# PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN INKLUSI KEUANGAN SYARIAH TERHADAP KINERJA KEUANGAN DENGAN *LOCUS OF CONTROL* SEBAGAI VARIABEL MODERATING PADA USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH

**(Studi pada Pelaku UMKM di Kecamatan Maesan Kabupaten Bondowoso)**

## SKRIPSI

**O l e h**

**ARINI DINAN HAQ**

**NIM : 18510044**

**JURUSAN MANAJEMEN**
**FAKULTAS EKONOMI**
**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)**
**MAULANA MALIK IBRAHIM MALANG**
**2022**

# PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN INKLUSI KEUANGAN SYARIAH TERHADAP KINERJA KEUANGAN DENGAN *LOCUS OF CONTROL* SEBAGAI VARIABEL MODERATING PADA USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH
**(Studi pada Pelaku UMKM di Kecamatan Maesan Kabupaten Bondowoso)**

## SKRIPSI

Diajukan kepada :
Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang
Untuk memenuhi salah satu persyaratan
Dalam memperoleh Gelar Sarjana Manajemen (S.M)

**O l e h**

**ARINI DINAN HAQ**

**NIM : 18510044**

**JURUSAN MANAJEMEN**
**FAKULTAS EKONOMI**
**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)**
**MAULANA MALIK IBRAHIM MALANG**
**2022**

## LEMBAR PERSETUJUAN

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN INKLUSI KEUANGAN SYARIAH TERHADAP KINERJA KEUANGANDENGAN *LOCUS OF CONTROL* SEBAGAI VARIABEL MODERATING PADA USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH**
**(Studi pada Pelaku UMKM di Kecamatan Maesan KabupatenBondowoso)**

**SKRIPSI**

O l e h

**ARINI DINAN HAQ**
NIM : 18510044

Telah disetujui pada
tanggal

Dosen Pembimbing,

**Dr. H. Misbahul Munir, Lc., M.EI**
**NIP. 19750707 200501 1 005**

Mengetahui :
**Ketua Jurusan,**

**Muhammad Sulhan, S.E., M.M.**
**NIP. 19740604 200604 1 002**

## LEMBAR PENGESAHAN

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN INKLUSI KEUANGAN SYARIAH TERHADAP KINERJA KEUANGAN DENGAN *LOCUS OF CONTROL* SEBAGAI VARIABEL MODERATING PADA USAHA MIKROKECIL DAN MENENGAH**
**(Studi pada Pelaku UMKM di Kecamatan Maesan Kabupaten Bondowoso)**

**SKRIPSI**

Oleh
**ARINI DINAN HAQ**
NIM : 18510044

Telah Diverifikasi di Depan Dewan Penguji
Dan Dinyatakan Diterima Sebagai Salah Satu
PersyaratanUntuk Memperoleh Gelar Sarjana
Manajemen (SM)
Pada Tanggal 8 Juni 2022

Susunan Dewan Penguji :

Tanda Tangan

1. Ketua
   **Mardiana,SE., MM**
   NIP. 19740519 20160801 2 045

2. Pembimbing/Sekretaris
   **Dr. H. Misbahul Munir, Lc., M.Ei**
   NIP 19750707 200501 1 005

3. Penguji Utama
   **Fitriyah, MM**
   NIP. 19760924 200801 2 012

Disahkan oleh :
Ketua Program Studi,

**Muhammad Sulhan, S.E., MM**
NIP. 19740604 200604 1 002

# SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini :

| | |
|---|---|
| Nama | : Arini Dinan Haq |
| NIM | 18510044 |
| Fakultas/Jurusan | : Ekonomi/Manajemen |

menyatakan bahwa "**Skripsi**" yang saya buat untuk memenuhi persyaratan kelulusan pada Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang, dengan judul:

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN INKLUSI KEUANGAN SYARIAH TERHADAP KINERJA KEUANGAN DENGAN *LOCUS OF CONTROL* SEBAGAI VARIABEL MODERATING PADA USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH (Studi pada Pelaku UMKM di Kecamatan Maesan Kabupaten Bondowoso).** adalah hasil karya saya sendiri, bukan "**duplikasi**" dari karya orang lain. Selanjutnya apabila di kemudian hari ada "**klaim**" dari pihak lain, bukan menjadi tanggung jawab Dosen Pembimbing dan atau pihak Fakultas Ekonomi, tetapi menjadi tanggung jawab saya sendiri.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya dan tanpa paksaan dari siapapun.

Malang,10 Maret 2022
Hormat saya,

METERAI TEMPEL
87A17AJX740737841

Arini Dinan Haq
NIM : 18510044

# HALAMAN PERSEMBAHAN

Ucapan rasa Syukur kepada Allah SWT berkat rahmat-Nya saya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan lancar. Skripsi ini saya persembahkan kepadaorang-orang yang telah memeberikan dukungan dan bantuan.

Kedua orang tua saya, Ayah Muhaimin dan Ibu Hasanatin atas segala pengorbanan yang telah mendidik saya sedari kecil hingga dewasa. Terimakasihuntuk segala kasih sayang dan doa yang selalu diberikan kepada saya. Dan tidaklupa untuk adik tercinta Adil dan Alesha yang telah memberikan semangat.

# MOTTO

"Barang siapa keluar untuk mencari sebuah ilmu, maka ia akan berada di jalan Allah hingga ia kembali." – HR Tirmidzi

# KATA PENGANTAR

*Alhamdulillâhirabbill"âmîn*, Segala puji dan syukur saya ucapkan pada Allah SWT. Berkat rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Tak lupa juga, sholawat serta salam yang selalu tercurah limpahkan kepada junjunagan kita semua, yakni Nabi Besar Muhammad SAW. Semoga kita semua termasuk pada golongan orang-orang yang beriman dan mendapat syafa"at dari beliau di akhirat kelak. *Âmîn yâ Rabbal"âlamîn.*

Atas segala bantuan dan curuhan pemikiran dari berbagai pihak dalam proses penelitian ini baik itu secara langsung ataupun tidak langsung maka Penulis ucapkan banyak terima kasih banyak yang tiada batas dengan kerendahan hati kepada pihak-pihak terkait yang telah mendukung baik dengan doa dan bantuan atas selesainya skripsi ini kepada:

1. Bapak Prof. Dr. M. Zainuddin, MA, selaku Rektor Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.
2. Bapak Dr. H. Misbahul Munir, Lc., M.EI., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang.
3. Bapak Muhammad Sulhan, S.E., M.M., selaku Ketua Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik IbrahimMalang.

4. Ibu Dr. Indah Yuliana, S.E., M.M., selaku Wali Dosen yang telah membimbing penulis selama berada di UIN Maulana Malik Ibrahim Malang.
5. Bapak Dr. H. Misbahul Munir, Lc., M.EI selaku Dosen Pembimbing skripsi yang telah memberi motivasi dan arahan dalam menyelesaikantugas akhir skripsi ini.
6. Staff serta karyawan Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang. Terima kasih penulis ucapkan yang telah menjaga keamanan dan kenyamanan selama proses perkuliahan, dan dalam proses penyelesaian skripsi ini.
7. Orang tua tercinta Ayah Muhaimin dan Ibu Hasanatin beserta seluruh keluarga yang senantiasa memberikan doa dan dukungan serta semangat dalam menyelesaikan skripsi ini.
8. Terkhusus Muhammad Shabirin Firdaus yang telah memberikan dukungan dan semangat dalam menyelesaikan tugas akhir ini. Dan teman-teman Jurusan Manajemen angkatan 2018 serta seluruh pihak yang terlibat secaralangsung maupun tidak langsung.

Malang, 10 Maret 2022

Arini Dinan Haq

# DAFTAR ISI

**LEMBAR PERSETUJUAN** ..... **i**
**LEMBAR PENGESAHAN** ..... **ii**
**SURAT PERNYATAAN** ..... **iii**
**HALAMAN PERSEMBAHAN** ..... **iv**
**MOTTO** ..... **v**
**KATA PENGANTAR** ..... **vi**
**DAFTAR ISI** ..... **viii**
**DAFTAR TABEL** ..... **x**
**DAFTAR GAMBAR** ..... **xi**
**ABSTRAK** ..... **xii**
**BAB I PENDAHULUAN** ..... **1**
**1.1** Latar Belakang ..... 1
**1.2** Rumusan Masalah ..... 17
**1.3** Tujuan Penelitian ..... 18
**1.4** Manfaat Penelitian ..... 19
**BAB II KAJIAN PUSTAKA** ..... **20**
**2.1** Hasil penelitian terdahulu ..... 20
**2.2** Kajian Teoritis ..... 42
**2.2.1** Kinerja Keuangan ..... 42
**2.2.2** Literasi Keuangan ..... 46
**2.2.2.2** Literasi Keuangan Syariah ..... 47
**2.2.2.3** Tujuan Literasi Keuangan ..... 50
**2.2.2.4** Indikator Pengukuran Literasi Keuangan ..... 50
**2.2.3** Inklusi Keuangan ..... 51
**2.2.2.2** Inklusi Keuangan Syariah ..... 53
**2.2.2.3** Tujuan Inklusi Keuangan Syariah ..... 55
**2.2.2.4** Indikator Inklusi Keuangan ..... 55
**2.2.4.** *Locus of Control* ..... 57
**2.2.5** Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) ..... 64
**2.3** Kerangka Konseptual ..... 72
**2.4** Hipotesis ..... 72

**BAB III METODE PENELITIAN ..... 75**
**3.1** Jenis dan Pendekatan Penelitian..... 75
**3.2** Lokasi Penelitian..... 75
**3.3** Populasi dan Sampel ..... 76
**3.4** Teknik Pengambilan Sampel..... 78
**3.5** Data dan Jenis Data .....79
**3.6** Teknik Pengumpulan Data .....79
**3.7** Definisi Operasional Variabel .....80
**3.8** Analisis Data ..... 83
**BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN……..…90**
**4.1** Hasil Penelitian..... 90
**4.1.1** Gambaran Umum Obyek Penelitian..... 90
**4.1.2** Karakteristik Responden ..... 91
**4.1.3** Hasil Analisis Deskriptif ..... 94
**4.1.4** Uji Kualitas Data ..... 96
**4.1.5** Uji Asumsi Klasik ..... 100
**4.1.6** Uji Regresi Linier Berganda ..... 104
**4.1.7** Uji Hipotesis..... 105
**4.1.8** Uji Koefisien Determinasi R ..... 108
**4.1.9** Uji Moderated Regression Analysis (MRA) ..... 109
**4.2** Pembahasan ..... 116
**4.2.1** Literasi Keuangan terhadap Kinerja UMKM ..... 116
**4.2.2** Inklusi Keuangan Syariah Terhadap Kinerja Keuangan ..... 118
**4.2.3** Literasi Keuangan dan Inklusi Syariah terhadap Kinerja UMKM ..... 119
**4.2.4** *Locus of control* memoderasi antara literasi terhadap kinerja keuangan …… 120
**4.2.5** *Locus of Control* Memoderasi Inklusi Terhadap Kinerja Keuangan..... 121
**BAB V PENUTUP ..... 123**
**5.1** Kesimpulan..... 123
**5.2** Saran ..... 124
**DAFTAR PUSTAKA ..... 126**
**LAMPIRAN**

# DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Hasil Penelitian Terdahulu .....35
Tabel 3. 1 Data UMKM di Kecamatan Maesan .....77
Tabel 3. 2 Jumlah Perhitungan Sample ..... 79
Tabel 3. 3 Definisi Operasional Variable .....82
Tabel 4. 1 Usia Responden.....92
Tabel 4. 2 Tingkat Pendidikan .....92
Tabel 4. 3 Usia Bisnis.....93
Tabel 4. 4 Omset Penjualan.....93
Tabel 4. 5 Uji Statistik Deskriptif.....94
Tabel 4. 6 Skala Interval.....94
Tabel 4. 7 Uji Validitas Literasi Keuangan .....96
Tabel 4. 8 Uji Validitas Inklusi Keuangan Syariah .....97
Tabel 4. 9 Uji Validitas Kinerja Keuangan .....98
Tabel 4. 10 Uji Validitas *Locus of Control* .....98
Tabel 4. 11 Uji Reabilitas.....100
Tabel 4. 12 Uji Normalitas .....101
Tabel 4. 13 Uji Multikoliearitas .....102
Tabel 4. 14 Uji Regresi Linier Berganda.....104
Tabel 4. 15 Uji T Hitung .....106
Tabel 4. 16 Uji F Hitung .....107
Tabel 4. 17 Uji Koefisiensi Determinasi .....109
Tabel 4. 18 (MRA) Literasi Keuangan 1.....110
Tabel 4. 19 (MRA) Literasi Keuangan persamaan 2.....111
Tabel 4. 20 (MRA) Literasi Keuangan persamaan 3.....111
Tabel 4. 21 (MRA)Inklusi Keuangan Syariah persamaan 1.....113
Tabel 4. 22 (MRA)Inklusi Keuangan Syariah persamaan 2.....114
Tabel 4. 23 (MRA)Inklusi Keuangan Syariah persamaan 3.....115

# DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Jumlah UMKM di Jawa Timur 2021 ..... 1

Gambar 1. 2 Peran UMKM terhadap Perekonomian Jawa Timur ..... 2

Gambar 1. 3 Jumlah UMKM se-Kabupaten Bondowoso..... 4

Gambar 1. 4 Jumlah UMKM di Kecamatan Bondowoso ..... 6

Gambar 1. 5 Indeks Literasi Keuangan diatas rata-rata ..... 8

Gambar 1. 6 Indeks Inklusi Keuangan diatas rata-rata ..... 14

Gambar 2. 1 Kerangka Berfikir… ..... 72

Gambar 4. 1 Scatterplot ..... 103

# ABSTRAK

Dinan Haq, Arini 2022, SKRIPSI. Judul: "Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi KeuanganSyariah Terhadap Kinerja Keuangan dengan*Locus of Control* sebagai Variable Moderating pada Usaha UMKMdi Kecamatan Maesan Kabupaten Bondowoso"

Pembimbing : Dr. H. Misbahul Munir, Lc,. M.EI

Kata Kunci : Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan Syariah, *Locus of Control*, Kinerja Keuangan

Latar belakang penelitian ini adalah peran UMKM yang memberikan kontribusi terbesar terhadap PDB negara dan juga merupakan sektor yang paling banyak menciptakan lapangan kerja. Namun, peran UMKM pada kenyataannya tidak dibarengi dengan kinerja keuangan usaha yang baik. Disini masih banyak terjadi kegagalan dalam pengambilan keputusan terkait masalah keuangan mereka karena para pelaku usaha tersebut tidak dapat mengendalikan *locus of control* di dalam diri mereka misalnya semangat, inisiatif, dan kepercayaan diri. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan dan inklusi keuangan terhadap kinerja keuangan pada UMKM di Kecamatan Maesan dengan *locus of control* sebagai variabel moderator.

Jenis penelitian ini kuantitatif. Jumlah responden sebanyak 100 UKM. Penelitian ini menggunakan teknik non-probability sampling yaitu proportional stratified yang dibagi menjadi 90 usaha mikro, 9 usaha kecil dan 1 usaha menengah. Alat pengumpulan data yang digunakan berupa angket dan angket. Data yang digunakan dalam penelitian ini dianalisis menggunakan analisis regresi linier berganda (MRA) dengan bantuan program SPSS versi 24.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa 1) literasi keuangan berpengaruh terhadap kinerja keuangan UMKM di Kecamatan Maesan. 2) Inklusi keuangan syariah tidak berpengaruh terhadap kinerja keuangan UMKM di Kecamatan Maesan. 3) Secara simultan literasi keuangan dan inklusi keuangan syariah berpengaruh terhadap kinerja keuangan UMKM di Kecamatan 4) *Locus of control* memperkuat hubungan antara literasi keuangan terhadap kinerja keuangan UMKM di Kecamatan Maesan, dan 5) *Locus of control* memperkuat hubungan antarainklusi keuangan syariah terhadap kinerja keuangan UMKM di Kecamatan Maesan

# ABSTRACT

*Dinan Haq, Arini 2022*, THESIS. Title: "The Influence of Financial Literacy and Islamic Financial Inclusion Performance with *Locus of Control* as a Moderating Variable in MSME Businesses in Maesan District,Bondowoso Regency"

Supervisor : Dr. H. Misbahul Munir, Lc,. M.EI

Keywords : Financial Literacy, Islamic Financial Inclusion, *Locus of Control*, Financial Performance

The background of this research is the role of UMKM which provide the largest contribution to the country's GDP and is also the sector that creates the most jobs. However, the role of UMKM in reality is not accompanied by good business financial performance. Here there are still many failures in making decisions related to their financial problems because these business actors cannot control *locus of control* , for example enthusiasm, initiative, and self-confidence

This study aims to determine the effect of financial literacy and financial inclusion on financial performance in UMKM in Maesan District, Bondowoso Regency with *locus of control* as moderator variable. This research uses quantitative research methods, and this type of research uses an associative approach. The number of respondents is 100 UMKM. This study uses a non- probability sampling technique, namely proportional stratified which is divided into 90 micro businesses, 9 small businesses and 1 medium business. Data collection tools used in the form of questionnaires and questionnaires. The data used in this study were analyzed using multiple linear regression analysis and regression analysis (MRA) with the help of the SPSS version 24 program.

The results of this study indicate that part 1) financial literacy affects the financial performance of UMKM in Maesan District. 2) Islamic financial inclusion has no effect on the financial performance of UMKM in Maesan District. 3) Simultaneously financial literacy and Islamic financial inclusion have an effect on the financial performance of UMKM in Maesan District, 4) *Locus of control* moderates (strengthens) the relationship between financial literacy and MSME financial performance in Maesan District, and 5) *Locus of control* moderating (strengthening) the relationship between Islamic financial inclusion onthe financeal performance of UMKM in Maesan District

## نـ بذة مخ تـ صرة


دينان حق ، أريني 2022 ، أطروحة. العنوان: "تأثير الثقافة المالية والشمول المالي الإسلامي على الأداء المالي مع المشرف السيطرة كمتغير معتدل في الأعمال التجارية الصغرى والصغيرة والمتوسطة في منطقة معيسان ، بوندوفوسو ريجنسي"

د. ح. مـ سـ باح مـ ذ ير، cL ،.IE.M

الثقافة المالية ، الشمول المالي الإسلامي ، مركز الرقابة ، الكلمات المفتاحية

---

الرئيسيةومع ذلك ، فإن دور الشركات الصغيرة والمتوسطة في الواقع لا يقترن بأداء مالي تجاري جيد. في الواقع ، لا يزال هناك العديد من الفاعلين التجاريين الذين يجدون صعوبة في إدارة الشؤون المالية للأعمال. يرجع انخفاض مستوى الفهم المالي بين الجهات الفاعلة في المشروعات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة إلى حقيقة أن التعليم المالي للجهات الفاعلة في الأعمال التجارية لم يصل بعد إلى أعلى مستوى ، علاوة على ذلك ، لم تصل الخدمات المالية الإسلامية بعد إلى المستوى

لا يزال هناك العديد من الإخفاقات في اتخاذ القرارات المتعلقة بمشاكلهم المالية لأن هؤلاء على سبيل المثال الحماس والمبادرة والثقة ، الفاعلين التجاريين لا يستطيعون التحكم موقع سيطرتهم تهدف هذه الدراسة إلى تحديد تأثير محو الأمية المالية والشمول المالي على الأداء المالي في بالنفس وسيط. يستخدم هذا البحث طرق البحث الكمي ، ويستخدم هذا النوع من Maesan في منطقة UMKM البحث منهجًا ترابطيًا. عدد المستجيبين 100 شركة صغيرة ومتوسطة. تستخدم هذه الدراسة أسلوب أخذ العينات غير الاحتمالي ، أي الطبقي النسبي الذي ينقسم إلى 90 شركة صغيرة و 9 شركات صغيرة و 1. SPSS. بمساعدة برنامج الإصدار 24 من (MRA)

وتشير نتائج هذه الدراسة إلى أن الجزء الأول) الثقافة المالية تؤثر على الأداء المالي للمشروعات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة. 2) ليس للشمول المالي الإسلامي أي تأثير على الأداء المالي للمشروعات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة. 3) محو الأمية المالية والشمول المالي الإسلامي في نفس الوقت لهما تأثير على الأداء المالي للمؤسسات الصغرى والصغيرة والمتوسطة في يقوي العلاقة بين محو الأمية المالية والأداء المالي للمشروعات منطقة ، 4) مركز المراقبين المعتدلين المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة في منطقة معيسان ، و 5) مركز السيطرة تعديل العلاقة بين الشمول المالي الإسلامي على الأداء المالي للمشروعات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة.

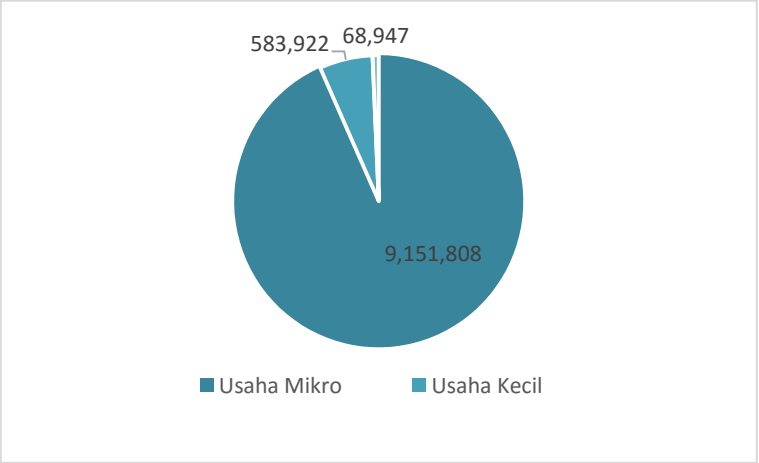
# BAB I

# PENDAHULUAN

## 1.1 Latar Belakang

Di Indonesia, Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) telah lama berperan penting dalam pembangunan ekonomi sebagai bagian dari upaya pengentasan kemiskinan melalui penciptaan lapangan kerja. Fokus pemerintah terhadap UMKM tertuang dalam Perpres Nomor 6 Tahun 2007, tentang kebijakan percepatan pembangunan sektor riil dan peningkatan kapabilitas UMKM. Arahan presiden bertujuan untuk mempercepat pertumbuhan ekonomi dan mengurangi pengangguran dan kemiskinan. Selain itu, UMKM dikenal sangat tahan terhadap gejolak ekonomi. Menurut data Badan Pusat Statistik (BPS) pasca krisis ekonomi Indonesia tahun 1998, jumlah UMKM tidak berkurang dan justru meningkat. Di bawah ini adalah jumlah UMKM yang sudah eksis di Jawa Timur pada tahun 2021.

**Gambar 1. 1**
Diagram UMKM di Provinsi Jawa TimurTahun 2021



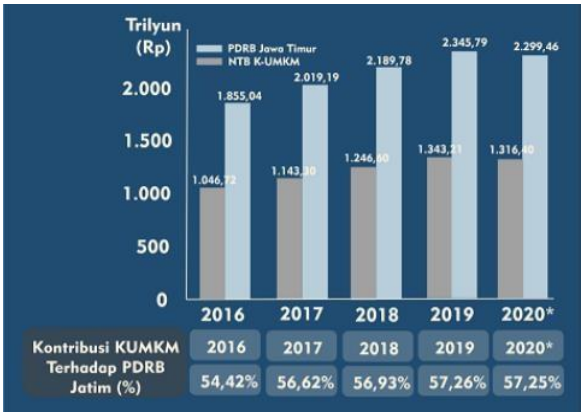

Sumber : Diskopukm Jawa Timur (2021)

Diagram diatas menunjukkan bahwa jumlah UMKM di Jawa Timur pada tahun 2021 didominasi oleh usaha mikro dengan jumlah sebanyak 9.151.808 (93%), usaha kecil sebanyak 583.922 (6%) dan usaha menengah sebanyak 68.947 (1%) dengan jumlah keseluruhan yaitu 9.804.677 UMKM.Tingginya usaha mikro dikarenakan masyarakat mengawali usaha dengan modal yang tidak terlalu besar, biasanya bersumber dari keluarga sendiri daripada meminjam di lembaga keuangan akan tetapi belum terjamin usahanya akan berjalan lancer.

Secara statistik, UMKM berhasil memberi kontribusi 60,34% terhadap Produk Domestik Bruto (PDB) Indonesia dan menembus kurang lebih 97% pekerja nasional (Soetiono, 2018). UMKM juga dapat memberikan pilihan bagi mereka yang belum bekerja untuk kemudian hari mendirikan usaha. Tentu ini akan melahirkan para pengusaha muda khususnya di Jawa Timur yang mempunyai ambisi untuk berwirausaha dan memiliki penghasilansendiri.

