000	,109	,260	
		df	23	0	23	23	23	
	Kredit	Correlation	-,762	,859	1,000	,278	-,047	
	UMK	Significance (2-tailed)	,000	,000	.	,178	,824	
		df	23	23	0	23	23	
	NPL	Correlation	-,080	,328	,278	1,000	,218	
		Significance (2-tailed)	,703	,109	,178	.	,295	
		df	23	23	23	0	23	
	LDR	Correlation	-,049	,234	-,047	,218	1,000	
		Significance (2-tailed)	,816	,260	,824	,295	.	
		df	23	23	23	23	0	
	NPL & LDR	Dimensi Akses	Correlation	1,000	-,703	-,782		
			Significance (2-tailed)	.	,000	,000		
			df	0	21	21		
	Dimensi Pengguna	Correlation	-,703	1,000	,886			
		Significance (2-tailed)	,000	.	,000			
		df	21	0	21			
	Kredit UMK	Correlation	-,782	,886	1,000			
		Significance (2-tailed)	,000	,000	.			
		df	21	21	0			

a. Cells contain zero-order (Pearson) correlations.

## Lampiran 2 : Hasil Olah Data

## 5) Hasil Uji Regresi Sebelum adanya Variabel Kontrol

Model Summary<sup>b</sup>

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	,892 <sup>a</sup>	,796	,778	,1072959	,514

a. Predictors: (Constant), Dimensi Pengguna, Dimensi Akses

b. Dependent Variable: Kredit UMK

ANOVA<sup>a</sup>

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	,989	2	,494	42,946	,000 <sup>b</sup>
	Residual	,253	22	,012		
	Total	1,242	24			

a. Dependent Variable: Kredit UMK

b. Predictors: (Constant), Dimensi Pengguna, Dimensi Akses

Coefficients<sup>a</sup>

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	10,226	2,873		3,559	,002
	Dimensi Akses	-3,697	1,482	-,329	-2,494	,021
	Dimensi Pengguna	1,868	,388	,635	4,816	,000

a. Dependent Variable: Kredit UMK



## Lampiran 2 : Hasil Olah Data

**6) Hasil Uji Regresi Setelah adanya Variabel Kontrol****Model Summary<sup>b</sup>**

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	,922 <sup>a</sup>	,850	,820	,0963883	,793

a. Predictors: (Constant), LDR, Dimensi Akses, NPL, Dimensi Pengguna

b. Dependent Variable: Kredit UMK

**ANOVA<sup>a</sup>**

Model		Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	1,056	4	,264	28,423	,000 <sup>b</sup>
	Residual	,186	20	,009		
	Total	1,242	24			

a. Dependent Variable: Kredit UMK

b. Predictors: (Constant), LDR, Dimensi Akses, NPL, Dimensi Pengguna

**Coefficients<sup>a</sup>**

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	10,193	2,922		3,489	,002
	Dimensi Akses	-3,386	1,373	-,301	-2,466	,023
	Dimensi Pengguna	2,009	,385	,683	5,220	,000
	NPL	,104	,119	,082	,874	,392
	LDR	-2,347	,890	-,240	-2,638	,016

a. Dependent Variable: Kredit UMK

**Residuals Statistics<sup>a</sup>**

	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation	N
Predicted Value	16,536112	17,308786	16,834644	,2097901	25
Residual	-,2554229	,1195131	,0000000	,0879901	25
Std. Predicted Value	-1,423	2,260	,000	1,000	25
Std. Residual	-2,650	1,240	,000	,913	25

a. Dependent Variable: Kredit UMK

## Lampiran 3 : Biodata

**BIODATA****Identitas Penulis**

Nama : Rahmi  
Tempat/Tanggal Lahir : Pendrie, 29 Desember 1998  
Jenis Kelamin : Perempuan  
Alamat Rumah : Jalan Borong Indah No.7 Makassar  
Telepon/Hp : 082349843783  
Alamat E-Mail : [rahmi.rmman29@gmail.com](mailto:rahmi.rmman29@gmail.com)

**Riwayat Pendidikan**

1. SD Negeri Benua
2. MTs. DDI Pacongkang
3. SMA Negeri 1 Liliraja
4. S1 Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Hasanuddin

**Pengalaman Organisasi**

1. Forum Remaja Masjid At-Tarbiyah (Format) SMA Negeri 1 Liliraja
2. Anggota Keluarga Mahasiswa Jurusan Ilmu Ekonomi (HIMAJIE) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Hasanuddin

**Pengalaman Kerja**

1. Magang Bank Indonesia
2. Jual pulsa all operator
3. Waiters Pattaya Thai Tea

Demikian biodata ini dibuat dengan sebenar-benarnya.

Makassar, 31 Desember 2020



Rahmi