**Gambar 1. 2**

Grafik Peran UMKM Tehadap Perekonomian Jawa Timur




Sumber : Diskop UKM dan BPS (2021)

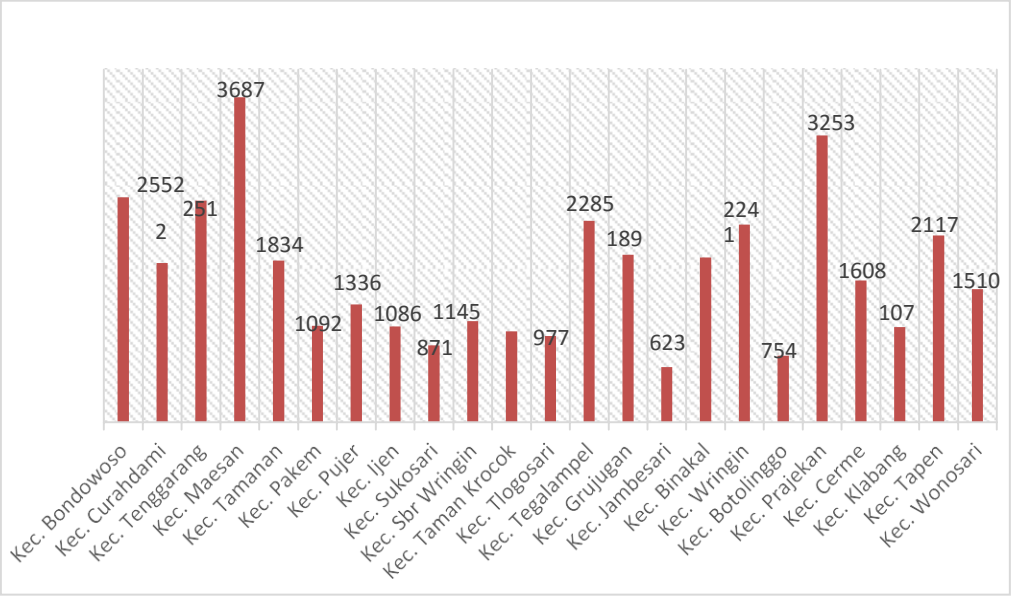
Kontribusi Koperasi dan UMKM terhadap perekonomian Jawa Timur mulai 2016 hingga 2020 lebih dari 56%. Pada tahun 2020 kontribusi UMKM terhadap PDRB Jawa Timur adalah sebesar 57,25% angka tersebut mengalami kontraksi dibandingkan tahun 2019, namun masih lebih tinggi dibanding tahun 2018. Ada 5 Kabupaten/Kota yang masuk Top paling tinggi dalam memberi kontribusi perekonomian se-Jawa Timur yaitu Kota Surabaya sebanyak 283,43 triliyun, Kabupaten Sidoarjo sebanyak 106,82 triliyun, Kabupaten Pasuruan sebanyak 86,76 triliyun, Kabupaten Gresik sebanyak 74,81 triliun dan terakhir Kabupaten Malang sebanyak 69,87 triliyun.

Khofifah selaku Gubernur Jawa Timur mengatakan pertumbuhan ekonomi Jawa Timur mencapai 7,05%, dimana 59,78% di antaranya ditopang oleh pengeluaran atau konsumsi rumah tangga. Sebagai referensi, kampanye yang dicanangkan Presiden Joko Widodo pada 14 Mei 2020 ini merupakan bagian dari rencana percepatan transformasi digital dan industri kreatif nasional untuk merebut pasar global. Sejak diluncurkannya program Proud Made in Indonesia hingga akhir Juni 2021, gerakan tersebut telah berhasil menambah 6,5 juta unit UMKM ke dalam ekosistem digital. Sebelum gerakan ini, 8 juta unit UMKM terhubung ke platform digital. Oleh karena itu, dengan tambahan 6,5 juta UMKM, maka total jumlah peserta UMKM yang bergabung adalah sekitar 14,5 juta UMKM.

Begitu pun perkembangan UMKM di salah satu kabupaten dalam Provinsi Jawa Timur dengan luas 1.506,10 $Km^2$ dikenal sebutan daerah tapal kuda atau Bondowoso. Kini telah terdapat UMKM yang tersebar di berbagai Kecamatan maupun Desa. Kepala Diskoperindag Bondowoso, Bambang Soekwanto mengatakan tahun 2020 ada 350 wirausaha baru dari berbagai macam jenis UMKM yaitu antara lain: sektor perkebunan seperti kopi, ketela pohon, jagung dalam bentuk buah ada pisang, alpukat, jambu, durian dan lain- lain. Selain itu ada pada sektor industri kerajinan seperti pengrajin anyaman bamboo, pengrajin genteng, batu bata dari tanah liat dan pembuat souvenir. Sektor industri makanan seperti keripik singkong, keripik tempe, dan sale pisang. Berdasarkan data Diskoperindag, jumlah UMKM yang ada di Kabupaten Bondowoso sebanyak 39.158 dari berbagai sektor.

**Gambar 1. 3**

Jumlah UMKM di Seluruh Kecamatan Kabupaten Bondowoso Tahun 2021



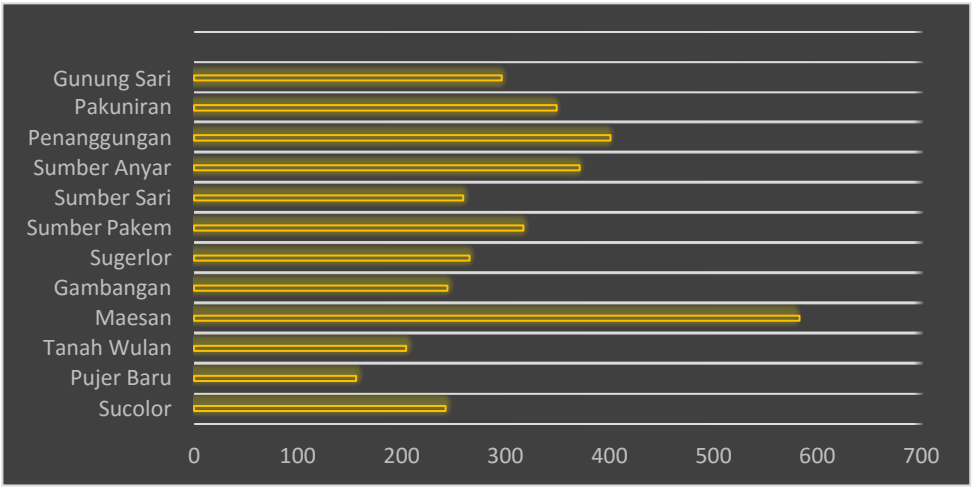

Sumber : Diskoperindag Bondowoso (2021)

Dalam rangka mengembangkan produk UMKM di Kabupaten Bondowoso, Diskoperindag bekerjasama dengan stakeholders atau instansi terkait. Pada bulan September 2021 UMKM dari Kabupaten Maesan berhasil meraih prestasi yakni Tape Crispy yang menjadi produk unggulan Bondowoso menjadi juara II pada perlombaan yang digelar oleh Persatuan Istri TNI tingkat Mabes. Selain itu juga pada acara Pesona Indonesia Expo yang digelar di Surabaya kemarin pada pertengahan Februari lalu. Produk UMKM Bondowoso dapat menembus penjualan shipboard Garuda Indonesia yaitu kopi Ijen-Raung, Crispy Tape dan produk aksesoris dengan artwork. Kemudian, mereka memperoleh sertifikat kualifikasi dari manajer penjualan maskapai milik negara ACS. Selanjutnya mereka akan dikontrak memajang dan menjual produknya di pesawat maupun di lounge.

Adapun salah satu di Bondowoso yaitu Kecamatan Maesan. Kecamatan ini merupakan salah satu kecamatan dengan jumlah penduduk yang cukup banyak dan disinilah pelaku usaha terbanyak se-Kabupaten Bondowoso, hal ini bisa dimanfaatkan untuk memajukan sektor ekonomi di Kecamatan ini. Banyaknya sumberdaya alam di Kecamatan Maesan meliputi pertanian, peternakan, ladang dan perikanan bisa dijadikan potensi untuk meningkatkan taraf ekonomi masyarakat sekitar. Selain itu, sentra industri kecil atau industri rumahan juga banyak di Kecamatan ini. Berikut data jumlah UMKM di Kecamatan Maesan pada tahun 2021.

**Gambar 1. 4**

Jumlah UMKM di Kecamatan Maesan Kabupaten Bondowoso 2021




Sumber : Diskoperindag Bondowoso (2021)

Dari data diatas dapat dikatakan bahwa jumlah UMKM di Kecamatan Maesan sebanyak 3.687 dengan rincian pada Desa Sucolor sebanyak 242, Desa Pujer Baru sebanyak 156, Desa Tanah Wulan sebanyak 204, Desa Maesan sebanyak 583, Desa Gambangan sebanyak 244, Desa Sugerlor sebanyak 265, Desa Sumber Pakem sebanyak 317, Desa Sumber Sari sebanyak 259, Desa Sumber Anyar sebanyak 371, Desa Penanggungan sebanyak 401, Desa Pakuniran sebanyak 349, Desa Gunung Sari sebanyak 296 UMKM.

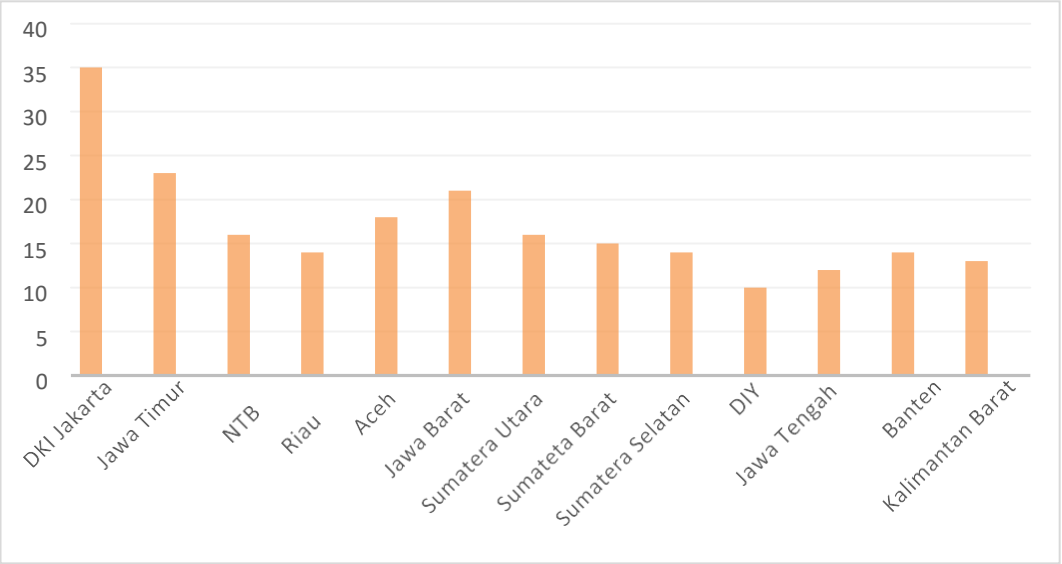
Di sisi lain, masih banyak UKM yang tidak dapat bertahan dari kesuksesan komersial. Hal ini sering dialami oleh pengusaha itu sendiri. Setyobudi mengutip survei Bank Indonesia yang menyebutkan UMKM masih mempunyai kinerja yang rendah dalam hal keterampilan dan kemampuan mengelola keuangan (Setyobudi, 2017).

Penelitian sebelumnya yang dilakukan oleh Astuti dan Santoso dalam temuannya menunjukkan bahwa pelaku UMKM memiliki pemahaman keuangan yang kurang memadai (Astuti, Santoso, 2017). Sayangnya, pelaku UMKM harus dituntut memiliki kecerdasan finansial agar usahanya bisa maju dan berkembang. Padahal, kemampuan mengelola keuangan atau yang biasa dikenal dengan financial literacy tidak dimaksudkan untuk mempersulit masyarakat, namun dengan memiliki pengetahuan keuangan ini akan memungkinkan para wirausahawan untuk mengelola dan mengambil keputusan keuangan secara efektif.

Literasi keuangan mempunyai peran strategis dalam meningkatkan kapasitas pengelolaan keuangan setiap individu. Seperti yang dikatakan Sujianto, literasi keuangan sangat penting karena berdampak pada kemajuan dankemakmuran suatu negara, yang biasanya diukur atau diamati dari pertumbuhan ekonominya (Sujianto, 2018).

Belum meratanya literasi keuangan masyarakat Indonesia juga terlihat dari survei yang dilakukan OJK dalam Survei Nasional Literasi Keuangan Indonesia (SNLKI) tahun 2021 yang menunjukkan bahwa hanya 13 dari 34 provinsi yang memiliki indeks literasi keuangan tinggi, di level rata-rata. Untuk lebih jelasnya, berikut data provinsi tentang Indeks Literasi Keuangan di atas rata-rata yang ditetapkan pemerintah.

**Gambar 1. 5**
**Data Provinsi dengan Indeks Literasi Keuangan diatas Rata-Rata**




Sumber : OJK, Strategi Nasional Literasi Keuangan Indonesia Revisit (2021)

Dari grafik diatas terlihat bahwa DKI Jakarta ada di posisi pertama dengan indeks Literasi Keuangan sebesar 35,60%, kemudian dilanjutkan Jawa Timur sebesar 23,56%, NTB sebesar 22,25%, Riau sebesar 21,99%, Aceh sebesar 18,64%, Jawa Barat sebesar 16,27%, Sumatera Utara sebesar 15,45%, Sumatera Barat dan Sumatera Selatan sama yakni sebesar 14,40%, DIY sebesar 13,39%, Jawa Tengah sebesar 12,57%, Banten sebesar 10,47% dan posisi terbawah yaitu Kalimantan Barat sebesar 8,92%.

Oleh karena itu, dalam rangka meningkatkan pengetahuan, keterampilan dan kepercayaan masyarakat di bidang keuangan, OJK sebagai regulator telah mengeluarkan program promosi literasi keuangan yang disebut Strategi Nasional Literasi Keuangan di Indonesia (SNLKI). Dalam program ini, OJK menargetkan kelompok masyarakat tertentu

yang diharapkan dapat lebih cepat mencapai tujuan literasi keuangan di masyarakat Indonesia, antara lain: pelajar, UMKM, profesional, perempuan, karyawan, petani dan nelayan, pensiunan, TKI dan calon TKI, Penyandang disabilitas serta masyarakat daerah rawan dan terpencil.

Literasi keuangan didefinisikan sebagai kemampuan seseorang untuk mengelola uang secara bijaksana dalam bentuk investasi dan alokasi ke sektor sosial. Lebih khusus lagi, ini mengacu pada seperangkat keterampilan dan pengetahuan yang memungkinkan individu untuk membuat keputusan yang efektif tentang investasi mereka untuk meningkatkan sumber daya keuanganmereka.

Menurut Rohrke dan Robinson (2000), literasi keuangan adalah pengetahuan dan keterampilan untuk mengelola sumber daya keuangan untuk kemakmuran. Literasi keuangan menurut Pedoman Strategi Nasional Literasi Keuangan Indonesia adalah serangkaian proses atau kegiatan untuk meningkatkan pengetahuan, kepercayaan dan keterampilan konsumen dan masyarakat luas. Sehingga mereka dapat mengatur keuangan mereka dengan lebih baik. Berdasarkan pengertian tersebut, dapat disimpulkan bahwa konsumenproduk dan jasa keuangan, serta masyarakat umum, seharusnya tidak hanya memahami dan mengetahui lembaga jasa keuangan dan produk jasa keuangan saja, tetapi juga mengubah atau memperbaiki perilaku keuangan masyarakat. sehingga meningkatkan kesejahteraan mereka.

Literasi keuangan pada UMKM akan membantu pengusaha mengenai pengelolaan usaha yang dimulai dari anggaran, perencanaan simpanan dana usaha, dan pengetahuan dasar keuangan untuk mencapai tujuan. Literasi keuangan juga sangat dibutuhkan pelaku usaha agar UMKM mampu menentukan pilihan dan manfaat produk serta jasa layanan keuangan yang dibutuhkan, khususnya pada lembaga keuangan syariah agar para pelaku UMKM dapat terhindar dari aktivitas investasi keuangan yang tidak jelas.

Adapun penelitian sebelumnya yang menjelaskan bahwa tingkat pemahaman keuangan pelaku UMKM di lapangan masih rendah, hal itu dibuktikan oleh Gachango (2014) yang berjudul *"Effect Of Financial Literacy On Personal Financial Management Practices: A Case Of Employees In Finance And Banking Institutions In Kenya"*. Dari hasil analisis regresi menunjukkan bahwa faktor terbesar yang memengaruhi praktik manajemen keuangan pribadi adalah literasi keuangan, sementara faktor kognitif lainnya, seperti tingkat pendidikan, juga mempengaruhi praktik manajemen keuangan pribadi, tetapi pada tingkat yang lebih rendah.

Dan penelitian oleh Wahyuni (2018) dengan judul *"Pengaruh Pengetahuan Keuangan dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Terhadap Generasi Millennial Di Kota Bandung"*. Hasil analisis dari penelitian ini menunjukkan bahwa pengetahuan keuangan tidak berpengaruh signifikan terhadap perilaku

manajemen keuangan generasi millennial di kota Bandung, sedangkan sikap keuangan berpengaruh signifikan.

Akan tetapi untuk lebih mendukung program yang dilakukan oleh OJK dalam meningkatkan literasi keuangan kepada kelompok-kelompok masyarakat diatas khususnya para pelaku UMKM, juga harus didukung dengan kemudahan para pelaku UMKM dalam mengakses layanan keuangan khususnya pada bank syariah. Seperti yang dikemukakan oleh Achmad Rifa'i bahwa lembaga keuangan syariah mikro yaitu Bank Perkreditan Rakyat Syariah (BRRS) di dalam penelitiannya sudah mampu memperlihatkan keterlibatannya secara luas dalam mengimplementasikan Inklusi Keuangan (Rifa'i, 2017).

Pemerintah juga dapat berperan penting dalam meningkatkan lembaga keuangan khususnya lembaga keuangan syariah dalam rangka membangun inklusi keuangan bagi kesejahteraan pelaku UMKM. Inklusi keuangan berarti setiap anggota masyarakat dapat memperoleh layanan keuangan formal yang berkualitas dengan biaya yang terjangkau secara tepat waktu, lancar, dan aman sesuai dengan kebutuhan dan kemampuannya sendiri, sehingga dapat meningkatkan kesejahteraan masyarakat. Definisi lain dari keuangan inklusi adalah konsep akses keuangan oleh setiap individu atau lembaga, yaitu setiap orang berhak atas dana yang cukup yang dapat digunakan untuk membeli barang dan jasa untuk memenuhi kebutuhan hidup sehari-hari. Kebalikan dari inklusi keuangan adalah eksklusi keuangan, di mana seseorang tidak

memiliki akses yang memadai terhadap layanan keuangan, atau tidak memiliki literasi keuangan yang memadai dan cara mengakses layanan keuangan serta menggunakannya.

Inklusi keuangan memiliki indikator multidimensi, Sarma mengemukakan ada tiga dimensi yang dapat digunakan untuk mewakili multidimensi dari inklusi keuangan yaitu aksesibilitas (accessibility), ketersediaan (availability) dan kemanfaatan atau penggunaan (usage) dari layanan perbankan. Salah satu indikator yang digunakan untuk mengukur sejauh mana layanan inklusi keuangan sudah dilakukan oleh suatu negara adalah melalui pengukuran indeks inklusi keuangan (Chaerani Nisa, 2018). Selain itu, pengukuran tingkat inklusi keuangan berdasarkan indeks inklusi keuangan juga dapat digunakan untuk mengetahui distribusi layanan sektor perbankan (Bintan Badriatul Ummah). Mengingat peranan inklusifitas sektor keuangan sangat penting bagi pertumbuhan ekonomi, pengukuran inklusifitas keuangan syariah di Indonesia dapat menjadi salah satu upaya untuk meningkatkan inklusi keuangan syariah dengan memberikan masukan bagi pemerintah dan pihak terkait dalam merancang kebijakan ekonomi dan inklusi keuangan yang berbasis pada bukti dan temuan empiris.

Berbicara mengenai perbankan syariah di Indonesia, perkembangan perbankan syariah dari tahun ke tahun mengalami peningkatan yang cukup signifikan, hal ini dapat dilihat dari jumlah kantor perbankan syariah yang terus meningkat setiap tahunnya. Hal ini

mungkin karena Indonesia sebagai masyarakat muslim terbesar masih mendambakan sistem keuangan syariah. Perbankan syariah adalah segala sesuatu yang berkaitan dengan unit usaha syariah, termasuk lembaga, kegiatan usaha, serta cara dan proses pelaksanaan kegiatan usaha. Menurut Undang-Undang Perbankan Syariah No. 21 Tahun 2008, bank syariah adalah bank yang melakukan kegiatan usaha sesuai dengan prinsip syariah yang meliputi menurut jenisnya Bank Umum Syariah (BUS), Unit Usaha Syariah (UUS) dan Syariah Bank Pembiayaan Rakyat (BPRS).

**Tabel 1. 1**
**Perkembangan Jaringan Kantor BUS, UUS dan BPRS 2020**

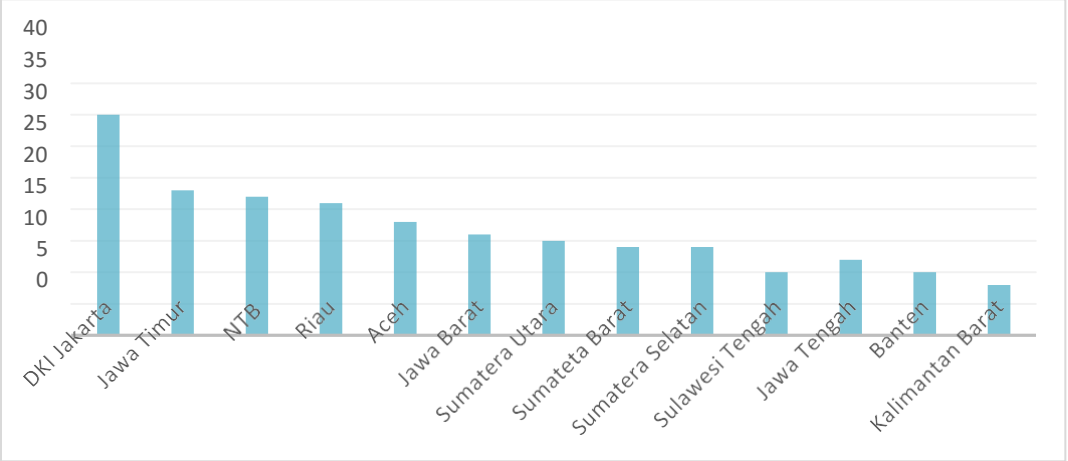
| Industri Perbankan | Jumlah Institusi | Jumlah Kantor | Aset (Triliun Rp) | PYD (Triliun Rp) | DPK (Triliun Rp) |
|---|---|---|---|---|---|
| BUS | 14 | 2.034 | 397,07 | 246,53 | 322,85 |
| UUS | 20 | 392 | 196,88 | 137,41 | 143,12 |
| BPRS | 163 | 627 | 14,95 | 10,68 | 9,82 |
| **Total** | **197** | **3.053** | **608,90** | **394,63** | **475,80** |

Sumber: Otoritas Jasa Keuangan, (2020)

Oleh karena itu, dapat disimpulkan bahwa masyarakat Indonesia memiliki keyakinan penuh terhadap keberadaan bank syariah sebagai lembaga keuangan untuk membantu masyarakat dalam memecahkan masalah ekonomi. Saat ini, keuangan Islam berkembang pesat, dan banyak lembaga keuangan Islam menawarkan produk dan layanan berdasarkan hukum Islam. Hal ini diharapkan dapat menjadi solusi atas perilaku keuangan rentenir, maysir dan gharar. Islam adalah agama yang

sangat menekankan literasi. Banyak sekali ayat-ayat yang berhubungan dengan harta dan keuangan dalam Al-Qur'an, seperti zakat, shodaqoh, wakaf, sehingga diperlukan perencanaan keuangan. Islam juga mengatur segala sesuatu dalam hidup, salah satunya memberikan pedoman untuk memperoleh penghasilan, membelanjakan, menabung, berinvestasi, pengelolaan aset, dan segala aspek yang berkaitan dengankeuangan.

**Gambar 1. 6**
**Data Indeks Provinsi Inklusi Keuangan Syariah di atas Rata-rata**




Sumber : Survei Nasional Literasi Dan Inklusi Keuangan (2020)

Terlihat dari data di atas bahwa indeks inklusi keuangan syariah di Jawa Timur telah mencapai 23,56%. Dapat dikatakan tingkat pemahaman dan keyakinan masyarakat Jawa Timur terhadap jasa keuangan syariah cukup baik. Edukasi yang sistematis, terintegrasi dan berkelanjutan tentang literasi keuangan dan inklusi keuangan diperlukan bagi UMKM untuk membangun fondasi bisnis yang kuat. Peningkatan literasi keuangan dan peningkatan upaya pemerintah untuk membangun inklusi keuangan diharapkan dapat berkontribusi pada stabilitas sistem

keuangan, mengurangi kerentanan sistem keuangan, dan membuat keputusan yang efektif tentang sumber daya keuangan peserta UMKM di Kabupaten Maesan.

Dalam bisnis seperti UMKM, keputusan keuangan tentu saja dibuat oleh pengelola atau pemilik usaha itu sendiri. Keputusan harus dipikirkan dengan matang dan pemilik harus memiliki pengetahuan keuangan yang baik dan juga didorong oleh berbagai aspek dalam menentukannya. *Locus of control* merupakan salah satu faktor yang akan mempengaruhi perilaku keuangan seseorang. *Locus of control* merupakan salah satu faktor yang mempengaruhi perilaku keuangan seseorang. *Locus of control* mengacu pada keyakinan bahwa seseorang dapat mengendalikan peristiwa kehidupan dengan kemampuannya sendiri (Strauser, 2002). Dengan kata lain, *locus of control* dapat didefinisikan sebagai pemikiran seseorang bahwa suatu kekuatan atau kekuasaan di luar kendalinya sendiri sangat berpengaruh dalam situasi positif atau negatif yang terjadi dalam hidupnya. (Sardogan, 2006).

Menurut Brownell (1982), *locus of control* adalah sejauh mana seseorang mengambil tanggung jawab pribadi atas apa yang terjadi pada mereka. Ada dua jenis *locus of control*: *locus of control* internal dan eksternal. *Locus of control* internal mengacu pada keyakinan bahwa suatu peristiwa, baik positif atau negatif, terjadi sebagai akibat dari tindakan atau tindakan sendiri dan berada di bawah kendali diri, sedangkan *locus of control* eksternal mengacu pada keyakinan bahwa suatu peristiwa tidak

memiliki efek langsung. Hubungan dengan perilakunya sendiri berada di luar kendalinya. Jadi dapat disimpulkan bahwa *locus of control* adalah suatu konsep yang menunjukkan keyakinan individu tentang peristiwa yang terjadi dalam hidupnya. Termasuk di dalamnya keyakinan bahwa berhasil atau gagalnya berbagai aktivitas dalam hidupnya disebabkan oleh kendalinya atau kendalinya di luar dirinya.

Jika seseorang mengendalikan keuangannya dengan baik, maka *locus of control* akan berdampak baik, sebaliknya jika seseorang tidak mengendalikan keuangannya dengan baik maka akan berdampak buruk. Oleh karena itu, para pelaku UMKM khususnya yang berada di kecamatan Maesan harus dituntut untuk memiliki kemampuan dalam merencanakan keuangan usahanya dengan baik, mengambil keputusan secara efisien sehingga usahanya dapat menghasilkan keuntungan yang maksimal.

Berdasarkan hasil penelitian dilakukan oleh Wahyu (2019), dengan judul *"The Effect Of Internal Locus of Control And Interpersonal Ability On The Readiness Of Creative Economics Students In Managing Their Sustainable Business"*. Hasil yang didapatkan memberikan kesimpulan bahwa variabel internal *locus of control* dan interpersonal ability berpengaruh secara positif dan signifikan baik secara parsial maupun simultan terhadap variabel kesiapan mahasiswa pelaku ekonomi kreatif dalam mengelola usahanya secara berkelanjutan.

Dan penelitian oleh R. Neny Kusumadewi (2017) yang berjudul *Pengaruh Locus of Control dan Financial Literacy Terhadap Kinerja UKMpada pelaku UKM Desa Rawa Kecamatan Cingambul Kabupaten Majalengka*, hasil penelitian menunjukkan bahwa *locus of control* telah terbukti berpengaruh positif pada kinerja UKM karena mendorong pengambilan keputusan dalam hal kepribadian, yang mengacu pada sistem psikologis individu. Namun literasi keuangan tidak berpengaruh signifikan terhadap kinerja UMKM di desa. Hal ini dikarenakan pengetahuan literasi keuangan yang dimiliki oleh UKM di Desa Rawa bukan merupakan faktor utama dalam menentukan kinerja, karena tentunya setiap peserta UKM harus memiliki kemampuan dalam mengelola keuangan yang artinya ada faktor lain yang dapat mempengaruhi kinerja. Termasuk faktor komitmen organisasi, disiplin kerja, keterlibatan pimpinan.

Berdasarkan latar belakang pelaku UMKM dengan tingkat literasi keuangan yang rendah, mendukung upaya pemerintah untuk meningkatkan inklusi keuangan di masyarakat dengan melakukan pengendalian pelaku UMKM untuk meningkatkan kinerja keuangan UMKM di Kecamatan Maesan, maka dari itu mendorong penulis untuk melakukan penelitian yang berjudul **"Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Syariah Terhadap Kinerja Keuangan dengan *Locus of Control* sebagai Variable Moderating pada Usaha UMKM di Kecamatan Maesan Kabupaten Bondowoso".**

## 1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan uraian yang telah dijelaskan pada latar belakang masalah, maka permasalahan yang dirumuskan dalam penelitian ini antara lain:

1. Apakah Literasi Keuangan berpengaruh terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kecamatan Maesan Kabupaten Bondowoso?
2. Apakah Inklusi Keuangan Syariah berpengaruh terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kecamatan Maesan Kabupaten Bondowoso?
3. Apakah Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Syariah secara simultan berpengaruh terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kecamatan Maesan Kabupaten Bondowoso?
4. Apakah *Locus of Control* memoderasi hubungan Literasi Keuangan terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kecamatan Maesan Kabupaten Bondowoso?
5. Apakah *Locus of Control* memoderasi hubungan Inklusi Keuangan Syariah terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kecamatan MaesanKabupaten Bondowoso.

## 1.3 Tujuan Penelitian

Berdasarkan latar belakang masalah dan rumusan masalah diatas, dalam penulisan penelitian ini memiliki tujuan antara lain:

1. Untuk menguji apakah ada pengaruh Literasi Keuangan terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kecamatan Maesan Kabupaten Bondowoso.
2. Untuk menguji apakah ada pengaruh Inklusi Keuangan Syariah terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kecamatan Maesan Kabupaten Bondowoso.
3. Untuk menguji apakah Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Syariah secara simultan berpengaruh terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kecamatan Maesan Kabupaten Bondowoso.
4. Untuk menguji apakah *Locus of Control* memoderasi hubungan Literasi Keuangan terhadap Kinerja Keuangan UMKM diKecamatan Maesan Kabupaten Bondowoso.
5. Untuk menguji apakah *Locus of Control* memoderasi hubungan Inklusi Keuangan Syariah terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kecamatan Maesan Kabupaten Bondowoso.

## 1.4 Manfaat Penelitian

Manfaat penelitian ini diharapkan dapat dijadikan sebagai bahan pustaka bagi pengembangan ilmu pengetahuan dan dapat menambah wawasan dan pengetahuan bagi para pembaca. Dan hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan masukan kepada pihak-pihak yang membutuhkan dan dapat menambah informasi dan pengetahuan untuk penelitian di bidang ilmu keuangan terkait literasi keuangan dan inklusi keuangan syariah, dengan ciri kepribadian untuk meningkatkan kinerja UMKM khususnya di Kecamatan Maesan Kabupaten Bondowoso. Dari segi kinerja keuangan, memungkinkan bisnis mereka lebih berkembang.

# BAB II

# KAJIAN PUSTAKA

## 2.1 Hasil penelitian terdahulu

Ada beberapa penelitian terdahulu yang digunakan peneliti sekarang sebagai acuan yakni sebagai berikut :

1. **Literasi Keuangan terhadap Kinerja Keuangan UMKM**

   Penelitian Dayanti (2020) *Pengaruh Literasi Keuangan, Pengetahuan Keuangan Dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku Usaha UMKM Fashion Di Kabupaten Malang.* Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui literasi keuangan, pengetahuan keuangan dan sikap keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan pada pengusaha UMKM fashion di Kabupaten Malang. Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif dengan teknik pengumpulan data menggunakan kuesioner. Sampel dalam penelitian ini berjumlah 40 responden. Teknik pengambilan sampel yang digunakan adalah metode accidental sampling. Pengolahan data primer menggunakan teknik analisis Statistical Package for Social Science (SPSS) dengan metode analisis regresi berganda. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa secara simultan variabel kewajiban keuangan, pengetahuan keuangan dan sikap keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku pengelolaan

keuangan. Secara parsial masing-masing variabel independen berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan (Fanisa Kris Dayanti, 2020). Perbedaan penelitian saya dengan penelitian ini terletak pada teknik analisisnya, variabel dan objek penelitian. Penelitian saya menggunakan analisis Moderated Regression Analisis (MRA), memakai variabel moderating yaitu menggunakan *locus of control*, dan objek penelitian saya yaitu UMKM Kecamatan Maesan Kabupaten Bondowoso. Sedangkan persamaan penelitian ini membahas masalah literasi keuangan pelakuUMKM.

Penelitian Ningsih (2020) *Pengaruh financial literacy dan financial inclusion terhadap kinerja UMKM*. Penelitian ini bertujuan untuk menguji dan membuktikan secara empiris pengaruh literasi keuangan, inklusi keuangan, dan *locus of control* internal terhadap kinerja UMKM (usaha mikro, kecil, dan menengah) di Kota Padang. Objek penelitian ini adalah UMKM yang ada di Kota Padang. Jumlah sampel adalah 399 responden pelaku usaha UMKM, pemilihan sampel menggunakan random sampling, pengujian hipotesis dilakukan dengan menggunakan analisis regresi berganda dan diuji menggunakan aplikasi SPSS versi 20.0. Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan, inklusi keuangan, dan *locus of control internal*

berpengaruh positif dansignifikan terhadap kinerja UMKM (Tri Nova Ningsih, 2020). Perbedaan penelitian saya dengan penelitian ini terletak pada objek penelitian, dan pemilihan sampel disini saya menggunakan tekhnik non-probability sampling. Persamaannya yaitu menguji tentang Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan dan *Locus of Control.*

Penelitian Aribawa (2016) *Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja dan Keberlangsungan UMKM di Jawa Tengah.* Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan terhadap kinerja dan keberlangsungan UMKM di Jawa Tengah. Model persamaan struktural digunakan untuk menganalisis data. Hasil penelitian mengkonfirmasi adanya pengaruh literasi keuangan terhadap kinerja dan keberlangsungan usaha UMKM kreatif di Jawa Tengah. Hal ini memiliki implikasi bahwa dengan literasi keuangan yang baik diharapkan UMKM akan mampumembuat keputusan manajemen dan keuangan yang tepat untuk peningkatan kinerja dan keberlanjutan usaha (Aribawa, 2016). Perbedaan penelitian saya dengan penelitian ini terletak pada teknik analisis dan tempat objek penelitian. Penelitian saya menambahkan variabel moderating yaitu *locus of control* dan tempat penelitian yaitu pada UMKM di Kecamatan Maesan. Sedangkan persamaan penelitian ini adalah membahas mengenai tingkat literasi keuangan pelaku UMKM.

Penelitian Ramadhan (2017) *Analisis Literasi Keuangan Pada Pelaku Usaha Mikro di Kota Pekanbaru.* Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui tingkat literasi keuangan pada Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) di Pekanbaru. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode survey. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa literasi keuangan peserta UMKM berada pada level sedang, yaitu 57,9% (Ramadhan, 2017). Perbedaannya, saya menggunakan literasi keuangan dan inklusi keuangan sebagai variabel independen, kinerja keuangan sebagai variabel dependen, dan variabel moderator yaitu *locus of control*, dan lokasi subjek penelitian saya adalah UMKM di Kecamatan Maesan. Dan persamaan dari penelitian ini adalah untuk membahas literasi keuangan peserta UMKM.

Penelitian Musdholifah (2017) *Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja dan Keberlanjutan UMKM di Kota Surabaya*. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk menganalisis dampak literasi keuangan terhadap kinerja dan keberlanjutan UMUM di Kota Surabaya. Analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah (PLS). Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa literasi keuangan berpengaruh terhadap kinerja UMKM di Surabaya (Musdholifah, 2017). Perbedaannya, penelitian saya menggunakan analisis Moderated Regression Analisis (MRA)

karena menambahkan variabel moderating yaitu *locus of control* dan objek penelitian saya UMKM di Kecamatan Maesan. Sedangkan persamaannya, membahas mengenai tingkat literasi keuangan pelaku UMKM.

Penelitian Sagoro (2018) *Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Pada Pelaku UMKM Sentra Kerajinan Batik Kabupaten Bantul.* Pertanyaan yang diajukan oleh penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh parsial atau simultan dari pengetahuan keuangan, sikap, dan kepribadian terhadap perilaku pengelolaan keuangan. Metode analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis regresi linier berganda sederhana. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif terhadap perilaku manajemen UKM di Sentra Kerajinan Batik Kabupaten Bantur (Sagoro, 1018). Perbedaannya, penelitian saya menggunakan analisis Moderated Regression Analisis (MRA) karena menambahkan variabel moderating yaitu *locus of control* dan objek penelitian saya UMKM di Kecamatan Maesan. Mendiskusikan tingkat literasi keuangan peserta UMKM beserta persamaannya.

Penelitian Rochmi, et.al (2017). *Pengaruh Financial Literacy terhadap Keberlangsungan Usaha (Business*

*Sustainability) Pada UMKM Desa Jatisari*. Penelitian ini lebih fokus pada literasi keuangan yang dimiliki oleh para pengusaha UMKM di desa Jatisari. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah kuantitatif. Analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah regresi linier berganda. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa dampak literasi keuangan terhadap kelangsungan usaha adalah sebesar 28,9% (Rochmi, 2017). Bedanya penelitian saya menggunakan Moderated Regression Analysis (MRA) karena menambahkan variabel moderator *locus of control*, dan subjek saya adalah UMKM di wilayah Maesan. Sedangkan persamaannya, tingkat literasi keuangan pelaku UMKM.

Penelitian Gadi Djou (2019) *Analisis Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan dan Kepribadian Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan UMKM di Kabupaten Ende.* Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui a. pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan, b. pengaruh sikap keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan, dan c. pengaruh kepribadian terhadap perilaku pengelolaan keuangan pada UKM grosir dan eceran; di Kabupaten Ende Reparasi mobil dan motor. Penelitian ini termasuk dalam penelitian kausal asosiatif. Subyek penelitian ini adalah para pemilik UMKM di industri grosir dan eceran sebanyak 96 UMKM di Kabupaten

Ende untuk jasa reparasi mobil dan sepeda motor. Teknik pengumpulan data menggunakan kuesioner. Uji validitas dan reliabilitas dilakukan terhadap 96 individu yang terdaftar sebagai UKM di bidang grosir dan eceran, bengkel mobil dan motor di Kabupaten Ender. Teknik analisis data dengan regresi linier berganda. Hasil penelitian menunjukkan bahwa: (1) Pengaruh variabel literasi keuangan terhadap variabel perilaku pengelolaan keuangan sebesar 0,390. (2) Pengaruh positif dan signifikan variabel sikap keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan adalah sebesar 0,434. (3) Pengaruh positif dan signifikan variabel kepribadian terhadap perilaku pengelolaan keuangan sebesar 0,120 (Djou, 2019). Bedanya penelitian saya menggunakan analisis MRA karena menambahkan variabel moderator, *locus of control*, dan subjek penelitian saya adalah UMKM di kabupaten Maesan. Sedangkan persamaannya, membahas mengenai tingkat literasi keuangan pelaku UMKM.

**2. Inklusi Keuangan Syariah terhadap Kinerja Keuangan UMKM**

Penelitian Ahyar (2019) *Analisis Pengaruh Inklusi Perbankan Syariah terhadap Pembiayaan UMKM Sektor Halal di Indonesia.* Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis bagaimana pengaruh inklusi perbankan syariah (BUS dan UUS) dari indikator akses terhadap penyaluran pembiayaan UMKM. Indikator akses yang digunakan adalah jumlah kantor perbankan syariah yang

meliputi KP, KC, KCP dan KK. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan model VAR (Vector Autoregression). Hasil penelitian menunjukkan bahwa jumlah kantor BUS dan UUS mempengaruhi UMKM dalam pembiayaan perbankan syariah. Selain itu, perbankan syariah di Indonesia masih belum optimal dalam menyalurkan pembiayaan kepada UMKM. Berbagai cara dapat dilakukan perbankan syariah dalam rangka memperluas akses pelaku UMKM, antara lain mengembangkan sistem *Financial Technology* (Fintech), memperluas agen perbankan syariah melalui program Laku Pandai dan memperluas kerjasama dengan stakeholders UMKM. (Ahyar, 2019 )

Penelitian Yanti (2019) *Pengaruh Inklusi Keuangan dan Literasi Keuangan terhadap Kinerja di Kecamatan Moyo Utara.* Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh inklusi keuangan dan literasi keuangan terhadap kinerja UMKM. Penelitian ini menggunakan jenis penelitian kuantitatif asosiasi. Metode pengumpulan data dilakukan dengan menyebarkan kuesioner kepada 102 responden yaitu pengusaha UMKM di kecamatan Moyo Utara. Teknik pengambilan sampel yang digunakan adalah probability sampling dan saturation sampling. Analisis data yang digunakan adalah analisis regresi linier berganda. Berdasarkan hasil penelitian dapat disimpulkan bahwa kedua variabel independen inklusi keuangan dan literasi

keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja UMKM (Yanti, 2019). Perbedaan dalam penelitian ini adalah objek penelitiannya, saya meneliti UMKM di kabupaten Maesan, dan teknik pengambilan sampel dalam penelitian saya menggunakan non- probability sampling. Sementara persamaan dari penelitian ini terletak pada jenis penelitiannya yaitu korelasi kuantitatif, yang juga membahas literasi keuangan dan inklusi keuangan UMKM.

Penelitian Steelyana (2013) *Perempuan dan Perbankan: Sebuah Tinjauan Tentang Peran Inklusi Keuangan Terhadap Pengusaha UMKM Perempuan Di Indonesia*. Studi ini berfokus pada bagaimana inklusi keuangan memiliki dampak yang signifikan terhadap pengusaha UMKM perempuan di Indonesia. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah deskriptif dan kuantitatif. Temuan penelitian ini menyimpulkan bahwa inklusi keuangan dapat diterapkan sepenuhnya di Indonesia dan berdampak signifikan bagi pengusaha UMKM, khususnya pengusaha UMKM perempuan (Steelyana, 2013). Penelitian ini berbeda dalam jenis penelitian dan subjek penelitian. Penelitian saya menggunakan penelitian asosiatif dengan UMKM di kabupaten Maesan. Persamaan untuk penelitian ini adalah membahas inklusi keuangan pelaku UMKM.

Penelitian Rachmat (2018) *Peran Lembaga Keuangan Syariah dalam Mengimplementasikan Inklusi Keuangan Bagi Pelaku UMKM Tasikmalaya*. Penelitian ini berfokus pada upaya LKS dalam menerapkan keuangan inklusif, kendala yang dihadapi dan peran LKS dalam penerapan keuangan inklusi bagi UMKM di Tasikmalaya. Metode penelitian ini yaitu pendekatan kualitatif dengan metode survei. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa LKS telah melakukan upaya yang cukup untuk menerapkan keuangan inklusif bagi peserta UMKM, terbukti dengan adanya beberapa produk, program, pembiayaan yang ditujukan buat para pelaku UMKM yang ada di Tasikmalaya (Rahmat, 2018). Perbedaannya terletak pada metode dan objek penelitian, saya menggunakan metode kuantitatif dan objek penelitain saya UMKM di Kecamatan Maesan. Persamaannya membahas mengenai inklusi keuangan UMKM.

Penelitian Obaid, et.al (2016) *Pengaruh Inklusi Keuangan terhadap Kredit Yang Disalurkan Pada Sektor Usaha Mikro, Kecil Dan Menengah Di Indonesia.* Fokus penelitian ini adalah untuk mendapatkan pemahaman yang jelas tentang hubungan antara inklusi keuangan dan dimensi akses dan layanan perbankan pada UMKM. Metode penelitian menggunakan metode kuantitatif asosiasi. Hasil penelitian ini menunjukkan

bahwa dimensi akses bank berpengaruh positif dan signifikan secara parsial terhadap kredit yang disalurkan ke sektor UMKM Indonesia, sedangkan penggunaan jasa perbankan juga berpengaruh positif signifikan terhadap kredit yang disalurkan ke sektor UMKM Indonesia (Obaid, 2016). Perbedaan dalam penelitian ini adalah teknik analisisnya. Penelitian saya menggunakan analisis regresi yang dimoderasi (MRA). Persamaan untuk penelitian ini adalah membahas inklusi keuangan UMKM dengan menggunakan metode kuantitatif.

Penelitian Sansitasya (2019) *Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Usaha Kecil di Kalimantan Timur.* Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan terhadap kinerja usaha kecil, dan pengaruh inklusi keuangan terhadap kinerja usaha kecil. Jenis penelitian ini adalah explanatory research. Sampel penelitian adalah 100 UKM di Kalimantan Timur. Pengambilan sampel dilakukan dengan teknik non-probability sampling dan metode sensus, yaitu sampel seluruh UMKM yang beroperasi di Kalimantan Timur dan diuji untuk menjawab pertanyaan penelitian yang diajukan. Penelitian ini bersifat kuantitatif dan menggunakan alat analisis PLS. Tingkat unit analisis dalam penelitian ini adalah pelaku usaha kecil di Kalimantan Timur. Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan

berpengaruh signifikan terhadap kinerja usaha kecil, dan inklusi keuangan berpengaruh signifikan terhadap kinerja usaha kecil. Penelitian berbeda dalam alat analisis dan objek penelitian. Penelitian saya menggunakan SPSS dan objeknya di daerah Maesan. Persamaan penelitian ini adalah membahas tentang literasi keuangan dan inklusi keuangan.

3. **Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Syariah terhadap KinerjaKeuangan UMKM**

Penelitian Purnomo (2021) *Dampak Tingkat Literasi Keuangan Syariah Terhadap Minat Menggunakan Produk Keuangan Syariah*. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengukur tingkat literasi keuangan syariah peserta pelatihan usaha mikro dan kecil dan menganalisis pengaruh tingkat literasi keuangan syariah terhadap minat menggunakan produk perbankan syariah. Data primer bersifat kuantitatif adalah jenis data yang digunakan. Data primer diperoleh dari penyebaran kuesioner kepada peserta pelatihan pemberdayaan usaha mikro dan kecil. Sampel ditentukan secara sengaja (convenience sampling). Ada 33 responden. Hasil penelitian menunjukkan bahwa responden memiliki tingkat literasi keuangan yang tinggi (93%). Selanjutnya berdasarkan hasil penelitian, pengetahuan keuangan syariah berpengaruh positif terhadap minat menggunakan produk perbankan syariah, dengan koefisien

regresi sebesar 0,723 dan signifikansi 0,002. Berdasarkan uji definitif terhadap variabel literasi dapat disimpulkan bahwa variabel literasi keuangan syariah memberikan kontribusi sebesar 68,9% terhadap minat menggunakan produk perbankan syariah, sedangkan sisanya sebesar 31,1% disumbangkan oleh faktor lain yang tidak dibahas dalam penelitian ini. Penelitian ini memberikan implikasi manajerial bahwa diperlukan sosialisasi yang pasif dengan frekuensi tinggi tentang keuangan syariah kepada masyarakat agar minat masyarakat untuk menggunakan produk keuangan syariah khususnya produk perbankan syariah meningkat (Purnomo, 2021). Perbedaan ini terletak pada objek penelitian yakni penelitian saya pada UMKM Kecamatan Maesan. Persamaanya yakni membahas literasi keuangan UMKM.

Penelitian Anwar (2017) *Keuangan Inklusi dan Literasi Keuangan (Studi pada Sentra Industri Kecil di Jawa Timur)*. Fokus penelitian ini untuk mengetahui peran inklusi keuangan dan literasi keuangan pada sentra industri kecil di Jawa Timur. Metode penelitian ini menggunakan deskriptif eksploratif. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa literasi keuangan pada pelaku sentra industri kecil di Jawa Timur mampu meningkatkan kualitas peningkatan sentra industri kecil di Jawa Timur, selain itu peningkatan pengetahuan juga mampu

membuat para pelaku usaha mengenal akses keuangan formal seperti perbankan (Muhadjir Anwar, 2017). Perbedaan penelitian ini terletak pada metode penelitian dan tempat objek penelitian. Analisis data yang saya menggunakan yaitu analisis Moderated Regression Analisis (MRA) karena memakai variabel moderating dan objek penelitian saya pada UMKM Kecamatan Maesan. Sedangkan persamaan penelitian ini adalah membahas mengenai literasi dan inklusi keuangan pada UMKM.

**4. *Locus of Control* Memoderasi Literasi Keuangan terhadap Kinerja Keuangan UMKM**

Penelitian Kusumadewi (2017) Pengaruh Locus of Control dan Financial *Terhadap Kinerja UKM pada pelaku UKM Desa Rawa Kecamatan Cingambul Kabupaten Majalengka.* Dalam penelitian ini dilakukan penelitian terhadap sumber daya manusia untuk mendukung perusahaan dalam mencapai kinerja yang baik. *Locus of control* adalah sejauh mana seseorang percaya bahwa mereka dapat mengendalikan nasib mereka sendiri. Hal ini menunjukkan bahwa kegagalan dan keberhasilan mereka adalah hasil dari pengaruh mereka sendiri dan lingkungan. Penelitian ini merupakan jenis penelitian kuantitatif yang menggunakan metode survei. Metode penelitian yang digunakan adalah metode deskriptif yang divalidasi menggunakan skala Likert dan (MSI). Hasil

penelitian menunjukkan bahwa *locus of control* memiliki dampak positif terhadap kinerja UKM. Literasi keuangan berada pada kategori sangat tinggi dan tidak berpengaruh signifikan terhadap kinerja UMKM di Desa Rawa Kecamatan Cingambul Kabupaten Majalengka yang artinya faktor lain yang mempengaruhi kinerja antara lain komitmen organisasi, disiplin kerja, leadership, dll (Kusumadewi, 2016). Perbedaan penelitian ini terletak pada jenis penelitian, variabel dan tempat objek penelitian. Jenis penelitian saya menggunakan asosiatif, variabel independen dalam penelitian saya yaitu literasi keuangan dan inklusi keuangan, variabel moderating yaitu *locus of control* dan objek penelitian saya yaitu UMKM Kecamatan Maesan Kabupaten Bondowoso. Sedangkan persamaan penelitian ini adalah membahas *locus of control* pada kinerja UMKM.

Penelitian Wardani (2018) *Pengaruh Pengetahuan Keuangan dan Pendapatan Terhadap Perilaku Perencanaan Dana Pensiun Dengan Locus Of Control Sebagai Variabel Mediasi.* Rumusan masalah dalam penelitian ini apakah pengetahuan keuangan dan pendapatan terhadap perilaku perencanaan dana pensiun dan apakah *locus of control* memediasi hubungan pengetahuan keuangan dan pendapatan terhadap perilaku perencanaan dana pensiun. Analisis data yang digunakan dalam penelitian ini yaitu analisis Partial Least

Squares Structural Equation Modelling (PLS-SEM). Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa secara parsial pengetahuan keuangan, pendapatan berpengaruh positif terhadap perilaku perencanaan dana pensiun. Dan *locus of control* eksternal memediasi pengaruh pengetahuan keuangan dan pendapatan terhadap perilaku perencanaan dana pension (Wardani, 2018). Perbedaan penelitian ini terletak pada teknik analisis, variabel dan objek penelitian. Penelitian saya menggunakan analisis Moderated Regression Analisis (MRA), variabel independen dalam penelitian saya yaitu literasi dan inklusi keuangan, variabel moderating yaitu *locus of control* dan objek penelitian saya yaitu para pelaku UMKM di Kecamatan Maesan Kabupaten Bondowoso. Sedangkan persamaan penelitian ini adalah memakai variabel moderating yaitu *locus of control.*

**5. *Locus of Control* Memoderasi Inklusi Keuangan Syariah terhadap Kinerja Keuangan UMKM**

Penelitian Prastiawan (2018) *Pengaruh Literasi Keuangan dan Persepsi Individu Terhadap Kesadaran Berasuransi dengan Locus of Control sebagai Variabel Mediasi*. Pertanyaan yang diajukan oleh penelitian ini adalah apakah literasi keuangan dan persepsi pribadi berdampak pada kesadaran berasuransi, dan apakah *locus of control* memediasi literasi keuangan dan persepsi pribadi tentang kesadaran berasuransi.

Metode analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode analisis (PLS-SEM). Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa secara parsial pengetahuan keuangan dan persepsi pribadi berpengaruh positif signifikan terhadap kesadaran berasuransi (Prastiawan, 2018). Dan *locus of control* dapat memediasi terhadap literasi keuangan, dan persepsi pribadi memiliki dampak positif yang signifikan terhadap kesadaran berasuransi. Perbedaan dalam penelitian ini terletak pada teknik analisis, variabel bebas, dan subjek penelitian. Penelitian saya menggunakan Moderated Regression Analysis (MRA), variabel independen dalam penelitian saya adalah pengetahuan dan inklusi keuangan, variabel moderator adalah *locus of control*, dan subjek saya adalah peserta UMKM di kabupaten Maesan. Sedangkan persamaan penelitian ini adalah memakai variabel moderating yaitu *locus of control*.

Penelitian Sofi (2018) *Pengaruh Literasi Keuangan, Locus of Control, dan Etnis Terhadap Pengambilan Keputusan Investasi*. Pertanyaan penelitian dirumuskan apakah literasi keuangan, *locus of control*, dan etnis berpengaruh terhadap keputusan investasi. Metode analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis regresi linier berganda dengan sampel sebanyak 199 investor. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa literasi keuangan, *locus of control* internal dan eksternal, dan etnis secara simultan tidak berpengaruh terhadap keputusan

investasi, sedangkan *locus of control* berpengaruh signifikan terhadap keputusan (Sofi, 2016). Yang membedakan dalam penelitian ini adalah teknik yang digunakan untuk menganalisis variabel dan subjek penelitian. Penelitian saya menggunakan Moderated Regression Analysis (MRA), variabel independen saya adalah pengetahuan dan inklusi keuangan, variabel moderator *locus of control*, dan subjek saya adalah UMKM di kabupaten Maesan. Sedangkan persamaan untuk penelitian ini membahas literasi keuangan, titik kendali dan inklusi keuangan.

**Tabel 2. 1**
**Hasil Penelitian Terdahulu**

| No | Nama Penulis, Tahun dan Judul Penelitian | Tujuan penelitian | Metode Penelitian | Hasil Penelitian |
|---|---|---|---|---|
| 1 | Susie Suryani dan Surya Ramadhan (2017) *Analisis Literasi Keuangan Pada Pelaku Usaha Mikro di Pekanbaru* | Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui tingkat literasi keuangan pelaku usaha mikrokecil dan menengah di Pekanbaru. | Metode survei dengan data melalui kuesioner | Hasil penelitian menunjukkan bahwa tingkat literasi keuangan pelaku UMKM adalah(57,9%). Artinya berpengaruh signifikan terhadap literasi keuangan |
| 2 | Rochmi (2017) *Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Keberlangsungan Usahausiness Sustainability PadaUMKM Desa Jatisari* | Tujuan penelitian ini melihat pengetahuan keuangan yang dimiliki pelaku usaha UMKM | Metode Kuantitatif . | Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa literasi keuangan memberikan pengaruhterhadap keberlangsungan usaha sebesar 28,9% |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| | | Desa Jatisari | | |
| 3 | Dwitya Ariwibawa (2016)*Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerjadan Keberlangsungan UMKM Di JawaTengah* | Tujuan penelitian ini menganalisis dampak literasi keuangan pada kinerja dan keberlanjutan UMKM kreatif di Jawa Tengah. | Metode penelitian ini yaitu model persamaan struktural | Hasil penelitian ini membuktikan bahwa literasi keuangan berpengaruh terhadap kinerja dan keberlangsungan UMKM Di Jawa Tengah. |
| 4 | Apristi Yani Rahayu dan Musdholifah (2017)*Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerjadan Keberlangsungan UMKM Di KotaSurabaya* | Tujuan penelitian ini menganalisis pengaruh literasi keuangan terhadap kinerja dan keberlanjutan UMUM Kota Surabaya. | Partial Least Square (PLS) | Hasil penelitian ini membuktikan bahwa literasi keuangan berpengaruh terhadap kinerja dan keberlanjutan UMKM Di Kota Surabaya |
| 5 | IklimaHumaira dan Endra Murti Sagoro (2018) *Pengaruh Pengetahuan Keuangan,Sikap Keuangan, dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada PelakuUMKM Sentra Kerajinan BatikKabupaten Bantul* | Tujuan penelitian ini mengetahui pengaruh pengetahuan keuangan, sikap dan kepribadian terhadap perilaku manajemen keuangan | Metode analisis regresi linier sederhana dan berganda | Hasil penelitian ini membuktikan bahwa pengetahuan keuangan berpengaruh positif terhadap perilaku manajemen UMKM Sentra Kerajinan Batik Kabupaten Bantul |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| 6 | Tri Nova Ningsih, Abel Tasman (2020) *Pengaruh financialliteracy danfinancial inclusion terhadapkinerja UMKM diKota Padang* | Tujuan penelitian ini menguji pengaruh literasi keuangan, inklusi keuangan, dan *locus of control* internal terhadap kinerja UMKM di Kota Padang. | analisis regresi berganda SPSS versi 20.0. | Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan, inklusi keuangan berpengaruh signifikan terhadap UMKM di Kota Padang |
| 7 | Gadi Djou (2019) *Analisis Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan dan Kepribadian Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan UMKM di Kabupaten Ende.* | Tujuan penelitian ini mengetahui pengaruh literasi keuangan, sikap keuangan, dan kepribadian terhadap perilaku pengelolaan keuangan pada UMKM | Teknik pengumpulan data menggunakan kuesioner. | Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif signifikan terhadap variabel perilaku pengelolaan keuangan.sikap keuangan berpengaruh positif signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan.Dan kepribadian juga mempunyai pengaruh yang positif signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan |
| 8 | Fanisa Kris Dayanti (2020) *Pengaruh Literasi Keuangan, Pengetahuan* | Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui literasi | Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif | Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa secara simultan variabel kewajiban |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| | *Keuangan Dan SikapKeuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku Usaha UMKM Fashion Di Kabupaten Malang* | keuangan, pengetahuan keuangan dan sikap keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan pada pengusaha UMKM fashion di Kabupaten Malang. | dengan teknik pengumpulan data menggunakan kuesioner | keuangan, pengetahuan keuangan dan sikap keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan. Secara parsial masing-masing variabel independen berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan |
| 9 | Muhammad Khozin Ahyar (2019) *Analisis Pengaruh Inklusi Perbankan Syariah terhadap Pembiayaan UMKM Sektor Halal di Indonesia* | Tujuan penelitian ini menganalisis pengaruh inklusi perbankan syariah terhadap penyaluran pembiayaan UMKM | Metode kuantitatif dengan model VAR (Vector Autoregression). | Hasil penelitian menunjukkan bahwa jumlah kantor BUS dan UUS mempengaruhi UMKM dalam pembiayaan perbankan syariah. |
| 10 | Yanti (2019) *Pengaruh Inklusi Keuangan dan Literasi Keuangan terhadap Kinerja di Kecamatan Moyo Utara* | Tujuan penelitian ini untuk mengetahui pengaruh Inklusi keuangan dan literasi keuangan terhadap kinerja UMKM. | Kuantitatif Asosiatif. Metode kuesioner pada 102 responden. | Hasil penelitian menyatakan bahwa inklusi keuangan dan literasi keuangan memiliki pengaruh positif signifikan terhadap kinerja UMKM |
| 11 | Steelyana (2013) *Perempuan dan Perbankan: SebuahTinjauan* | Tujuan penelitian ini melihat bagaimana | Metode yang digunakan dalam | Hasil penelitian ini menyimpulkan bahwa inklusi keuangan dapat |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| | *Tentang Peran Inklusi Keuangan Terhadap Pengusaha UMKM Perempuan Di Indonesia.* | inklusi keuangan dapat memberikan dampak yang signifikan terhadap para pengusaha UMKM perempuan di Indonesia | penelitian ini yaitu deskriptif kuantitatif. | dijalankan secara menyeluruh di Indonesia dan dapat berdampak signifikan terhadap pengusaha UMKM khususnya bagi pelaku usaha UMKM perempuan |
| 12 | Rachmat (2018) *Peran Lembaga Keuangan Syariah Dalam Mengimplementasikan Inklusi Keuangan Bagi Pelaku UMKM Tasikmalaya*. | Tujuan penelitian ini melihat upaya apa yang dilakukan oleh LKS dalam mengimplementasikan keuangan inklusi bagi UMKM Tasikmalaya. | Metode penelitian ini yaitu kualitatif dengan metode survei | Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa sudah cukup banyak upaya yang dilakukan oleh LKS dalam mengimplementasikan inklusi keuangan bagi pelaku UMKM, hal ini dibuktikan dengan adanya beberapa produk, program, pembiayaan yang ditujukan buat para pelaku UMKM yang ada di Tasikmalaya. |
| 14 | Obaid, et.al (2016) *Pengaruh Inklusi Keuangan Terhadap Kredit Yang Disalurkan Pada Sektor Usaha Mikro, Kecil Dan Menengah Di Indonesia*. | Tujuan penelitian ini yaitu melihat keterkaitan antara inklusi keuangan terhadap UMKM dengan dimensi akses dan layanan perbankan | Metode penelitian ini kuantitatif asosiatif. | Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa dimensi akses perbankan danpenggunaan layanan perbankan secara parsial berpengaruh positif signifikan terhadap kredit yang disalurkan pada sektor UMKM di Indonesia |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| 14 | Poppy Alvianolita Sanistasya, Kusdi Rahardjo, Mohammad Iqbal (2019) *Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja UsahaKecildi Kalimantan Timur*. | Tujuan penelitian ini mengetahui literasi keuangan, inklusi keuangan terhadap kinerja usaha kecil. | Penelitian ini bersifat kuantitatif dan alat analisis PLS (Partial Least Square). | Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan dan inklusi keuangan berpengaruh secara signifikan terhadap kinerja usaha kecil. |
| 15 | Purnomo (2021) *DampakTingkat Literasi Keuangan Syariah Terhadap Minat Menggunakan Produk Keuangan Syariah.* | Tujuan penelitian ini mengukur tingkat literasi keuangan syariah peserta usaha mikrokecil serta menganalisis pengaruh tingkat literasi keuangan syariah pada minat menggunakan produk perbankan syariah | Metode Kuantitatif | Hasil penelitian menunjukkan bahwa tingkat literasi keuangan respondenadalah tinggi (93%). Selain itu, literasi keuangan syariah berpengaruh positif terhadap minat menggunakan produk perbankan syariah dengan koefisien regresi sebesar 0.723 dan signifikasi 0.002. |
| 16 | Muhadjir Anwar (2017) *Keuangan Inklusi dan Literasi Keuangan (Studi pada Sentra Industri Kecil diJawa Timur)* | Tujuan penelitian ini untuk mengetahui peran inklusi keuangan dan literasi keuangan pada sentra industri kecil | Metode penelitian ini mengguna kan deskriptif eksploratif | Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa literasi keuangan pada pelaku sentra industri |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| | | | | |
| 17 | Kusumadewi (2017) *Pengaruh Locus of Control dan Financial Terhadap Kinerja UKM pada pelaku UKM Desa Rawa Kecamatan Cingambul Kabupaten Majalengka*. | Tujuan penelitian untuk mengetahui pengaruh *locus of control* terhadap kinerja UKM | Metode survey dengan Method of Successive Interval (MSI). | Hasilnya *Locus of control* terbukti berpengaruh positif terhadap kinerja UKM. Dan literasi keuangan tidak berpengaruh secara signifikan terhadap kinerja UKM |
| 18 | Wardani (2018) *Pengaruh Pengetahuan Keuangan dan Pendapatan Terhadap Perilaku Perencanaan Dana Pensiun Dengan Locus Of Control Sebagai Variabel Mediasi.* | Tujuan penelitian untuk mengetahui *locus of control* memediasi hubungan pengetahuan keuangan dan pendapatan terhadap perilaku perencanaan dana pensiun | Partial Least Squares Structural Equation Modelling (PLS-SEM). | Hasil menunjukkan bahwa secara parsial pengetahuan keuangan, pendapatan berpengaruh positif terhadap perilaku perencanaan dana pensiun. Dan *locus of control* eksternal dapaet memediasi pengetahuan keuangan dan pendapatan terhadap perilaku perencanaan dana pension |
| 19 | Prastiawan (2018) *Pengaruh Literasi Keuangan dan Persepsi Individu Terhadap Kesadaran Berasuransi dengan Locus of Control sebagai Variabel Mediasi*. | Tujuan penelitian ini untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan dan persepsi individu terhadap kesadaran berasuransi | Metode analisis *Partial Least Squares Structural Equation Modelling* (PLS-SEM). | Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial literasi keuangan dan persepsi individu berpengaruh positif signifikan terhadap kesadaran berasuransi. Dan *locus of control* dapat memediasi |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| | | dan apakah locus of control memediasi literasi keuangan dan persepsi individu terhadap kesadaran berasuransi | | pengaruh literasi keuangan dan persepsi individu berpengaruh positif signifikan terhadap kesadaran berasuransi. |
| 20 | Sofi (2018) *Pengaruh Literasi Keuangan, Locus of Control, dan Etnis Terhadap Pengambilan Keputusan Investasi*. | Tujuan penelitian ini untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan, *locus of control*,dan etnis terhadap pengambilan keputusan investasi. | Metode analisis regresi linier berganda dengan sampel 199 investor | Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan, locus of control danetnis secara bersama sama tidak berpengaruh terhadap keputusan investasi sementara *locus of control* berpengaruh secara signifikan terhadap keputusan investasi |

Kotribusi jurnal penelitian untuk menyusun kerangka terkait dengan kumpulan teori, referensi baik yang mendukung penelitian. Adapun beberapa jurnal yang dikumpulkan ditujukan agar penelitian yang dilakukan menjadi kokoh, karena isi yang terdapat pada jurnal dapat menjadi acuan. Dari jurnal yang disebutkan dapat diketahui bahwa tidak ada yang khusus membahas *locus of control* dalam kinerja UMKM. Sehingga dapat disimpulkan bahwa penelitian yang akan dilakukan masih baru dan belum banyak dilakukan oleh peneliti terdahulu.

## 2.2 Kajian Teoritis

### 2.2.1 Kinerja Keuangan

#### 2.2.2.1 Pengertian Kinerja

Kinerja adalah tingkat keberhasilan seseorang secara keseluruhan setelah melaksanakan tugas atau tanggung jawabnya dalam jangka waktu tertentu, sesuai dengan standar tujuan kerja atau tujuan yang telah direncanakan sebelumnya dan disepakati Bersama (Basri, 2015). Tingkat literasi keuangan yang tinggi akan berdampak positif terhadap kondisi perekonomian baik perekonomian swasta maupun BUMN. Pengelolaan keuangan yang bijak dan efektif cenderung memiliki tingkat literasi keuangan yang tinggi, karena tingkat literasi keuangan yang tinggi dikatakan bukan sekedar mengetahui tetapi menerapkannya (Lasuardi, 2010).

Kinerja perusahaan adalah upaya formal yang dilakukan perusahaan untuk mengevaluasi secara efektif setiap aktivitas perusahaan yang dilakukan selama periode waktu tertentu. Kinerja keuangan juga merupakan ukuran seberapa baik suatu perusahaan telah benar menerapkan aturan keuangannya (Irham Fahmi, 2012). Pengertian lain kinerja keuangan merupakan suatu gambaran pencapaian pelaksanaan atau program maupun kebijakan dalam mewujudkan misi dan visi serta sasaran dan juga tujuan dalam suatu perusahaan (Bastian, 2006).

Sedangkan Hudson, et.al mengemukakan kinerja usaha pada UMKM dilihat dari keberhasilan perusahaan dalam inovasi, pengelolaan karyawan dan pelanggan, serta pengembalian modal awal akan menunjukkan bahwa perusahaan berorientasi pada inovasi secara berkelanjutan (Hudson, 2001)

Dari sudut pandang di atas dapat dipahami bahwa kinerja keuangan adalah proses atau pekerjaan yang dicapai oleh manajer perusahaan melalui alat analisis keuangan, sehingga dapat dilihat kualitas perusahaan. Suatu perusahaan dapat dikatakan berhasil jika mencapai visi dan misinya, serta tujuan dan sasaran yang telah ditetapkan. Literasi keuangan sangat penting bagi pelaku bisnis. Karena pemilik bisnis terlibat erat dalam pengambilan keputusan keuangan, mereka menjalankan bisnis yang berhasil mencapai tujuan dan keberlanjutan bisnis. Kinerja operasional UMKM dapat dilihat dari beberapa indikator yang dikeluarkan oleh Bank Indonesia, antara lain indikator keuangan (model, asset dan omset) indikator pemasaran dan indikator sumber dayamanusia.

**2.2.2.2. Indikator Kinerja Keuangan**

Pertumbuhan suatu bisnis dan bagaimana mengukurnya seringdidefinisikan dan diukur dengan perubahan penjualan, aset, pekerjaan, produktivitas dan keuntungan, yang penting bagi UMKM (O.Fatoki, 2014). Sementara itu, Hudson dkk

menyatakan bahwa kinerja operasional UMKM yang terlihat dari keberhasilan perusahaan dalam berinovasi, mengelola karyawan dan pelanggan, serta memperoleh pengembalian dari modal awal, akan menunjukkan bahwa perusahaan memiliki arah inovasi yang berkelanjutan (Hudson, 2001).

Tingkat literasi keuangan yang baik akan berdampak pada kemudahan para pelaku UMKM menggunakan atau mengakses lembaga keuangan, baik konvesional maupun syariah. Efek lainnya adalah dapat meningkatkan kemampuan pengelolaan keuangan pelaku UMKM yang tentunya juga berdampak pada pertumbuhan usaha yang ditandai dengan peningkatan pendapatan, peningkatan penjualan, peningkatan laba usaha serta peningkatan permintaan. Sedangkan menurut Fahmi, kinerja keuangan perusahaan diukur dengan alat analisis keuangan seperti rasio keuangan. Rasio keuangan adalah hasil yang diperoleh dari perbandingan sebuah jumlah dari satu ke yang lainnya (Irham Fahmi, 2012).

Jenis-jenis rasio keuangan yang biasa digunakan untuk mengukur kinerja keuangan bagi suatu usaha antara lain, rasio likuiditas, rasio solvabilitas, rasio profitabilitas, rasio aktivitas dan rasio pertumbuhan (Kasmir, 2016).

a. Rasio Likuiditas

Rasio ini merupakan gambaran kemampuan

perusahaan dalam memenuhi kewajiban atau hutang jangka pendek.

b. Rasio Solvabilitas

Rasio ini merupakan gambaran kemampuan perusahaan untuk membayar seluruh kewajibannya, baik itu jangka pendek ataupun jangka panjang apabila perusahaan tersebut dilikuidasi.

c. Rasio Profitabilitas

Rasio ini merupakan gambaran kemampuan perusahaan dalam mencari keuntungan. Raiso ini juga memberikan tingkat efektivitas manajemen suatu perusahaan.

d. Rasio Aktivitas

Rasio ini merupakan gambaran efektivitas perusahaan dalam menggunakan aset atau sumber sumber dana yang dimilikinya.

e. Rasio Pertumbuhan

Rasio ini merupakan gambaran presentasi pertumbuhan pos pos perusahaan dari tahun ke tahun.

#### 2.2.2.3 Kinerja Keuangan Perspektif Islam

Kinerja Keuangan mencerminkan bagaimana proses kerja pada lembaga tersebut. Islam sudah mengajarkan kepada umatnya bahwa kinerja harus di nilai. Ayat Al-Quran yang menjadi rujukan penilaian kinerja tercantum pada Surah At-Taubah ayat 105 sebagai berikut :

وَقُلِ اعْمَلُوْا فَسَيَرَى اللّٰهُ عَمَلَكُمْ وَرَسُوْلُهٗ وَالْمُؤْمِنُوْنَۗ وَسَتُرَدُّوْنَ اِلٰى عٰلِمِ الْغَيْبِ وَالشَّهَادَةِ فَيُنَبِّئُكُمْ بِمَا كُنْتُمْ تَعْمَلُوْنَۚ

*Dan katakanlah, "Bekerjalah kamu, maka Allah akan melihat pekerjaanmu, begitu juga Rasul-Nya dan orang-orang mukmin, dan kamu akan dikembalikan kepada (Allah) Yang Mengetahui yang gaib dan yang nyata, lalu diberitakan-Nya kepada kamu apa yang telah kamu kerjakan."*

### 2.2.2 Literasi Keuangan

#### 2.2.2.1 Pengertian Literasi Keuangan

Literasi keuangan didefinisikan sebagai pengetahuan, keterampilan dan keyakinan yang mempengaruhi sikap dan perilaku untuk meningkatkan kualitas pengambilan keputusan dan pengelolaan keuangan untuk kemakmuran (Setiawan). Literasi keuangan juga merupakan keterampilan dan pengetahuan yang dimiliki seseorang yang memungkinkan individu tersebut membuat

keputusan yang efektif dengan menggunakan semua sumber daya keuangan yang dimilikinya (Manurung, 2009).

Oleh karena itu, literasi keuangan yang lebih dikenal dengan literasi keuangan menjadi dasar bagi setiap orang untuk menghindari masalah keuangan dan menjadi sangat penting seiring berjalannya waktu. OJK menyimpulkan literasi keuangan adalah kegiatan atau proses yang dirancang untuk meningkatkan pengetahuan, kemampuan, dan keterampilan masyarakat luas agardapat mengelola keuangannya dengan baik.

**2.2.2.2 Literasi Keuangan Syariah**

Menurut Rahim, literasi keuangan Islam adalah kemampuan seseorang untuk mengelola sumber daya keuangan, pengetahuan keuangan, keterampilan dan sikap sesuai dengan ajaran Islam. Lebih lanjut, literasi keuangan syariah merupakan kewajiban agama bagi tiap muslim karena berdampak pada pencapaian kesuksesan di dunia dan akhirat (Rahim, 2016)

Dalam Al-Qur'an, Surat Al-Na'am 119 menjelaskan pentingnya pendalaman literasi atau ilmu pengetahuan agar mampu menjaga diri dan mampu membedakan mana yang boleh dan mana yang dilarang dalam Islam. Seperti dalam ayat berikut :

وَمَا لَكُمْ اَلَّا تَأْكُلُوْا مِمَّا ذُكِرَ اسْمُ اللهِ عَلَيْهِ وَقَدْ فَصَّلَ لَكُمْ مَّا حَرَّمَ عَلَيْكُمْ اِلَّا مَا اضْطُرِرْتُمْ اِلَيْهِ ۗوَاِنَّ كَثِيرًا لَّيُضِلُّوْنَ بِاَهْوَآئِهِمْ بِغَيْرِ عِلْمٍ

*"Mengapa kamu tidak mau memakan (binatang-binatang yang halal) yang disebut nama Allah ketika menyembelihnya, padahal sesungguhnya Allah telah menjelaskan kepada kamu apa yang diharamkan-Nya atasmu, kecuali apa yang terpaksa kamu memakannya. Dan sesungguhnya kebanyakan (dari manusia) benar benar hendak menyesatkan (orang lain) dengan hawa nafsu mereka tanpa pengetahuan. Sesungguhnya Tuhanmu, Dialah yang lebih mengetahui orang-orang yang melampaui batas."*

Oleh karena itu, dapat disimpulkan bahwa literasi keuangan syariah adalah orang yang mampu mengelola sumber daya keuangan syariah untuk kemakmuran dengan menggunakan literasi keuangan, keterampilan keuangan dan menilai informasi yang relevan sesuai dengan dasar hukum Islam, Al-Qur'an. dan hadits. Oleh karenanya Indonesia melakukan gerakan nasional pembangunan literasi keuangan salah satunya dengan prinsip syariah yang memiliki manfaat besar diantaranya: a) masyarakat mampu memilih dan memanfaatkan produk dan jasa keuangan syariah yang sesuai dengan kebutuhan mereka, b) masyarakat juga mampu melakukan perencanaan keuangan secara syariah sesuai dengan ajaran dalam Islam, c) masyarakat terhindar dari

aktivitas investasi pada instrumen yang tidak jelas atau bodong, d) terakhir, masyarakat paham akan manfaat dan risiko produk serta jasa keuangan syariah (Agustianto).

Hilgert dan Hogarth dalam buku Ekonomi pembangunan Syariah menjelaskan bahwa seseorang yang mempunyai pengetahuan dan pendidikan yang lebih baik, tentunya akan memiliki keinginan untuk berubah kearah yang baik dan jugalebih mampu menerima terkait dengan masukan-masukan tentang perilaku keuangan. Oleh karena itu, edukasi keuangan syariah juga perlu direncanakan dengan baik. Edukasi keuangan yang tepat tentunya juga akan memberi dampak pada tingkat pemahaman masyarakat terhadap konsep dasar keuangan syariah. Bagaimana konsep suatu akad dalam keuangan syariah, serta juga perbedaannya dengan transaksi keuangan konvensional. Semuanya harus bisa diedukasikan dengan baik ke semua masyarakat. Sehingga, masyarakat dapat mengetahui dengan jelas perbedaan diantara keduanya.

**2.2.2.3 Tujuan Literasi Keuangan**

Berdasarkan Rancangan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan pada tahun 2016, tujuan dari ditingkatkannya literasi keuangan bagi masyarakat adalah sebagai berikut:

1) Lebih meningkatkan kemampuan dalam pengambilan keputusan atas keuangannya.
2) Mengubah sikap dan perilaku seseorang dalam mengelola keuangan agar menjadi lebih baik, sehingga mereka mampu menentukan dan memanfaatkan lembaga keuangan yang ada, baik produk dan jasa layanan keuangan lembaga tersebut yang sesuai dengan kemampuan dan kebutuhannya.
3) Agar pendapatan yang diperoleh seseorang tidak hanya dihabiskan untuk hal-hal yang bersifat konsumtif saja, melainkan digunakan untuk investasi yang lebih produktif, khususnya para pengusaha

**2.2.2.4 Indikator Pengukuran Literasi Keuangan**

Indikator yang digunakan dalam mengukur tingkat literasi keuangan yaitu pengetahuan keuangan (financial knowledge), perilaku keuangan (financial behavior), sikap keuangan (financial attitudes) yang akan menghasilkan tingkat literasi keuangan secara nasional.

1) Pengetahuan Keuangan (financial knowledge) Ini merupakan komponen penting dari literasi keuangan seorang individu dalam rangka membantu mereka dalam hal membandingkan produk dan jasa lembaga keuangan agar mereka bisa membuat keputusan keuangan yang tepat.

2) Perilaku Keuangan (financial behavior) Selain pengetahuan keuangan yang penting dalam hal literasi keuangan, akan tetapi perilaku konsumenlah yang akhirnya membentuk keuangan, baik jangka pendek maupun jangka panjang. Karena sebagian besar masyarakat belum menunjukkan perilaku yang dibutuhkan untuk lebih tahan terhadap goncangan (financial resilient), dalam bentuk perilaku menabung secara aktif, berikir uang sebelum membeli sesuatu, membayar tagihan tepat waktu, memperhatikan secara seksama permasalahan keuangan dan mempuyai tujuan keuangan jangka panjang.
3) Sikap Keuangan (financial attitudes) Sikap keuangan pada hal ini berfokus pada time horizon responden terhadap uang dan perencanaan untuk masa depan, yaitu apakah responden memilih "hidup untuk hari ini" atau mempunyai perencanaan jangka panjang.

### 2.2.3 Inklusi Keuangan

#### 2.2.2.1 Pengertian Inklusi Keuangan

Inklusi keuangan merupakan kondisi dimana tiap masyarakat mempunyai akses terhadap berbagai layanan keuangan formal yang berkualitas secara tepat waktu, lancar dan aman dengan biaya terjangkau sesuai dengan kebutuhan dan kemampuan dalam

rangka meningkatkan kesejahteraan masyarakat. Kebijakan yang dimaksud diatas tidak hanya untuk para golongan kelas menengah keatas, akan tetapi tentunya juga menyasar orang-orang kelas menengah bawah. Sedangkan pengertian menurut Nusron, inklusi keuangan merupakan suatu skema pembiayaan yang inklusi, dengan tujuan yang utama yaitu memberikan berbagai layanan keuangan kepada masyarakat miskin dan berpenghasilan rendah (Nusron, 2014).

World Bank menggambarkan inklusi keuangan sebagai kisaran, kualitas dan ketersediaan layanan keuangan untuk yang kurang terlayani dan tidak termasuk dalam keuangan (Bank, 2012). Dalam *Global Financial Development Report* 2014 World Bank juga menjelaskan bahwa inklusi keuangan adalah keadaan dimana sebagian besar masyarakat dapat memanfaatkan jasa keuangan yang tersedia serta memberikan edukasi kepada kelompok masyarakat yang belum sadar akan manfaat akses keuangan melalui akses yang telah tersedia tanpa biaya yang tinggi.

Beberapa para ahli seperti Jansen dan Hannig mengungkapkan inklusi keuangan merupakan upaya untuk memasukkan masyarakat yang belum mengenal perbankan ke dalam sistem keuangan formal sehingga memiliki kesempatan untuk menikmati jasa-jasa keuangan seperti tabungan,

pembayaran, serta transfer (Jansen, 2010). Kemudian Sarma menyatakan bahwa Inklusi keuangan adalah proses untuk mendapatkan jaminan kemudahan akses, ketersediaan layanan dan dapat memperoleh manfaat dari sistem keuangan formal bagi seluruh lapisan masyarakat (Sarma, 2012)

Dari berbagai definisi diatas memiliki satu kesamaan yaitu menekankan bahwa setiap anggota masyarakat harus memiliki akses terhadap layanan keuangan yang tersedia. Terdapat tiga dimensi yang harus diperhatikan dalam inklusi keuangan yaitu aksesibilitas, ketersediaan, dan penggunaan layanan sistem keuangan.

**2.2.2.2 Inklusi Keuangan Syariah**

Dilihat dari perspektif syariah, inklusi keuangan merupakan suatu aktivitas atau upaya dalam meningkatkan aksesibilitas masyarakatterhadap lembaga keuangan syariah, agar para masyarakat mampu mengelola dan mendistribusikan sumber-sumber keuangannya dengan prinsip syariah. Inklusi keuangan syariah juga merupakan objek sarana untuk mendorong peningkatan market share keuangan syariah di Indonesia.

Menurut Dewan Syariah Nasional (DSN) dalam bukunya Sudarsono bahwa lembaga keuangan Syariah merupakan sebuah lembaga keuangan yang mengoperasikan produk dan jasa sesuai dengan aturan syariah dan sudah mempunyai izin sebagai

lembaga keuangan Syariah (Sudarsono, 2007).

Prinsip operasional lembaga keuangan syariah ada 5 salah satunya yaitu prinsip ta'awun, yaitu saling membantu dan saling bekerja sama diantara anggota masyarakat untuk kebaikan (Arifin, 2010). Sebagaimanafirman Allah dalam Surah al-Maidah ayat 2 :

يٰٓاَيُّهَا الَّذِيْنَ اٰمَنُوْا لَا تُحِلُّوْا شَعَآئِرَ اللهِ وَلَا الشَّهْرَ الْحَرَامَ وَلَا الْهَدْيَ
وَلَا الْقَلَآئِدَ وَلَآ اٰمِّيْنَ الْبَيْتَ الْحَرَامَ يَبْتَغُوْنَ فَضْلًا مِّنْ رَّبِّهِمْ وَرِضْوَانًا
ۗوَاِذَا حَلَلْتُمْ فَاصْطَادُوْا ۗوَلَا يَجْرِمَنَّكُمْ شَنَاٰنُ قَوْمٍ اَنْ صَدُّوْكُمْ عَنِ الْمَسْجِدِ
الْحَرَامِ اَنْ تَعْتَدُوْا وَتَعَاوَنُوْا عَلَى الْبِرِّ وَالتَّقْوٰى ۖوَلَا تَعَاوَنُوْا عَلَى الْاِثْمِ
وَالْعُدْوَانِ ۖوَاتَّقُوا اللهَ ۗاِنَّ اللهَ شَدِيْدُ الْعِقَابِ

*Dan tolong-menolonglah kamu dalam mengerjakan kebajikan dan takwa, dan jangan tolong-menolong dalam perbuatan dosa dan permusuhan. Bertakwalah kepada Allah, sesungguhnya Allah sangat berat siksaan- Nya.*

Salah satu cara terbaik untuk melaksanakan inklusi keuangan yaitu dengan menunjuk dan juga mendukung pelaksanaan inklusi keuangan lewat lembaga keuangan syariah. Partisipasi lembaga keuangan syariah dalam meningkatkan inklusi keuangan bisa dilaksanakan dengan mengembangkan program yang tidak hanya mementingkan usaha pada penghimpunan dana dan pembiayaan, akan tetapi harus ikut aktif mengentaskan kemiskinan melalui pembangunan.

Penentu kebijakan di negara-negara muslim khususnya di Indonesia sendiri, hendaknya memanfaatkan potensi instrumen

syariah seperti zakat, infaq dan shadaqah melalui lembaga keuangan syariah dalam rangka mengurangi kesenjangan ekonomi diantara masyarakat. Oleh karena itu pemanfaatan tersebut akan berdampak pada tercapainya implementasi dari program inklusi keuangan syariah.

**2.2.2.3 Tujuan Inklusi Keuangan Syariah**

Dalam Buku Saku Inklusi Keuangan, ada beberapa tujuan dari diterapkannya inklusi keuangan, antara lain:

1) Diterapkannya Inklusi Keuangan sebagai bagian dari strategi pemerintah dalam pembangunan ekonomi, pennanggulangan kemiskinan, pemerataan pendapatan dan sebagai stabilitas sistem keuangan.
2) Menyediakan produk dan jasa dari layanan keuangan formal yang sesuai dengan kebutuhan masyarakat.
3) Lebih membuka pemikiran masyarakat tentang layanan keuangan.
4) Meningkatkan akses masyarakat terhadap layanan keuangan.
5) Memperkuat hubungan sinergi antar bank, lembaga keuangan mikro dan lembaga keuangan non bank, dan yang terakhir.
6) Mengoptimalkan peran pegnggunaan dari teknologi informasi dan komunikasi.

**2.2.2.4 Indikator Inklusi Keuangan**

Bank Indonesia melakukan upaya dalam meningkatkan inklusi keuangan pada masyarakat. Indeks Inklusi Keuangan (IKI) adalah salah satu cara indeks alternatif untuk mengukur inklusi keuangan yang menggunakan indeks multidimensional berdasarkan data makroekonomi, terutama pada jangkauan layanan sektor perbankan. Pengukuran IKI ini membantu Bank Indonesia untuk megkombinasikan berbagai indikator pada sektor perbankan, sehingga pada akhirnya IKI dapat menggabungkan beberapa informasi mengenai berbagai dimensi dari sebuah sistem keuangan yang inklusi yaitu akses (access), penggunaan (usage) dan kualitas (quality) dari layanan perbankan.

1) Indikator dalam pengukuran inklusi keuangan dapat dijelaskan sebagai berikut: Akses (access) Dimensi yang digunakan untuk mengukur kemampuan dalam penggunaan jasa keuangan formal, yang akhirnya bisa dilihat terjadinya potensi hambatan untuk mempergunakan rekening bank. Disini kemampuan seorang nasabah dalam mengakses perbankan dimanapun dan kapanpun menjadi suatu hal yang paing penting dalam strategi inklusi keuangan ini.

2) Penggunaan (usage) Dimensi yang digunakan untuk mengukur seberapa kemampuan dalam menggunakan produk dan juga jasa keuangan, antara lain terkait dengan keteraturan, frekuensi dan lama penggunaan jasa keuangan tersebut.
3) Kualitas (quality) Dimensi yang digunakan untuk mengetahui apakah ketersediaan atribut produk dan jasa suatu lembaga keuangan sudah memenuhi kebutuhan para pelanggannya atau belum.

### *2.2.4. Locus of Control*

#### *2.2.4.1* **Pengertian** ***Locus of Control***

*Locus of control* merupakan keyakinan bahwa seseorang mengendalikan peristiwa dan konsekuensi yang mempengaruhi hidup seseorang (Kinicki, 2015). *Locus of control* merupakan individu yang memiliki keyakinan yang stabil akan mendapatkan suatu hal yang penting pada situasi dalam diri yang akan menentukan perilaku individu tersebut. *Locus of control* juga merupakan tingkat dimana individu yakin bahwa mereka adalah penentu nasib mereka sendiri akan tetapi yang lain melihat mereka sendiri sebagai pion nasib, bahwa yang terjadi bagi mereka dalam kehidupan mereka disebabkan karena nasib baik atau kesempatan (Susanti, Surabaya).

Robbins & Judge (2008:138) menjelaskan bahwa *locus of control* merupakan tingkat dimana individu yakin bahwa mereka adalah penentu nasib mereka sendiri. Menurut Lefcourt (dalam Smet, 1994:181), *locus of control* mengacu pada derajat di mana individu memandang peristiwa-peristiwa dalam kehidupannya sebagai konsekuensi perbuatannya, dengan demikian dapat dikontrol (control internal), atau sebagai sesuatu yang tidak berhubungan dengan perilakunya sehingga di luar kontrol pribadinya (control eksternal).

Menurut Spector (1988) mengemukakan bahwa *Locus of control* didefinisikan sebagai kepercayaan umum bahwa keberhasilan dan kegagalan individu dikendalikan oleh perilaku individu (internal), atau mungkin, bahwa prestasi, kegagalan dan keberhasilan dikendalikan oleh kekuatan lain seperti kesempatan, keberuntungan dan nasib (eksternal) (dalam Karimi & Alipour, 2011:233).

Berdasarkan beberapa pengertian yang telah dipaparkan diatas dapat disimpulkan bahwas *locus of control* adalah tingkat sejauh mana keyakinan yang dimiliki oleh individu terhadap sumber penyebab peristiwa-peristiwa yang terjadi dalam kehidupannya,

apakah keberhasilan, prestasi dan kegagalan dalam hidupnya dikendalikan oleh perilakunya sendiri (faktor internal) ataukan semua peristiwa- peristiwa yang terjadi dalam hidupnya berupa prestasi, kegagalan dan keberhasilan dikendalikan oleh kekuatan lain, seperti pengaruh orang lain yang berkuasa, kesempatan, keberuntungan dan nasib (faktor eksternal).

**2.2.4.2 *Locus of Control* dalam Pandangan Islam**

*Locus of control* merupakan sumber keyakinan yang dimiliki oleh setiap individu terhadap peristiwa - peristiwa yang terjadi didalam hidupnya yang dipengaruhi oleh faktor dalam dirinya yakni kemampuan, minat dan usahanya atau kah faktor

diluar dirinya seperti nasib, keberuntungan, dan pengaruh orang lain yang lebih berkuasa.

Dalam islam keyakinan pada diri sendiri sangat penting, karena keyakinan membuat seseorang mampu mengerahkan seluruh tindakan dan perilakunya. Tanpa keyakinan seseorang akan selalu merasa dalam keraguan sehingga jiwanya mudah terombang-ambing dan mengikuti arus yang akan membawanya, ia akan lemah dan rapuh dan akhirnya mudah terpengaruh. Sebagaimana firman Allah di dalam surat Ar-ra’d ayat 11:

لَهٗ مُعَقِّبٰتٌ مِّنْۢ بَيْنِ يَدَيْهِ وَمِنْ خَلْفِهٖ يَحْفَظُوْنَهٗ مِنْ اَمْرِ اللّٰهِ ۗ
اِنَّ اللّٰهَ لَا يُغَيِّرُ مَا بِقَوْمٍ حَتّٰى يُغَيِّرُوْا مَا بِاَنْفُسِهِمْ ۗ
وَاِذَآ اَرَادَ اللّٰهُ بِقَوْمٍ سُوْۤءًا فَلَا مَرَدَّ لَهٗ ۚ وَمَا لَهُمْ مِّنْ دُوْنِهٖ مِنْ وَّالٍ

*Baginya (manusia) ada malaikat-malaikat yang selalu menjaganya bergiliran, dari depan dan belakangnya. Mereka menjaganya atas perintah Allah. Sesungguhnya Allah tidak akan mengubah keadaan suatu kaum sebelum mereka mengubah keadaan diri mereka sendiri. Dan apabila Allah menghendaki keburukan terhadap suatu kaum, maka tak ada yang dapat menolaknya dan tidak ada pelindung bagi mereka selain Dia.*

Berdasarkan ayat tersebut kita dapat menarik kesimpulan bahwasanya manusia harus senantiasa berusaha dengan kemampuan yang dimilikinya untuk meraih tujuan yang ingin dicapainya. Karena hasil yang akan dicapainya tergantung dari usaha yang telah dilakukannya. Sikap optimis dan selalu mawas diri sangat dibutuhkan dalam menjalani kehidupan, dengan mawas diri kita akan berusaha mengkoreksi diri.

Allah Swt telah menjanjikan kepada hamba-Nya bahwa segala usaha yang telah dilakukannya akan menuai hasil yang diharapkan apabila dikerjakan dengan sungguh-sungguh. Untuk itu sifat optimis agar tidak pantang menyerah dalam berusaha harus kita terapkan. Allah berfirman dalam Al- Qur’an surat Al- Insyiqaq Ayat 6 :

يٰٓاَيُّهَا الْاِنْسَانُ اِنَّكَ كَادِحٌ اِلٰى رَبِّكَ كَدْحًا فَمُلٰقِيْهِۚ

*Wahai manusia! Sesungguhnya kamu telah bekerja keras menujuTuhanmu, maka kamu akan menemui-Nya.*

Seseorang yang memiliki orientasi *locus of control* internal terdorong untuk berpikir positif sehingga akan mempengaruhi sikap dan perilakunya. Mereka meyakini bahwa segala permasalahan yang terjadi dalam hidupnya, dalam bentuk cobaan, rintangan dan hambatan yang di hadapinya sebagai sarana untuk meningkatkan kualitas pribadi. Dan mereka tidak menilainya sebagai beban, bahkan mereka meyakini bahwa Allah tidak akan membebani hamba-Nya melebihi kemampuannya. Tertera dalam surat al-baqarah ayat 256 yang berbunyi :

لَا يُكَلِّفُ اللّٰهُ نَفْسًا اِلَّا وُسْعَهَاۗ لَهَا مَا كَسَبَتْ وَعَلَيْهَا مَا اكْتَسَبَتْۗ رَبَّنَا لَا تُؤَاخِذْنَآ اِنْ نَّسِيْنَآ اَوْ اَخْطَاْنَاۚ رَبَّنَا وَلَا تَحْمِلْ عَلَيْنَآ اِصْرًا كَمَا حَمَلْتَهٗ عَلَى الَّذِيْنَ مِنْ قَبْلِنَاۚ رَبَّنَا وَلَا تُحَمِّلْنَا مَا لَا طَاقَةَ لَنَا بِهٖۚ وَاعْفُ عَنَّاۗ وَاغْفِرْ لَنَاۗ وَارْحَمْنَاۗ اَنْتَ مَوْلٰىنَا فَانْصُرْنَا عَلَى الْقَوْمِ الْكٰفِرِيْنَ

*Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya. Dia mendapat (pahala) dari (kebajikan) yang dikerjakannya dan dia mendapat (siksa) dari (kejahatan) yang diperbuatnya. (Mereka berdoa), "Ya Tuhan kami, janganlah Engkau hukum kami jika kami lupa atau kami melakukan kesalahan. Ya Tuhan kami, janganlah Engkau bebani kami dengan beban yang berat sebagaimana Engkau bebankan kepada*

*orang-orang sebelum kami. Ya Tuhan kami, janganlah Engkau pikulkan kepada kami apa yang tidak sanggup kami memikulnya. Maafkanlah kami, ampunilah kami, dan rahmatilah kami. Engkaulah pelindung kami, maka tolonglah kami menghadapi orang-orang kafir."*

Sebaliknya orang yang memiliki orientasi *locus of control* eksternal cenderung mempunyai sikap pesimis yang membuatnya putus asa dalam menghadapi permasalahan hidup. Ia merasa bimbang saat membuat keputusan pribadi, terkadang kebimbangan itu menjadi sebuah kekwatiran yang mendalam dan membentuk karakter seseorang menjadi tidak percaya akan kemampuan diri sendiri dan cenderung tidak bertanggung jawab terhadap kegagalan. Sehingga mudah menyalahkan sebab diluar dirinya sebagai sumber dari kegagalannya.

Allah Swt melarang hamba-Nya untuk bersikap putus asa (pesimis), karena sikap berputus asa bukanlah ciri hati seorang mukmin akan tetapi lebih dekat dengan hatinya orang sesat/kafir. Sebagaimana firman Allah dalam surat Al-Hijr ayat 55-56 sebagai berikut :

قَالُوْا بَشَّرْنٰكَ بِالْحَقِّ فَلَا تَكُنْ مِّنَ الْقٰنِطِيْنَ

قَالَ وَمَنْ يَّقْنَطُ مِنْ رَّحْمَةِ رَبِّهٖٓ اِلَّا الضَّاۤلُّوْنَ

*Kami menyampaikan kabar gembira kepadamu dengan benar,maka janganlah kamu termasuk orang-orang yang berputus asa". Ibrahim berkata: "Tidak ada orang yang berputus asa dari rahmat Tuhan-nya, kecuali orang-orang yang sesat"*

Dalam Surat tersebut, dijelaskan bahwa Allah melarang manusia yang beriman menjadi seorang yang lemah, mudah putus asa. Keimanan dapat memberikan kekuatan bagi setiap orang, sehingga menjadikannya tahan menghadapi ujian dalam hidup dan mampu menerima keadaan dirinya dengan apa adanya. Dan dirinya akan terhindar dari sikap pesimis dan mudah putus asa.

### *2.2.4.3* Macam-Macam *Locus of Control*

Menurut Rotter *Locus of Control* dioerientasikan menjadi dua, yaitu *locus of control* internal dan *locus of control* eksternal. Pengertian dari *locus of control* internal merupakan suatu anggapan bahwa cara pandang segala hasil yang didapat baik atauburuk adalah karena tindakan kapasitas dan faktor-faktor dalam diri mereka sendiri. Individu dengan *locus of control* internalpercaya mereka mempunyai kemampuan menghadapi tantangan dan ancaman yang timbul dari lingkungan dan berusaha memecahkan masalah dengan keyakinan yang tinggi sehingga strategi penyelesaian atas kelebihan beban kerja

dan konflik antarperan bersifat proaktif (Ayudianti, 2010).

Sedangkan *locus of control* eksternal adalah cara pandang dimana segala hasil yang didapat baik atau buruk berada diluar kontrol diri mereka tetapi karena faktor luar seperti keberuntungan, kesempatan, dan takdir individu yang termasuk dalam kategori ini meletakkan tanggung jawab diluar kendalinya. Individu yang memiliki eksternal *locus of control* sebaliknya lebih mudah merasa terancam dan tidak berdaya, maka strategi yang dipilih cenderung reaktif.

#### *2.2.4.4* Indikator *Locus of Control*

Dalam penelitian ini menggunakan locus of control internal, karena dianggapnya lebih bisa mewakilkan kontrol dalam diri para pelaku usaha, maka dalam hal ini Rotter mengatakan indikator yang digunakan dalam mengukur locus of control internal antara lain: (a) Inisiatif, kepercayaan diri terhadap kemampuannya dalam menyelesaikan soal-soal atau tugas, (b) Semangat, suka bekerja keras dan memiliki usaha yang lebih dalam menyelesaikan soal-soal atau tugas dan mencapai prestasi, dan (c) Mandiri dan tegas, memiliki kepuasan diri dalammenyelesaikan tugas.

### 2.2.5 Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)

#### 2.2.5.1 Pengertian UMKM

Dalam Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 20 tahun 2008 tentang Usaha Mikro Kecil dan Menengah mendefinisikan UMKM merupakan Usaha Mikro merupakan usaha yang bersifat produktif milik orang perorangan dan/atau badan usaha yang telah memenuhi kriteria usaha mikro.

Sedangkan Usaha Kecil merupakan usaha ekonomi yang bersifat produktif yang dilakukan oleh orang perorangan dan/atau badan usaha yang bukan termasuk anak perusahaan atau bukan cabang dari suatu perusahaan yang telah dimiliki, dikuasai atau menjadi bagian baik langsung maupun tidak langsung dari usaha menengah atau besar yang telah memenuhi kriteria usaha kecil.

Usaha Menengah merupakan usaha ekonomi yang bersifat produktif yang berdiri sendiri dan dilakukan oleh orang perorangan dan/atau badan usaha yang bukan termasuk anak perusahaan atau bukan cabang dari suatu perusahaan yang telah dimiliki, dikuasai atau menjadi bagian baik langsung maupun tidak langsung dari usaha kecil atau besar dengan jumlah kekayaan bersih.

Pengertian lain UMKM dari Tambunan merupakan unit usaha produktif yang berdiri sendiri, usaha ini dilakukan olehperorangan maupun badan usaha dari suatu kelompok ekonomi. Pada prinsipnya, untuk membedakan antara UMI (Usaha Mikro), UK (Usaha Kecil), UM (Usaha Menengah) dan UB (Usaha Besar) dilihat atau didasarkan pada nilai aset awal yang dimilikinya kan tetapi tidak termasuk tanah dan bangunan, omset yang diperoleh rata-rata per tahun, jumlah perkerja yang tetap dalam usaha tersebut (Tambunan, 2012).

**2.2.5.2 Pengertian UMKM dalam Pandangan Islam**

Dapat diketahui bahwa Nabi Muhammad pada awalnya adalah seorang pedagang atau wiraswasta dan juga kita dapatmelihat ada sangat banyak sekali sahabat-sahabat Nabi di zaman dulu merupakan para pengusaha sukses dan memiliki sumber modal yang sangat besar (Anoraga, 2010).

Manusia diciptakan oleh Allah sejatinya adalah untuk menjadi seorang khalifah fil Ard di muka bumi. Dalam menjalankan hal tersebut tentu saja membutuhkan usaha yang keras dari manusia. Usaha tersebut tentu dalam hal mengelola apa yang telah Allah titipkan. Usaha

di zaman saat ini biasa disebut dengan berbisnis atau berwirausaha. Ekonomi Islam UMKM merupakan salah satu kegiatan dari usaha manusia untuk mempertahankan hidupnya dan beribadah, menuju kesejahteraan sosial. Perintah ini berlaku kepada semua orang tanpa membeda-bedakan pangkat, status dan jabatan seseorang, sebagaimana dalam Al-Qur'an Surat At-Taubah 105:

وَقُلِ اعْمَلُوْا فَسَيَرَى اللّٰهُ عَمَلَكُمْ وَرَسُوْلُهٗ وَالْمُؤْمِنُوْنَۗ
وَسَتُرَدُّوْنَ اِلٰى عٰلِمِ الْغَيْبِ وَالشَّهَادَةِ فَيُنَبِّئُكُمْ بِمَا كُنْتُمْ تَعْمَلُوْنَۚ

*Dan Katakanlah: "Bekerjalah kamu, Maka Allah dan RasulNya serta orang-orang mukmin akan melihat pekerjaanmu itu, dan kamu akan dikembalikan kepada (Allah) yang mengetahui akan yang ghaib dan yang nyata, lalu diberitakan-Nya kepada kamu apa yang telah kamu kerjakan".*

Dalam surat tersebut dijelaskan bahwa Allah dan Rasulnya memerintahkan kepada umatnya untuk bekerja, bahwa setiap pekerjaan manusia akan terus dilihat oleh Allah dan Rasulnya sebagai amalan yang akan dipertanggung jawab pada akhir zaman

**a. Kriteria UMKM**

Karakteristik usaha kecil mikro dan menengah adalah sifat atau fakta yang melekat pada aktifitas usaha maupun perilaku pengusaha itu sendiri. Kriteria UMKM menurut Undang-Undang dapat dijelaskan

sebagai berikut ini (Syihabudin, 2008) :

1) Usaha Mikro Karakteristik usaha mikro memiliki kriteria jumlah asset maksimal Rp. 50.000.000,- dengan omzet maksimal Rp. 300.000.000,-. Karakteristik usaha ini memiliki ciri diantaranya tempat usaha yang tidak selalu menetap, tidak memiliki ciri usaha, tingkat sumber daya manusia yang rata-rata sangat rendah dan biasanya belum ada cacatan keuangan secara baik.
2) Usaha Kecil Karakteristik usaha kecil memiliki kriteria jumlah asset maksimal lebih dari Rp. 50.000.000,- sampai Rp. 500.000.000,- dengan omzet lebih dari Rp. 300.000.000,- sampai Rp. 2.500.000.000,-. Karakteristik usaha ini merupakan skala usaha ekonomi yang terlalukecil sehingga sulit mengharapkan mencapai titik efisien jangka panjang, modal yang terbatas, memakai sistem pembukuan yang relatif masih sederhana dan juga manajerial dalam mengelola perusahaan yang masih terbatas.
3) Usaha Menengah Karakteristik usaha menengah memiliki kriteria jumlah asset maksimal lebih dari Rp. 500.000.000,- sampai Rp. 10.000.000.000,-

dengan omzet Rp. 2.500.000.000,- sampai Rp. 5.000.000.000,-. Karakteristik usaha ini biasanya sudah memiliki segalapersyaratan legalitas, sudah melakukan aturan atau pengelolaan dan organisasi perburuhan, pada umumnyajuga memiliki sumber daya manusia yang sudah terlatih dan juga terdidik.

**b. Karakteristik UMKM Secara Perspektif Ekonomi Islam**

Islam telah mengatur tata cara bersosialisasi antar manusia, hubungannya dengan Allah, aturan main yang berhubungan dengan hukum (halal-haram) dalam setiap aspek kehidupan termasuk aktivitas bisnis, agar seorang muslim dapat selalu menjaga perilakunya dan tidak terjerumus ke dalam kesesatan. Berikut adalah Karakteristik Usaha Mikro Secara Perspektif Ekonomi Islam (wahdino, 2001) :

1) Usaha mikro pengeruhnya bersifat ketuhanan/ilahiah (nizhamun rabbaniyyun), mengingat dasar-dasar pengaturannya yang tidak diletakkan oleh manusia, akan tetapi didasarkan pada aturanaturan yang ditetapkan Allah SWT sebagaimana terdapat dalam Al-

Qur’an dan Sunnah.

2) Usaha mikro berdimensi akidah atau keakidahan (iqtishadun aqdiyyun), mengingat ekonomi Islam itu pada dasarnya terbit atau lahir (sebagai ekspresi) dari akidah Islamiah (al-aqidah Islamiyyah) yang di dalamnya akan dimiintakan pertanggungjawaban terhadap akidah yang diyakininya.
3) Berkarakter ta’abbudi (thabi“abbudiyun). Mengingat usaha mikro Islam itu merupakan tata aturan yang berdimensikan ketuhanan (nizham rabbani).
4) Terkait erat dengan akhlak (murtabthun bil-akhlaq), Islam tidak pernah memprediksi kemungkinan ada pemisahan antara akhlak dan ekonomi, juga tidak pernah memetakan pembangunan ekonomi dalam lindungan Islam yang tanpa akhlak.
5) Elastic (al-murunah), al-murunah didasarkan pada pada kenyataan bahwa baik al-Qur’an maupun al- Hadits, yang keduanya dijadikan sebagai sumber asasi ekonomi.
6) Objektif (al-maudhu’iyyah), Islam

mengajarkan umatnya supaya berlaku dan bertindak objektif dalam melakukan aktivitas ekonomi. Aktivitas ekonomi pada hakekatnya merupakan pelaksanaan amanat yang harus dipenuhi oleh setiap pelaku ekonomi tanpa membeda-bedakan jenis kelamin, warna kulit, etnik, agama/kepercayaan dan lain-lain.

7) Realistis (al-waqi'iyyah). Prakiraan (forcasting) ekonomi khususnya prakiraan bisnis tidak selamanya sesuai antara teori di satu sisi dengan praktek pada sisi yag lain.
8) Harta kekayaan itu pada hakekatnya adalah milik Allah S.W.T dalam prinsip ini terkandung maksud bahwa kepemilikan seseorang terhadap harta kekayaan (al-amwal) tidaklah bersifat mutlak.
9) Memiliki kecakapan dalam mengelola harta kekayaan (tarsyid istikhdam al-mal)

**c. Peran UMKM**

Usaha mikro kecil dan menengah (UMKM) mempunyai peran yang sangat penting di dalam pembangunan dan pertumbuhan ekonomi suatu negara, tidak hanya di negara-negara sedang berkembang, tetapi juga di negara- negara yang dalam kategori telah maju. Di negara maju UMKM sangat penting, tidak hanya karena operasional usahanya tersebut menyerap paling banyak tenaga kerja dibandingkan usaha besar, tetapi juga kontribusinya terhadap pembentukan dan pertumbuhan produk domestik bruto (PDB) paling besar dibandingkan kontribusinya dari usaha besar(Tambunan, 2012).

**d. Keunggulan UMKM**

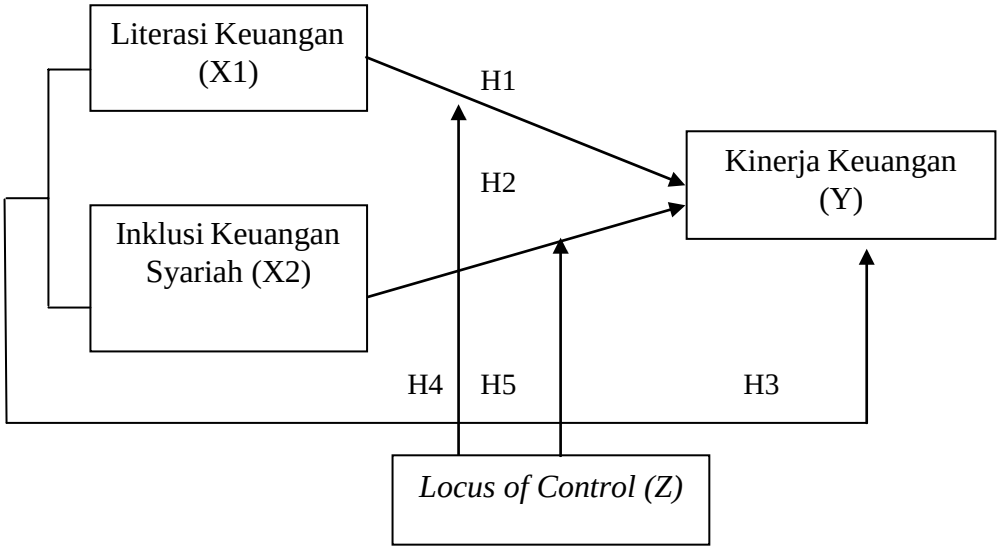
Ada beberapa keunggulan dari UMKM antara lainsebagai berikut (Soejoedono, 2004) :

1) Banyak teknologi berinovasi telah dengan mudah terjadidalam pengembangan produk
2) Lebih mempererat hubungan kemanusiaan di dalamperusahaan kecil
3) Peluang menciptakan lapangan kerja
4) Lebih fleksibel dalam menyesuaikan diri terhadap kondisi pasar yang cepat berubah-ubah

dibandingkan dengan perusahaan besar yang umumnya bersistem birokrasi

5) Terdapat dinamisme manajerial serta kewirausahaan.

## 2.3 Kerangka Konseptual




## 2.4 Hipotesis

H1 : Terdapat pengaruh literasi keuangan terhadap kinerja keuangan UMKM di Kecamatan Maesan Kabupaten Bondowoso. Hipotesis ini didasarkan pada teori Soetiono. Literasi keuangan yang baik akan memunculkan keputusan pembelian yang mengedepankan kualitas, dan meminimalkan terjadinya keputusan yang salah terhadap isu ekonomi dan keuangan yang muncul. Literasi yang baik akan memberikan informasi yang memadai mengenai produk, pemahaman resiko pada pelanggan dan efisiensi biaya sehingga membuat kinerja UMKM meningkat dan hipotesis ini didukung oleh penelitian Dayanti (2020), Aribawa (2016), Ramadhan (2017),

Rochmi (2017), Musdholifah (2017), Sagoro (2018), Djou (2019)

H2 : Terdapat pengaruh inklusi keuangan syariah terhadap kinerja keuangan UMKM di Kecamatan Maesan Kabupaten Bondowoso. Hipotesis ini didasarkan pada teori Soetiono. Tingkat kinerja pelaku UMKM bisa dipengaruhi dari dana yang didapatkan pelaku usaha yang diperoleh dari lembaga keuangan syariah. Inklusi keuangan syariah yang baik membuat pelaku UMKM dapat mengembangkan usahanya yang membuat kinerja UMKM dapat tumbuh. Serta didukung oleh penelitian Rahmat (2018), Steelyana (2013), Obaid (2016), Ahyar (2019), Sanitasya (2019)

H3 : Terdapat pengaruh literasi keuangan dan inklusi keuangan syariah secara simultan terhadap kinerja keuangan UMKM di Kecamatan Maesan Kabupaten Bondowoso. Hipotesis ini dasarkan pada teori Soetiono. Tingkat kinerja pelaku UMKM bisa dipengurhi dari dana yang didapatkan pelaku usaha yang diperoleh dari lembaga keuangan. Inklusi keuangan yang baik membuat pelaku UMKM dapat mengembangkan usahanya yang membuat kinerja dapat tumbuh. Selain itu literasi keuangan yang baik akan memberikan informasi yang

memadai mengenai produk, pemahaman resiko pada pelanggan dan efisiensi biaya dan didukung penelitian oleh Muhadjir (2017), Purnomo (2021)

H4 : *Locus of control* memoderasi hubungan literasi keuangan terhadap kinerja keuangan UMKM di Kecamatan Maesan Kabupaten Bondowoso. Jika seseorang dapat mengontrol dirinya dengan baik maka literasi atau pengetahuan yang ia miliki akan menjadikannya sebuah keberhasilan untuk mencapai kesejahteraan. Hipotesis ini didasarkan pada teori Rotter dan didukung penelitian oleh Wardani (2018), Kusumadewi (2016).

H5 : *Locus of control* memoderasi hubungan inklusi keuangan syariah terhadap kinerja keuangan UMKM di Kecamatan Maesan Kabupaten Bondowoso. Hipotesis ini didasarkan pada teori Rotterdan didukung penelitian oleh Prastiawan (2018), Sofi (2016)

# BAB III

# METODE PENELITIAN

## 3.1 Jenis dan Pendekatan Penelitian

Jenis penelitian ini menggunakan penelitian asosiatif. Penelitian asosiatif merupakan penelitian yang bertujuan untuk mengetahui hubungan pengaruh antara dua variabel atau lebih. Dengan penelitian asosiatif ini maka akan dapat dibangun teori yang dapat berfungsi untuk menjelaskan, meramalkan dan mengontrol suatu gejala (Sugiyono, 2012).

Pendekatan penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif. Metode penelitian kuantitatif dapat diartikan sebagai metode penelitian yang berlandaskan pada filsafat positivisme, digunakan untuk meneliti pada populasi atau sampel tertentu, pengumpulan data menggunakan instrument penelitian, analisis data bersifat statistik, dengan tujuan untuk menguji hipotesis yang telah ditetapkan (Sugiyono, 2012). Pendekatan yang dilakukan dalam penelitian ini adalah pendekatan kuantitatif yang berfokus pada literasi keuangan, inklusi keuangan syariah dan *locus of control* terhadap kinerja keuangan UMKM di Kecamatan Maesan Kabupaten Bondowoso.

## 3.2 Lokasi Penelitian

Lokasi penelitian bisa diartikan sebagai tempat penelitian dilakukan. Penetapan lokasi penelitian merupakan tahap yang sangat penting dalam penelitian lapangan (field research), karena dengan ditentukannya lokasi penelitian berarti objek dan tujuan sudah ditetapkan sehingga dapat mempermudah peneliti dalam melakukan penelitian.

Lokasi penelitian ini adalah pelaku UMKM di Kecamatan Maesan Kabupaten Bondowoso. Alasan peneliti memilih lokasi disini, karena menurut Diskoperindag banyak pelaku UMKM di daerah tersebut dan juga rendah literasinya dibanding Kecamatan lain.

Kondisi UMKM di Kecamatan Maesan saat ini masih memiliki keterbatasan dengan berbagai permasalahan. Pada dasarnya secara umum terletak keterbatasan SDM dari pelaku UMKM itu sendiri. Keterbatasan yang dialami tersebut diantaranya dalam permodalan, kurangnya pengetahuan dalam manajemen keuangan (financial knowledge), keterampilan mengelola keuangan (financial skill)), rendahnya dalam menyikapi keuangan (financial attitude) dan perilaku keuangan (financial behavior), serta terbatasnya akses informasi dan teknologi.

## 3.3 Populasi dan Sampel

Menurut Sugiyono populasi merupakan wilayah generalisasi yang terdiri atas objek/subjek yang mempunyai kuantitas dan karakteristik tertentu yang ditetapkan oleh peneliti untuk dipelajari dan kemudian ditarik kesimpulannya. (Sugiyono, 2012). Populasi yang digunakan dalam penelitian ini adalah jumlah keseluruhan UMKM yang berjumlah 3.687 UMKM yang tersebar di 12 Desa Kecamatan Maesan KabupatenBondowoso.

**Tabel 3. 1**
**Jumlah Data UMKM di Kecamatan Maesan (2021)**

| No | Desa | UMi | UK | UM |
|---|---|---|---|---|
| 1 | Sucolor | 230 | 10 | 2 |
| 2 | Pujer Baru | 113 | 42 | 1 |
| 3 | Tanah Wulan | 174 | 29 | 1 |
| 4 | Maesan | 504 | 61 | 18 |
| 5 | Gambangan | 214 | 30 | 0 |
| 6 | Sugerlor | 243 | 22 | 0 |
| 7 | Sumber Pakem | 291 | 26 | 0 |
| 8 | Sumber Sari | 244 | 12 | 3 |
| 9 | Sumber Anyar | 343 | 27 | 1 |
| 10 | Penanggungan | 380 | 19 | 2 |
| 11 | Pakuniran | 315 | 33 | 1 |
| 12 | Gunung Sari | 271 | 25 | 0 |

Sumber : Diskoperindag Bondowoso

Sedangkan sampel merupakan bagian dari jumlah dan karakteristik yang dimiliki oleh populasi tersebut. Bila populasi besar, dan peneliti tidak mungkin mempelajari semua yang ada pada populasi, misalnya karena keterbatasan dana, tenaga dan waktu, maka peneliti dapat menggunakan sampel yang diambil dari populasi tersebut. Untuk itu sampel yang diambil harus betul-betul representative (mewakili) (Sugiyono, 2012).

### 3.4 Teknik Pengambilan Sampel

Dalam penelitian ini, sampel yang digunakan menggunakan teknik non-probability sampling. Menurut (Sugiyono, 2012) teknik non- probability sampling yaitu teknik pengambilan sampel tidak memberi peluang atau kesempatan yang sama bagi setiap unsur populasi untuk dipilih menjadi anggota sampel. Teknik ini digunakan karena populasi terlalu banyak dan keterbatasan waktu yang peneliti punya. Dalam penentuan besarnya sampel dengan menggunakan Rumus Slovin sebagai berikut :

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

n = Jumlah sampel

N = Jumlah populasi

e = Tingkat kesalahan

$$\frac{N}{1+(e)^2} = \frac{3.687}{1+3.687(0,1)^2} = 99,9$$

Jadi, perhitungan diatas untuk mengetahui ukuran sampel dengan tingkat kesalahan 10% adalah sebanyak 100 responden maka sampel dalam penelitian ini dianggap sudah resprentative secara teknis. Untuk menentukan sampel pada setiap anggota atau unsur dilakukan dengan alokasi proporsional agar sampel yang diambil lebih proporsional dengan cara:

$$\mathrm{N} = \frac{populasi\ per\ anggota}{jumlah\ populasi\ keseluruhan}\ x\ jumlah\ sampel\ yang\ ditentukan$$

**Tabel 3. 2**
**Perhitungan Jumlah**

| No | Anggota | Perhitungan Strata Anggota | Hasil |
|---|---|---|---|
| 1 | Usaha Mikro | 3322/3687 x 100 | 90 |
| 2 | Usaha Kecil | 336/3687 x 100 | 9 |
| 3 | Usaha Menengah | 29/3687 x 100 | 1 |

### 3.5 Data dan Jenis Data

Data primer dalam penelitian ini yaitu data yang diperoleh secara langsung oleh peneliti melalui penyebaran kuesioner yang berkaitan dengan judul penelitian yang berobjek pada UMKM yang tersebar di Kecamatan Maesan Kabupaten Bondowoso. Sedangkan data sekunder merupakan data yang sudah ada atau sudah tersedia sehingga peneliti tinggal mencari dan

mengumpulkan data tersebut (Sarwono, 2006). Data sekunder yang digunakan dalam penelitian ini diperoleh dari literatur, penelitian terdahulu, sumber internet yaitu web resmi Dinas Koperasi dan UMKM Pemerintah Provinsi Jawa Timur, web resmi Badan pusat StatistikKabupaten Bondowoso

**3.6 Teknik Pengumpulan Data**

Pengumpulan data merupakan suatu proses yang digunakan untuk mengumpulkan data yang diperlukan dalam penelitian seperti peristiwa, kejadian atau karakteristik dari pupulasi. Pengumpulan data dapat dikerjakan berdasarkan pengamatan (Tanzeh, 2011). Teknik pengumpulan data dalam penelitian ini terdiri dari observasi, penyebaran angket dan dokumentasi.

1) Observasi merupakan suatu kegiatan pengamatan dengan menggunakan panca indera mata. Observasi merupakan pengamatan yang lebih spesifik dari pada wawancara dan kuesioner. Dalam penelitian ini peneliti mengamati usaha mikro kecil dan menengah di Kecamatan Maesan.
2) Penyebaran Angket, yaitu serangkaian daftar pertanyaan maupun pernyataan yang telah disusun secara sistematis, dan kemudian disebarkan untuk diisi oleh responden. Dalam penelitian ini peneliti menggunakan metode angket untuk memperoleh data dari para pelaku UMKM

Kecamatan Maesan.

3) Dokumentasi, yaitu kegiatan mencari data mengenai hal hal yang berhubungan dengan variabel yang berupa catatan, buku, surat kabar, majalah dan internet. Dokumentasi dalam penelitian ini adala terkait dengan dokumentasi penelitian pada UMKM di Kecamatan Maesan.

**3.7 Definisi Operasional Variabel**

Definisi operasional variabel penelitian menurut Sugiyono adalah suatu atribut atau sifat atau nilai dari obyek atau kegiatan yang memiliki variasi tertentu yang telah ditetapkan oleh peneliti untuk dipelajari dan kemudian ditarik kesimpulannya (Sugiyono, 2012). Definisi variabel- variabel penelitian harus dirumuskan untuk menghindari kesesatan dalam mengumpulkan data. Dalam penelitian ini, definisi operasional variabelnya adalah sebagai berikut :

a. Variabel Independen

Variable independen dalam penelitian ini Literasi Keuangan (X1) menurut (Manurung, 2009) yaitu keterampilan dan pengetahuan yang dimiliki seseorang yang memungkinkan individu tersebut membuat keputusan yang efektif dengan menggunakan sumber daya keuangan yang dimiliki dan diukur menggunakan 3

indikator, yaitu a) pengetahuan keuangan, b) perilaku keuangan, c) sikap keuangan.

Inklusi Keuangan Syariah (X2) adalah suatu aktivitas atau upaya dalam meningkatkan akses masyarakat terhadap lembaga keuangan syariah, agar masyarakat dapat mengelola sumber keuangannya dengan prinsip syariah (Sudarsono, 2007) diukur dan disesuaikan dengan topik penelitian dengan menggunakan 3 indikator, yaitu: (1) Ketersediaan akses, (2) Penggunaan, (3) Kualitas.

b. Variabel Dependen

Dalam penelitian ini yang menjadi variabel dependennya adalah Kinerja Keuangan (Y). Kinerja keuangan adalah prestasi atau hasil dalam menjalankan mengelola asset secara efektif dan efisien pada periode tertentu oleh manajemen periode tertentu. Kinerja keuangan menjadi peran sentral dari perusahaan guna mengetahui serta mengevaluasi sampai mana tingkatan keberhasilan suatu perusahaan berdasarkan kegiatan keuangan yang telah dilakukan. Variable ini diukur dan disesuaikan dengan topik penelitian dengan menggunakan 3 indikator, yaitu: (1) Probabilitas, (2) Pertumbuhan Usaha, (3) Penambahan tenaga kerja

c. Variabel Moderating

Dalam penelitian ini yang menjadi variabel moderating yaitu *Locus of Control* (Z). Robbins & Judge (2008:138) menjelaskan bahwa *locus of control* merupakan tingkat dimana individu yakin bahwa mereka adalah penentu nasib mereka sendiri. Variable ini diukur dan disesuaikan dengan topik penelitian dengan menggunakan 3 indikator, yaitu (a) inisiatif, (b) semangat, (c) mandiri dan tegas.

**Tabel 3. 3**
**Definisi Operasional Variable**

| No | Variable | Indikator | Sumber |
|---|---|---|---|
| 1 | Literasi Keuangan (X1) | a) pengetahuan keuangan<br>b) perilaku keuangan<br>c) sikap keuangan. | (Manurung, 2009) |
| 2 | Inklusi Keuangan Syariah (X2) | a. Ketersediaan akses,<br>b. Penggunaan,<br>c. Kualitas. | (Sudarsono, 2007) |
| 3 | Kinerja Keuangan (Y). | 1. Probabilitas,<br>2. Pertumbuhan Usaha<br>3. Penambahan tenagakerja | (Basri, 2015)<br>(Kasmir, 2016) |
| 4 | *Locus of Control* (Z). | a) inisiatif,<br>b) semangat<br>c) mandiri dan tegas | (Robbins & Judge, 2008) |

## 3.8 Analisis Data

Menurut Sugiono dalam penelitian kuantitatif, analisis data merupakan kegiatan setelah data dari seluruh responden atau sumber data lain terkumpul. Kegiatan dalam analisis data adalah mengelompokkan data berdasarkan variabel dan jenis responden, metabulasi data berdasarkan variabel yang diteliti, melakukan perhitungan untuk menjawab rumusan masalah, dan melakukana perhitungan untuk menguji hipotesis yang telah diajukan (Sugiyono, 2012). Tujuan analisis data dalam penelitian kuantitatif adalah mencari makna di balik data, melalui pengakuan subyek pelakunya. Analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah :

1. **Uji Kualitas Data**

   a. **Uji Validitas**

   Analisis validitas yaitu analisis untuk mengukur valid atau tidaknya suatu data. Uji validitas juga digunakan untuk menguji kevalidan butir-butir dalam suatu daftar pertanyaan maupun pernyataan dalam mendefinisikan suatu variabel (Sugiyono, 2012). Dalam penelitian ini peneliti menggunakan angket sebagai instrumen penelitian dan juga perhitungan validitas dianalisis menggunakan komputer program SPSS 21. Dikatakan valid apabila hasil perhitungan r

hitung lebih besar dari p tabel pada taraf signifikan 5%. Sebaliknya apabila r hitung lebih kecil dari r tabel, maka dinyatakan tidak valid. Sama halnya kuesioner dikatakan valid jika pernyataan pada

kuesioner mampu mengungkapkan suatu yang akan diukur dalam kuesioner tersebut.

**b. Uji Reliablitas**

Reliabilitas merupakan sebuah tingkat ketepatan, kecepatan, ketelitian atau keakuratan suatu instrument (Hasan, 2013). Reliabilitas digunakan sebagai alat pengukur dalam mengukur suatu gejala pada waktu yang berlainan senantiasa menunjukkan hasil yang sama.25 Jadi dalam berbagai waktu hasil yang diukur tersebut menunjukan hasil yang tetap, tidak berubah.

**2. Uji Asumsi Klasik**

Dalam penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif, oleh karena itu data dalam penelitian ini berbentuk angka. Untuk melakukan uji asumsi klasik atas data angka ini, maka peneliti melakukan uji normalitas, uji multikolinearitas, uji autokorelasi dan uji heteroskedaktisitas.

**a. Uji Normalitas Data**

Uji normalitas bertujuan untuk menguji apakah dalam model regresi variabel dependen dan variabel independen (bebas) mempunyai konstribusi atau tidak. Nilai residual dikatakan normal jika nilai residual terstandarisasi tersebut sebagian besar mendekati nilai rata-ratanya (Suliyanto, 2011). Jika terbukti data yang diuji berdistribusi normal, maka digunakan uji parametrik. Sedangkan jika data tidak berdistribusi normal maka digunakan metode metode statistik non parametrik.

Selain itu untuk menguji normalitas data, peneliti disini menggunakan uji Kolmogorov-Smirnov. Ghozali mengatakan bahwa jika nilai dari uji Kolmogorov-Smirnov menunjukkan nilai lebih dari 0,05 maka data yang diujikan tersebut dikatakan berdistribusi normal, namun sebaliknya jika hasilnya kurang dari 0,05 maka data tersebut dikatakan tidak normal (Ghazali, 2009).

**b. Uji Multikolineritas**

Uji multikolinieritas digunakan untuk mengetahui ada atau tidaknya penyimpangan asumsi klasik multikolinieritas yaitu adanya hubungan linear

antar variabel independen dalam model regresi. Prasyarat yang harus terpenuhi dalam model regresi adalah tidak adanya multikolinieritas. Ada beberapa model pengujian yang bisa digunakan dalam uji ini, antara lain uji dengan melihat nilai R2 dan nilai t Statistik, uji nilai *Pair- Wise* Correlation, uji *Eigenvalue* dan *Condition Index*, uji Korelasi Parsial (*Examination of Partial Correlation*), dan uji *Tolerance* dan *Varians Inflation Factor* (VIF) (Suliyanto, 2011).

**c. Uji Heteroskedastisitas**

Heterokedastisitas adalah keadaan dimana dalam model regresi terjadi ketidaksamaan varian dari residual pada satupengamatan yang lain. Model regresi yang baik adalah tidak terjadi heteroskedastisitas.33 Pengujian ini digunakan untuk melihat apakah variabel pengganggu mempunyai varian yang sama atau tidak. Metode ini yaitu dengan cara melihat grafik scatterplot antara *standardized predicted value* (ZPRED) dengan *studentized residual* (SRESID). Ada tidaknya pola tertentu pada grafik scatterplot antara SRESID dan ZPRED dimana sumbu Y adalah Y yang telah diprediksi dan sumbu X adalah residual (Y prediksi - Y

sesungguhnya) (Priyatno, 2012).

**3. Analisis Regresi Linier Berganda**

Regresi artinya peramalan, penaksiran atau pendugaan. Analisis regresi berganda digunakan untuk mengetahui keeratan hubungan antara variabel dependen dengan faktor-faktor yang mempengaruhinya (variabel independen). Analisis regresi ganda mempunyai langkah yang sama dengan analisis regresi sederhana.

Regresi berganda berguna untuk mendapatkan pengaruh dua variabel kriteriumnya, atau untuk mencari hubungan fungsional dua variabel prediktor atau lebih dengan variabel kriteriumnya, atau untuk meramalakan dua variabel prediktor atau lebih terhadap variable kriteriumnya (Akbar, 2006).

**1. Uji T (T-Test)**

Uji statistik t pada dasarnya menunjukkan seberapa jauh pengaruh satu variabel penjelas/independen secara individual dalam menerangkan variasi variabel dependen. Cara melakukanuji t adalah sebagai berikut:

1) Membandingkan nilai statistik t dengan titik kritis menurut tabel. Apabila nilai statistik t hasil perhitungan lebih tinggi dibandingkan

nilai t tabel 36 kita menerima hipotesis alternatif yang menyatakan bahwa variabel literasi keuangan dan inklusi keuangan syariah secara individual mempengaruhi kinerja UMKM.

2) Jika nilai signifikan á < 0,05 maka H0 ditolak yang berarti bahwa ada pengaruh secara parsial variabel independen terhadap variabel dependen. Sedangkan jika nilai signifikansi á > 0,05 maka H0 diterima yang berarti yang berarti bahwa tidak ada pengaruh variabel literasi keuangan dan inklusi keuangan syariah terhadap variabel kinerja UMKM (Sujarweni, 2014).

**2. Uji F (F-Test)**

Uji F atau F test adalah pengujian secara simultan atau bersama-sama dari variabel independen (variabel bebas/x) terhadap variabel dependen (variabel terikat/y). Uji ini dilakukan untuk mengetahui secara bersama-sama apakah variabel literasi keuangan dan inklusi keuangan syariah berpengaruh terhadap kinerja UMKM di Kecamatan Maesan. Uji ini dilakukan dengan membandingkan antara nilai F tabel dan F hitung atau

dengan membandingkan nilai signifikansi pada tabel ANOVA dengan taraf signifikansi 5%, pengambilan keputusan ini didasarkan pada kriteria:

1) Jika nilai signifikansi < 0,05 maka semua variabel independen secara simultan berpengaruh signifikan terhadap variabel dependen.
2) Jika nilai signifikansi > 0,05 maka semua variabel independen secara simultan tidak berpengaruh signifikan terhadap variabel dependen.

**3. Analisis *Moderated Regression Analysis* (MRA)**

Analisis ini digunakan untuk menganalisis pengaruh variabel moderator pada hubungan antara variabel independen terhadap variabel dependen. Metode ini MRA ini merupakan suatu model regresi yang menggunakan variabel moderator. Sebelumnya perlu diketahui bahwa "*variabel moderator adalam variabel yang akan memperkuat atau memperlemah hubungan antara variabel independen terhadap variabel dependen*".

Metode analisis moderating yang digunakan dalam penelitian ini yaitu metode interaksi. Uji ini dilakukan dengan mengalikan variabel yang dihipotesiskan sebagai

variabel moderasi dengan variabel bebas (Suliyanto, 2011). Jika variabel hasil perkalian antara variabel bebas dengan variabel moderasi signifikan maka dapat disimpulkan bahwa variabel moderasi tersebut benar benar memoderasi hubungan antara variabel bebas dan variabel tergantung. Metode ini merupakan metode yang relatif lebih sederhana dan lebih banyak digunakan dibandingkan metode lainnya. Persamaan yang digunakan untuk pengujian, yaitu:

$Yi = \alpha + \beta 1Xi + E(1)$

$Yi = \alpha + \beta 1Xi + \beta 2Zi + E(2)$

$Yi = \alpha + \beta 1Xi + \beta 2Zi + \beta 3Xi*Zi + E\ (3)$

Keterangan:

Yi = variabel tergantung.

Xi = variabel bebas.

Zi = yang dihipotesiskan sebagai variabel moderasi.

# BAB IV

# HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

## 4.1 Hasil Penelitian

### 4.1.1 Gambaran Umum Obyek Penelitian

Keadaan umum wilayah di suatu daerah merupakan sesuatu yang sangat menentukan bagi watak dan sikap pada setiap penduduk yang menempatinya. Kondisi demikian yang membedakan karakteristik yang berbeda daerah satu dengan daerah lainnya. Maesan merupakan sebuah Kecamatan di Kabupaten Bondowoso dengan jarak kurang lebih 13 km arah Selatan dari ibukota kabupaten. Secara geografis kecamatan Maesan terletak pada ketinggian antara 280 s/d 550 meter diatas permukaan laut dan terletak pada 8°01’51”S 113°46’34”E. Di sebelah barat dan selatan berbatasan dengan Kabupaten Jember. Sedangkan di sebelah Timur berbatasan dengan Kecamatan Tamanan.

Jumlah penduduk Kecamatan Maesan berdasarkan hasil proyeksi penduduk akhir tahun 2021 sebanyak 48.076 jiwa. Yang terdiri dari 23.858 laki-laki dan 24.218 perempuan. Dengan angka rasio jenis kelamin sebesar 98,5. Mata pencaharian utama sebagian besar penduduk Maesan bekerja di sektor pertanian khususnya pertanian tanaman pangan.

Kecamatan Maesan dengan luas wilayah 6.425 ha terdiri dari Tanah Sawah 1.882 ha; Tanah Tegalan seluas 2.031 ha; Tanah Pekarangan untuk bangunan dan halaman sekitar 685 ha; dan Hutan Negara 1.737 ha. Wilayah Kecamatan Maesan terdiri dari 12 desa, 66 dusun/ pedukuhan. 64 rukun warga dan 248 rukun tetangga. Kecamatan maesan terdiri dari kecamatan, (1) Sucolor, (2) Pujer Baru, (3) Tanah Wulan, (4) Maesan, (5) Gambangan, (6) Sugerlor, (7) Sumber Pakem, (8) Sumber Sari, (9) Sumber Anyar, (10) Penanggungan, (11) Pakuniran, (12) Gunung Sari.

### 4.1.2 Karakteristik Responden

Berdasarkan kuesioner yang diajukan kepada responden yang berjumlah 100 UMKM dengan 38 item pernyataan, variabel Literasi Keuangan (X1) berjumlah 14 item, pernyataan untuk variabel Inklusi Keuangan Syariah (X2) berjumlah 8 item pernyataan, variabel *Locus of Control* (Z) dengan 10 item pernyataan dan Kinerja Keuangan (Y) dengan

9 item pernyataan. Dalam hal ini, peneliti membagi karakteristik responden menjadi 4 bagian :

**a. Usia Responden**

**Tabel 4. 1**
**Usia Responden**

| Usia | Jumlah | Presentasi |
|---|---|---|
| < 25 Tahun | 18 Responden | 18% |
| 25 - 40 Tahun | 27 Responden | 27% |
| 41 – 55 Tahun | 34 Responden | 34% |
| > 55 Tahun | 21 Responden | 21% |
| Jumlah | 100 Responden | 100% |

Sumber : Data primer diolah tahun 2022

Berdasarkan data diatas, peneliti menemukan responden berjumlah 18 untuk responden yang berusia dibawah (< 25 tahun), sebanyak 27 untuk responden berusia 25 – 40 tahun, sebanyak 34 untuk responden yang berusia 41 – 55 tahun dan sebanyak 21 untuk responden yang berusia lebih dari (>55 tahun).

**b. Tingkat Pendidikan**

**Tabel 4. 2**
**Tingkat Pendidikan**

| Tingkat Pendidikan | Jumlah | Persentase |
|---|---|---|
| SD-SMP | 19 Responden | 32% |
| SMA/MA/SMK | 45 Responden | 45% |
| D3/S1 | 29 Responden | 16% |
| S2 | 7 Responden | 7% |
| Jumlah | 100 Responden | 100% |

Sumber: Data primer diolah tahun 2022

Berdasarkan data diatas bahwa 100 responden pada pelaku UMKM Kecamatan Maesan diperoleh data bahwa tingkat pendidikan SD-SMP yakni sebanyak 32

responden, SMA/MA sebanyak 45 responden, D3/S1 sebanyak 16 responden dan S2sebanyak 7 responden

**c. Usia Bisnis**

**Tabel 4. 3**
**Usia Bisnis**

| Usia Bisnis | Jumlah | Presentase |
|---|---|---|
| < 3 Tahun | 15 Responden | 15% |
| 3 - 5 Tahun | 26 Responden | 26% |
| 5 - 10 Tahun | 42 Responden | 42% |
| > 10 Tahun | 17 Responden | 17% |
| Jumlah | 100 Responden | 100% |

Sumber : Data primer diolah tahun 2022

Berdasarkan Tabel 4.3 diatas peneliti menemukan responden berjumlah 15 yang usahanya berjalan kurang dari 3 tahun, sebanyak 26 responden yang usia usahanya berjalan sekitar 3 – 5 tahun, sebanyak 42 responden yang usia usahanya berjalan 5- 10 tahun, dan terakhir sebanyak 17 responden yang usia usahanya lebih dari 10 tahun.

**d. Omset Penjualan**

**Tabel 4. 4**
**Omset Penjualan**

| Omset Penjualan | Jumlah | Persentase |
|---|---|---|
| > Rp. 10.000.000 | 35 Responden | 35% |
| Rp. 10.000.000 - Rp. 25.000.000 | 27 Responden | 27% |
| Rp. 25.000.000 - Rp. 50.000.000 | 34 Responden | 34% |
| < Rp 100.000.000 | 4 Responden | 4% |

Sumber : Data primer diolah tahun 2022

### 4.1.3 Hasil Analisis Deskriptif

**Tabel 4. 5**
**Hasil Uji Statistik Deskriptif**

| | N | Min | Max | Sum | Mean | Std. Deviation |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Literasi Keuangan | 100 | 47 | 65 | 5744 | 57.44 | 4.018 |
| Inklusi Keuangan Syariah | 100 | 24 | 40 | 3308 | 33.08 | 3.132 |
| Kinerja Keuangan | 100 | 27 | 45 | 3774 | 37.74 | 2.877 |
| Locus of Control | 100 | 30 | 50 | 4153 | 41.53 | 3.347 |
| Valid N (listwise) | 100 | | | | | |

Sumber : Hasil output SPSS 24 (2022)

Untuk mengetahui frekuensi variabel, peneliti telah membuat kategori kedalam 5 skala interval. Berikut tabel penentuannya :

**Tabel 4. 6**
**Skala Interval**

| No | Interval | Kategori |
|---|---|---|
| 1 | > 70 | Sangat Tinggi |
| 2 | 60 - 70 | Tinggi |
| 3 | 50 - 60 | Sedang |
| 4 | 40 - 50 | Rendah |
| 5 | < 40 | Sangat Rendah |

Sumber : Diolah oleh peneliti (2022)

Berdasarkan pada tabel 4.6 variabel literasi keuangan memiliki jawaban minimum responden yang didapat dari penyebaran kuesioner sebesar 47, jawaban maksimum responden yang didapat dari penyebaran kuesioner sebesar 65, standar deviasi sebesar 4,018. Dan hasil analisis pada penelitian ini adalah berdasarkan hasil keseluruhan pada variabel literasi

keuangan rata-rata responden menjawab 57,44 atau sebesar 57% dari pertanyaan indikator yaitu pengetahuan keuangan dan sikap keuangan. Maka disimpulkan tingkat Literasi Keuangan pelaku UMKM di Kecamatan Maesan termasuk dalam kategori **"sedang"** yaitu 57%.

Variabel inklusi keuangan syariah memiliki jawaban minimum responden yang didapat dari penyebaran kuesioner sebesar 24, jawaban maksimum responden yang didapat dari penyebaran kuesioner sebesar 40, standar deviasi sebesar 3,132. Hasil analisis pada penelitian ini adalah berdasarkan hasil keseluruhan pada variabel inklusi keuangan syariah rata- rata responden menjawab 33,08 atau sebesar 33% dari dua pertanyaan indikator yaitu akses keuangan dan kesejahteraan. Disimpulkan bahwa tingkat inklusi keuangan syariah pada pelaku UMKM di Kecamatan Maesan termasuk dalam kategori **" sangat rendah"** yaitu 33%.

Variabel kinerja keuangan memiliki jawaban minimum responden yang didapat dari penyebaran kuesioner sebesar 27, jawaban maksimum responden yang didapat dari penyebaran kuesioner sebesar 45, standar deviasi sebesar 2,743. Hasil analisis pada penelitian ini adalah berdasarkan hasil keseluruhan pada variabel kinerja keuangan rata-rata responden menjawab 37,74 atau sebesar 37% dari dua pertanyaan indikator yaitu probabilitas

keuangan dan pertumbuhan usaha. Disimpulkan bahwa tingkat kinerja keuangan pelaku UMKM di Kecamatan Maesan termasuk dalam kategori **"rendah"** yaitu 37%.

Variabel *Locus of Control* memiliki jawaban minimum responden yang didapat dari penyebaran kuesioner sebesar 30, jawaban maksimum responden yang didapat dari penyebaran kuesioner sebesar 50, standar deviasi sebesar 3,347. Hasil analisis pada penelitian ini adalah berdasarkan hasil keseluruhan pada variabel kinerja keuangan rata-rata responden menjawab 41,53 atau sebesar 41%. Dapat simpulkan bahwa tingkat *locus of control* pada pelaku UMKM di Kecamatan Maesan termasuk dalam kategori **"sedang"** yakni 41%.

### 4.1.4 Uji Kualitas Data

#### 4.1.4.1 Uji Validitas

Pengujian Validitas dilakukan untuk mengetahui valid tidaknya suatu kuesioner dari masing-masing variabel tersebut. Uji validitas yang telah dilakukan dalam penelitian ini ditampilkan dalam tabel berikut :

**Tabel 4. 7**
**Hasil Uji Validitas Instrumen Literasi Keuangan**

| Literasi Keuangan X1 | | | |
|---|---|---|---|
| Item | (R Hitung) | R Tabel (N=100) Taraf Signifikasi 5% | Ket |
| P1 | 0.434 | 0.196 | Valid |

| | | | |
|---|---|---|---|
| P2 | 0.446 | 0.196 | Valid |
| P3 | 0.416 | 0.196 | Valid |
| P4 | 0.465 | 0.196 | Valid |
| P5 | 0.545 | 0.196 | Valid |
| P6 | 0.348 | 0.196 | Valid |
| P7 | 0.398 | 0.196 | Valid |
| P8 | 0.535 | 0.196 | Valid |
| P9 | 0.545 | 0.196 | Valid |
| P10 | 0.471 | 0.196 | Valid |
| P11 | 0.363 | 0.196 | Valid |
| P12 | 0.439 | 0.196 | Valid |
| P13 | 0.291 | 0.196 | Valid |
| P14 | 0.458 | 0.196 | Valid |

Sumber : Data diolah peneliti (2022)

Tabel diatas menunjukkan bahwa semua butir pernyataan instrumen literasi keuangan dari pernyataan nomor 1 sampai dengan pernyataan nomor 14 adalah valid. Karena semua indikator pada tabel diatas mempunyai nilai r hitung (Corrected Item-Total Correlation) lebih besar dari r tabel yang di dapat dari jumlah sampel 100 dengan taraf signifikasi 5% diperoleh nilai 0,196.

**Tabel 4. 8**
**Hasil Uji Validitas Instrumen Inklusif Keuangan Syariah**

| Inklusi Keuangan Syariah X2 | | | |
|---|---|---|---|
| Item | Corrected ItemTotal Correlation (R Hitung) | R Tabel (N=100) Taraf Signifikasi 5% | Ket |
| P1 | 0.407 | 0.196 | Valid |
| P2 | 0.493 | 0.196 | Valid |
| P3 | 0.527 | 0.196 | Valid |
| P4 | 0.623 | 0.196 | Valid |
| P5 | 0.578 | 0.196 | Valid |
| P6 | 0.532 | 0.196 | Valid |

| | | | |
|---|---|---|---|
| P7 | 0.491 | 0.196 | Valid |
| P8 | 0.389 | 0.196 | Valid |

Sumber : Data diolah peneliti (2022)

Tabel diatas menunjukkan bahwa semua butir pernyataan instrumen inklusi keuangan syariah dari pernyataan nomor 1 sampai dengan pernyataan nomor 8 adalah valid. Karena semua indikator pada tabel diatas mempunyai nilai r hitung (Corrected Item-Total Correlation) lebih besar dari r tabel yang di dapat dari jumlah sampel 100 dengan taraf signifikasi 5% diperoleh nilai 0,196.

**Tabel 4. 9**
**Hasil Uji Validitas Instrumen Kinerja Keuangan**

| Kinerja Keuangan Y | | | |
|---|---|---|---|
| Item | Corrected ItemTotal Correlation (RHitung) | R Tabel(N=100) Taraf Signifikasi 5% | Ket |
| P1 | 0.385 | 0.196 | Valid |
| P2 | 0.613 | 0.196 | Valid |
| P3 | 0.542 | 0.196 | Valid |
| P4 | 0.393 | 0.196 | Valid |
| P5 | 0.609 | 0.196 | Valid |
| P6 | 0.574 | 0.196 | Valid |
| P7 | 0.506 | 0.196 | Valid |
| P8 | 0.246 | 0.196 | Valid |
| P9 | 0.385 | 0.196 | Valid |

Sumber : Data diolah peneliti (2022)

Tabel diatas menunjukkan bahwa semua butir pernyataan instrumen kinerja keuangan dari pernyataan nomor 1 sampai dengan pernyataan nomor 8 adalah valid. Karena semua indikator pada tabel diatas mempunyai nilai r hitung (Corrected Item-Total Correlation) lebih besar dari r tabel yang di dapat dari

jumlah sampel 100 dengan taraf signifikasi 5% diperoleh nilai 0,196.

**Tabel 4. 10**
**Hasil Uji Validitas Variable *Locus of Control***

| Locus of Control (Z) | | | |
|---|---|---|---|
| Item | Corrected ItemTotal Correlation (R Hitung) | R Tabel (N=100) Taraf Signifikasi 5% | Ket |
| P1 | 0.306 | 0.196 | Valid |
| P2 | 0.269 | 0.196 | Valid |
| P3 | 0.252 | 0.196 | Valid |
| P4 | 0.307 | 0.196 | Valid |
| P5 | 0.346 | 0.196 | Valid |
| P6 | 0.387 | 0.196 | Valid |
| P7 | 0.292 | 0.196 | Valid |
| P8 | 0.295 | 0.196 | Valid |
| P9 | 0.484 | 0.196 | Valid |
| P10 | 0.347 | 0.196 | Valid |

Sumber : Data diolah peneliti (2022)

Tabel diatas menunjukkan bahwa semua butir pernyataan instrumen *locus of control* dari pernyataan nomor 1 sampai dengan pernyataan nomor 10 adalah valid. Karena semua indikator pada tabel diatas mempunyai nilai r hitung (*Corrected Item-Total Correlation)* lebih besar dari r tabel yang di dapat dari jumlah sampel 100 dengan taraf signifikasi 5% diperoleh nilai 0,196.

#### 4.1.4.2 Uji Reabilitas

Reliabilitas adalah alat untuk mengukur suatu kuesioner yang merupakan indikator dari variabel atau konstruk. Suatu kuesioner dikatakan reliabel atau handal jika jawaban individu terhadap pernyataan konsisten atau stabil dari waktu ke waktu (Ghozali, 2018: 45). Suatu variabel dikatakan reliabel jika memberikan nilai *cronbach alpha* > 0,6 dengan ketentuan apabila r hitung > nilai *cronbach alpha* maka item tersebut reliable.

**Tabel 4. 11**
**Hasil Uji Reabilitas Variable**

| Variable | *Cronbach's Alpa* | Taraf Kemantapan Alpha | Keterangan |
|---|---|---|---|
| Literasi Keuangan (X1) | 0.678 | 0.6 | Reliabel |
| Inklusi Keuangan Syariah (X2) | 0.743 | 0.6 | Reliabel |
| Kinerja Keuangan (Y) | 0.603 | 0.6 | Reliabel |
| Locus of Control (Z) | 0.619 | 0.6 | Reliabel |

Sumber : Data diolah peneliti (2022)

Berdasarkan hasil analisis, tabel diatas menunjukkan bahwa harga koefisien *Cronbach's Alpha* hitung untuk ke empat variabel adalah lebih besar dari 0,6. Maka dapat disimpulkan bahwa angket dalam penelitian ini bersifat reliable.

### 4.1.5 Uji Asumsi Klasik

#### 4.1.5.1 Uji Normalitas Data

Untuk mengetahui apakah suatu data terdistribusi secara normal atau tidak, dapat dilakukan dengan pengujian normalitas menggunakan one sample kolmogorov-smirnov test pada residual persamaan dengan kriteria pengujian jika probability value > 0,05 maka data terdistrbusi normal dan jika probability value < 0,05 maka data terdistribusi tidak normal.

**Tabel 4. 12**
**Hasil Uji Normalitas**

**One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test**

| | | Literasi Keuangan | Inklusi Keuangan Syariah | Kinerja Keuangan | Locus of Control | Unstandardized Residual |
|---|---|---|---|---|---|---|
| N | | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 |
| Normal Parameters[a,b] | Mean | 57.44 | 33.08 | 37.74 | 41.53 | .0000000 |
| | Std. Deviation | 4.018 | 3.132 | 2.877 | 3.347 | 2.72288071 |
| Most Extreme Differences | Absolute | .110 | .145 | .133 | .155 | .076 |
| | Positive | .110 | .110 | .116 | .120 | .068 |
| | Negative | -.102 | -.145 | -.133 | -.155 | -.076 |
| Test Statistic | | .110 | .145 | .133 | .155 | .076 |
| Asymp. Sig. (2-tailed) | | .005[c] | .000[c] | .000[c] | .000[c] | .163[c] |

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

c. Lilliefors Significance Correction.

Sumber : Output SPSS 23 (2022)

Berdasarkan tabel 4.11 hasil uji Kolmogrov-Smirnov, terlihat bahwa Asymp. Sig pada penelitian ini diperoleh 0,163 lebih besar dari ketentuan uji normalitas Kolmogrov-Smirnov dengan nilai >0,05. Hal tersebut menunjukan bahwa data dalam penelitian ini terdistribusi secara normal. Maka data tersebut layak digunakan sebagai penelitian.

### 4.1.5.2 Uji Multikolinieritas

Menurut Ghozali (2012) Uji multikolonieritas bertujuan untuk menguji apakah model regresi ditemukan adanya korelasi antar variabel bebas (independen). Hasil uji multikolinieritas berdasarkan pada *tolerance value* dan *Variance Inflation Factor* (VIF). Model regresi yang bebas multikolinieritas yaitu apabila nilai VIF < 10 dan mempunyai *tolerance value* > 0,10. Tabel berikut menunjukan hasil pengujian multikolinieritas.

**Tabel 4. 13**
**Hasil Uji Multikolonieritas**

| Coefficients | | |
|---|---|---|
| **Model** | **Collinearity Statistics** | |
| | **Tolerance** | **VIF** |
| **(Constant)** | | |
| **Literasi Keuangan** | **.851** | **1.176** |
| **Inklusi Keuangan Sy** | **.853** | **1.172** |

Sumber : Data diolah peneliti, SPSS (2022)

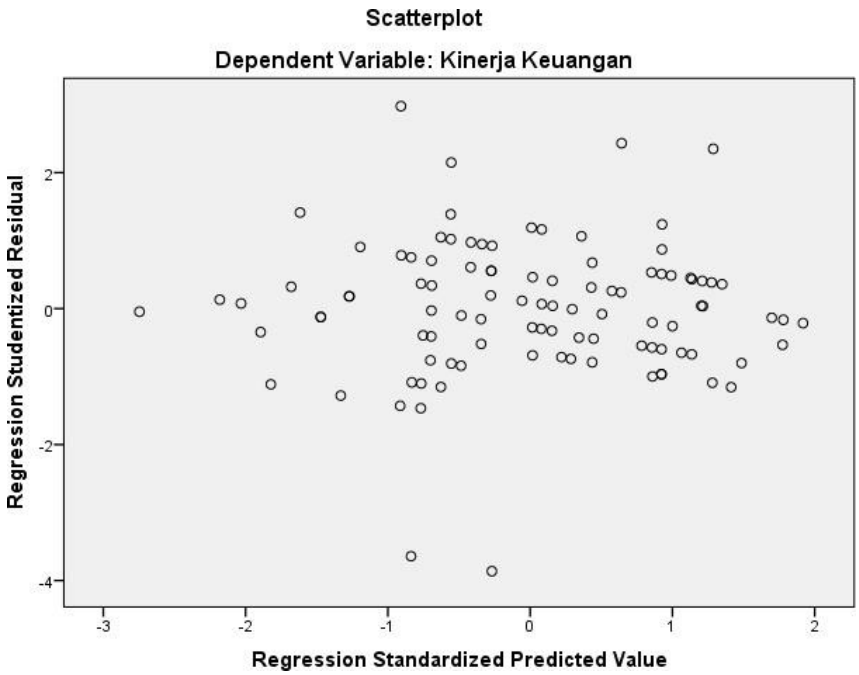
Berdasarkan tabel 4.12, diketahui nilai VIF dari literasi keuangan sebesar 1,176 dan nilai VIF dari Inklusi keuangan syariah sebesar 1,172. Hasil dari nilai VIF tiap-tiap variabel independen tidak lebih besar dari 10 yang berarti tidak terjadi multikolonieritas. Nilai *tolerance* dari literasi keuangan sebesar 0,851, nilai *tolerance* dari inklusi keuangan syariah sebesar 0,853. Hasil dari nilai tolerance dari tiap-tiap variabel independen lebih besar dari 0,1 yang disimpulkan bahwa dilihat dari hasil nilai

tolerance tidak terjadi multikolonieritas.

### 4.1.5.3 Uji Heteroskedastisitas

Gejala Heteroskedastisitas terjadi apabila titik *scatterplot* yang dihasilkan dari uji heteroskedastisitas titik-titiknya membentuk ataumempunyai pola yang teratur baik itu menyempit, melebar maupun gelombang dan tidak menyebar disekitar titik origin (angka 0) pada sumbu Y. Sebaliknya tidak terjadinya heteroskedastisitas jika titik *scatterplot* dari hasil pengolahan data antara ZPRED dan SRESID menyebar dibawah maupun diatas titik origin (angka 0) pada sumbu Y dan tidak mempunyai pola yang teratur.

**Gambar 4. 1**
**Hasil Uji Heteroskedastisitas Persamaan Regresi Linier Berganda**



Berdasarkan gambar 4.1 grafik scatterplot menunjukan bahwa data tersebar di atas dan di bawah angka 0 (nol) pada sumbu Y dan tidak terdapat suatu pola yang jelas pada penyebaran data tersebut. Hal inimenunjukan bahwa tidak terjadi heteroskedastisitas pada model persamaan regresi sehingga model regresi layak digunakan untuk memprediksi kinerja UMKM berdasarkan variabel yang mempengaruhinya yaitu literasikeuangan dan inklusi keuangan syariah.

### 4.1.6 Uji Regresi Linier Berganda

Setelah dilakukannya uji kualitas data yang berupa uji validitas dan uji reliabilitas, serta uji asumsi klasik yaitu uji normalitas, multikolinieritas dan heteroskedastisitas, dan hasilnya telah memenuhi persyaratan, maka untuk selanjutnya yaitu melakukan uji regresi untuk mengetahui pengaruh antar variable, hasilnya sebagai berikut :

**Tabel 4. 14**
**Hasil Uji Regresi Linier Berganda**

| | Unstandardized Coefficients | | Standardized Coefficients | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Model | B | Std.Error | Beta | t | Sig. |
| (Constan) | 23.686 | 4.244 | | 5.582 | .000 |
| Literasi Keuangan | .205 | .074 | .286 | 2.749 | .007 |
| Inklusi keuangan Syariah | .069 | .096 | .075 | .725 | .470 |

Sumber : Output SPSS (2022)

Dari tabel hasil uji regresi diatas diperoleh persamaan dengan persamaan regresi yaitu sebagai berikut:

$$\mathbf{Y = a + \beta 1YX_1 + \beta\ 2YX_2 + E}$$

$$\mathbf{Y = 23{,}686 + 0{,}205 + 0{,}069 + E}$$

Keterangan :

a. Nilai a = 23,686

   Konstanta sebesar 23,686 artinya jika literasi keuangan (X1) dan inklusi keuangan syariah (X2) dianggap konstan (bernilai 0), maka nilai kinerja keuangan UMKM di Kecamatan Maesan adalah sebesar 23,686.

b. Nilai β1 = 0,205

   Nilai koefisien literasi keuangan (X1) sebesar 0,205 menunjukkan bahwa jika variabel inklusi keuangan syariah (X2) nilainya tetap dan literasi keuangan mengalami kenaikan 1 persen maka kinerja UMKM

   (Y) akan mengalami kenaikan sebesar 0,205. Koefisien bernilai positif artinya terjadi hubungan positif antara literasi keuangan dengan kinerja UMKM, semakin naik literasi keuangan maka semakin meningkat kinerja UMKM.

c. Nilai β2 = 0,069

   Nilai koefisien inklusi keuangan syariah (X2) sebesar 0,069 menunjukkan bahwa jika variabel literasi keuangan (X1) nilainya tetap dan inklusi keuangan syariah mengalami

kenaikan 1 persen maka kinerja UMKM (Y) akan mengalami kenaikan sebesar 0,069. Koefisien bernilai positif artinya terjadi hubungan positif antara inklusi keuangan syariah dengan kinerja UMKM, semakin naik inklusi keuangan syariah maka semakin meningkat kinerja UMKM.

### 4.1.7 Uji Hipotesis

#### 4.1.7.1 Hasil Uji T hitung

Uji statistik menunjukan seberapa jauh pengaruh satu variabel independen secara individual dalam menerangkan variabel dependen (Ghozali, 2018:98). Uji parsial untuk mengetahui pengaruh masing-masing variabel independen yaitu Inklusi Keuangan, Literasi Keuangan, dan kemampuan menyusun laporan keuangan terhadap variabel terikat yaitu Kinerja Keuangan UMKM. Jika nilai Jika nilai signifikansi > 2,5% (0,025), maka Hipotesis ditolak, yang berarti variabel bebas tidak berpengaruh positif terhadap variabel terikat dan Jika nilai signifikansi < 2,5% (0,025), maka Hipotesis diterima, yang berarti variabel bebas berpengaruh positif terhadap variabel terikat.

**Tabel 4. 15**
**Hasil Uji T hitung**

| | Unstandardized Coefficients | | Standardized Coefficients | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Model | B | Std.Error | Beta | t | Sig. |
| (Constan) | 23.686 | 4.244 | | 5.582 | .000 |
| Literasi Keuangan | .205 | .074 | .286 | 2.749 | .007 |
| Inklusi Keuangan Syariah | .069 | .096 | .075 | .725 | .470 |

Sumber : Hasil Output SPSS (2022)

**Hipotesis 1 : Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Kinerja UMKM**

Tabel di atas diperoleh nilai $t_{hitung}$ untuk variabel literasi keuangan adalah 2,749. Sementara itu, untuk $t_{tabel}$ dengan taraf signifikasi 0,05 diperoleh nilai $t_{tabel}$ adalah 1,984. Perbandingan keduanya menghasilkan $t_{hitung}$ lebih besar dari $t_{tabel}$ yaitu 2,749 > 1,984. Dengan demikian menunjukkan bahwa **H1 diterima**. Dapat disimpulkan dari hasil tersebut memperlihatkan bahwa literasi keuangan berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan. Penelitian ini membuktikan bahwa dengan adanya pengetahuan, perilaku dan sikap keuangan yang dimiliki pelaku UMKM akan meningkatkan kinerja dalam bentuk meningkatkan pengetahuan tentang keuangan dasar, menyusun semua anggaran dan planning yang akan dilaksanakan dan juga meningkatkan

kemampuan dalam pengambilan keputusan sehingga berhati-hati dalam mengambil kredit ataupun hutang.

**Hipotesis 2 : Pengaruh Inklusi Keuangan Syariah terhadap Kinerja UMKM**

Tabel di atas diperoleh nilai $t_{hitung}$ untuk variabel Inklusi Keuangan Syariah adalah 0,725. Sementara itu, untuk $t_{tabel}$ dengan taraf signifikasi 0,05 diperoleh nilai $t_{tabel}$ adalah 1,984. Perbandingan keduanya menghasilkan $t_{hitung}$ lebih kecil dari $t_{tabel}$ yaitu 0,725 < 1,984. Dengan demikian menunjukkan bahwa **H2 ditolak**. Dapat disimpulkan dari hasil tersebut memperlihatkan bahwa inklusi keuangan syariah tidak berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan.

### 4.1.7.2 Hasil Uji F hitung

Uji F hitung ini dilakukan untuk mengetahui koefisien secara keseluruhan. Uji F hitung ini digunakan untuk menguji pengaruh secara bersama-sama antara literasi keuangan dan inklusif keuangan syariah terhadap kinerja keuangan. Adapun hasil pengujiannya sebagai berikut:

**Tabel 4. 16**
**Hasil Uji F hitung**

| ANOVA[a] | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Model | Sum of Squares | Df | Mean Square | F | Sig. |
| 1 | Regression | 85.246 | 2 | 42.623 | 5.633 | .005[b] |
| | Residual | 733.994 | 97 | 7.567 | | |

| | | | |
|---|---|---|---|
| Total | 819.240 | 99 | |
| a. Dependent Variable: Kinerja Keuangan | | | |
| b. Predictors: (Constant), Inklusi Keuangan Syariah, Literasi Keuangan | | | |

Sumber : Output SPSS (2022)

**Hipotesis 3 : Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi KeuanganSyariah terhadap Kinerja UMKM**

Berdasarkan tabel 4.15 hasil uji statistik F menunjukan bahwa nilai $f_{hitung}$ sebesar 5,633 dengan signifikansi 0,005. Karena tingkat signifikansi lebih kecil dari 0,05 maka model regresi dapat dikatakan bahwa literasi keuangan dan inklusi keuangan syariah berpengaruh terhadap kinerja UMKM.

### 4.1.8 Uji Koefisien Determinasi R

Koefisien determinasi ($R^2$ ) pada intinya mengukur seberapa jauh kemampuan model dalam menerangkan variasi variabel independen. Nilai $R^2$ yang kecil berarti kemampuan variabel-variabel independen dalam menjelaskan variabel dependen amat terbatas (Ghozali, 2013:97).

**Tabel 4. 17**
**Hasil Uji Koefisiensi Determinasi R**

| Model Summary[b] | | | | |
|---|---|---|---|---|
| Model | R | R Square | Adjusted R Square | Std. Error of the Estimate |
| 1 | .560[a] | 0.476 | 0.452 | 3.751 |
| a. Predictors: (Constant), Inklusi Keuangan Syariah, Literasi Keuangan | | | | |
| b. Dependent Variable: Kinerja Keuangan | | | | |

Sumber : Hasil Output SPSS (2022)

Berdasarkan tebel 4.17 diatas diperoleh nilai Adjuster $R^2$ sebesar 0,452 atau 45,2%. Hal ini menunjukan bahwa variabel kinerja UMKM dapat dijelaskan oleh variabel literasi keuangan dan inklusi keuangan syariah adalah sebesar 45,2%. Sedangkan sisanya sebesar 54,8 % dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak diteliti dalam penelitian ini.

### 4.1.9 Uji Moderated Regression Analysis (MRA)

Analisis ini digunakan untuk menganalisis pengaruh variabel moderator pada hubungan antara variabel independen terhadap variabel dependen. Metode ini MRA ini merupakan suatu model regresi yang menggunakan variabel moderator. Sebelumnya perlu diketahui bahwa "*variabel moderator adalam variabel yang akan memperkuat atau memperlemah hubungan antara variabel independen terhadap variabel dependen*". Dalam penelitian ini menggunakan satu variabel moderating, yaitu variabel *locus of control.* Untuk menggunakan MRA pada setiap prediktor (independen), maka kita harus membandingkan tiga persamaan regresi untuk menentukan jenis variabel moderator.

**H4 *: Locus of control* memoderasi hubungan antara literasi keuangan terhadap kinerja keuangan**

**Tabel 4. 18**
**Hasil Analisis MRA Persamaan (1)**
**Model Summary[b]**

| Model | R | R Square | Adjusted R Square | Std. Error ofthe Estimate |
|---|---|---|---|---|
| 1 | .315[a] | .099 | .090 | 2.744 |

a. Predictors: (Constant), Literasi Keuangan

b. Dependent Variable: Kinerja Keuangan

**ANOVA[a]**

| Model | | Sum of Squares | df | Mean Square | F | Sig. |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Regression | 81.267 | 1 | 81.267 | 10.792 | .001[b] |
| | Residual | 737.973 | 98 | 7.530 | | |
| | Total | 819.240 | 99 | | | |

a. Dependent Variable: Kinerja Keuangan

b. Predictors: (Constant), Literasi Keuangan

**Coefficients[a]**

| Model | | Unstandardized Coefficients | | Standardized Coefficients | t | Sig. |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | B | Std. Error | Beta | | |
| 1 | (Constant) | 24.789 | 3.952 | | 6.273 | .000 |
| | Literasi Keuangan | .225 | .069 | .315 | 3.285 | .001 |

a. Dependent Variable: Kinerja Keuangan

Sumber : Hasil Output SPSS (2022)

**Tabel 4. 19**
**Hasil Analisis MRA Persamaan (2)**
**Model Summary[b]**

| Model | R | R Square | Adjusted R Square | Std. Error ofthe Estimate |
|---|---|---|---|---|
| 1 | .325[a] | .105 | .087 | 2.749 |

**ANOVA[a]**

| Model | | Sum of Squares | df | Mean Square | F | Sig. |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Regression | 86.419 | 2 | 43.209 | 5.719 | .004[b] |
| | Residual | 732.821 | 97 | 7.555 | | |
| | Total | 819.240 | 99 | | | |

a. Dependent Variable: Kinerja Keuangan

b. Predictors: (Constant), Locus of Control, Literasi Keuangan

**Coefficients[a]**

| | | UnstandardizedCoefficients | | Standardized Coefficients | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Model | | B | Std. Error | Beta | t | Sig. |
| 1 | (Constant) | 27.830 | 5.406 | | 5.148 | .000 |
| | Literasi Keuangan | .222 | .069 | .310 | 3.222 | .002 |
| | Locus of Control | -.068 | .083 | -.079 | -.826 | .411 |

a. Dependent Variable: Kinerja Keuangan

Sumber : Hasil Output SPSS (2022)

**Tabel 4. 20**
**Hasil Analisis MRA Persamaan (3)**
**Model Summary[b]**

| Model | R | R Square | Adjusted R Square | Std. Error of the Estimate |
|---|---|---|---|---|
| 1 | .346[a] | .120 | .092 | 2.741 |

a. Predictors: (Constant), Moderat 1, Literasi Keuangan, Locus ofControl

b. Dependent Variable: Kinerja Keuangan

**ANOVA[a]**

| Model | | Sum of Squares | Df | Mean Square | F | Sig. |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Regression | 98.233 | 3 | 32.744 | 4.360 | .006[b] |
| | Residual | 721.007 | 96 | 7.510 | | |
| | Total | 819.240 | 99 | | | |

a. Dependent Variable: Kinerja Keuangan

b. Predictors: (Constant), Moderat 1, Literasi Keuangan, Locus of Control

**Coefficients[a]**

| Model | | Unstandardized Coefficients | | Standardized Coefficients | t | Sig. |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | B | Std. Error | Beta | | |
| 1 | (Constant) | -48.632 | 61.203 | | -.795 | .429 |
| | Literasi Keuangan | 1.567 | 1.075 | 2.189 | 1.458 | .148 |
| | Locus of Control | 1.762 | 1.462 | 2.051 | 1.205 | .231 |
| | Moderat 1 | -.032 | .026 | -2.753 | -1.254 | .213 |

a. Dependent Variable: Kinerja Keuangan

Sumber : Hasil Output SPSS (2022)

Hasil ringkasan output dari persamaan (1), (2) dan (3) diatas adalahsebagai berikut:

Yi = 24,789 + 0,225 + E (1) Adj. R Square = 0,090

Yi = 27,830 + 0,222 - 0,068 + E (2) Adj. R Square = 0,087

Yi = 48,632 + 1,567 + 1,762 – 0,032 (3) Adj. R Square = 0,092

Berdasarkan hasil analisis diatas diketahui bahwa variabel *locus of control* pada persamaan regresi kedua (tanpa memasukkan variabel moderat1) berpengaruh secara signifikan terhadap kinerja keuangan, dan pada persamaan regresi ketiga variabel moderat1 memiliki pengaruh signifikan terhadap kinerja

keuangan. Oleh karena itu *locus of control* merupakan variabel moderator semu (quasi moderator), yaitu terbukti sebagai variabel moderator antara literasi keuangan terhadap kinerja keuangan. Selain itu untuk melihat apakan variabel moderator tersebut memperkuat hubungan atau memperlemah dapat dilihat bahwa nilai Adj. R square. Pada persamaan regresi pertama nilai Adj. R square sebesar 0,090 atau 9%, sementara setelah adanya variabel moderat1 nilai Adj. R square meningkat menjadi 0,092 atau 9,2%. Dengan demikian dapat disimpulkan bahwa keberadaan *locus of control* memperkuat hubungan antara literasi keuangan terhadap kinerja keuangan.

**H5 : *Locus of control* memoderasi hubungan antara inklusif keuangan syariah terhadap kinerja keuangan**

**Tabel 4. 21**
**Hasil Analisis MRA Persamaan (1)**
**Model Summary**

| Model | R | R Square | Adjusted R Square | Std. Error of the Estimate |
|---|---|---|---|---|
| 1 | .185[a] | .034 | .024 | 2.841 |

a. Predictors: (Constant), Inklusi Keuangan Syariah

**ANOVA[a]**

| Model | | Sum of Squares | df | Mean Square | F | Sig. |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Regression | 28.055 | 1 | 28.055 | 3.475 | .065[b] |
| | Residual | 791.185 | 98 | 8.073 | | |
| | Total | 819.240 | 99 | | | |

a. Dependent Variable: Kinerja Keuangan

b. Predictors: (Constant), Inklusi Keuangan Syariah

**Coefficients[a]**

| Model | | Unstandardized Coefficients | | Standardized Coefficients | t | Sig. |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Std. Error | Beta | | |
| 1 | (Constant) | 32.118 | 3.029 | | 10.603 | .000 |
| | Inklusi Keuangan Syariah | .170 | .091 | .185 | 1.864 | .065 |

a. Dependent Variable: Kinerja Keuangan

Sumber : Output SPSS (2022)

**Tabel 4. 22**
**Hasil Analisis MRA Persamaan (2)**
**Model Summary**

| Model | R | R Square | Adjusted R Square | Std. Error of the Estimate |
|---|---|---|---|---|
| 1 | .207[a] | .043 | .023 | 2.843 |

a. Predictors: (Constant), Locus of Control, Inklusi Keuangan Syariah

**ANOVA[a]**

| Model | | Sum of Squares | df | Mean Square | F | Sig. |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Regression | 35.190 | 2 | 17.595 | 2.177 | .119[b] |
| | Residual | 784.050 | 97 | 8.083 | | |
| | Total | 819.240 | 99 | | | |

a. Dependent Variable: Kinerja Keuangan

b. Predictors: (Constant), Locus of Control, Inklusi Keuangan Syariah

**Coefficients[a]**

| Model | | Unstandardized Coefficients | | Standardized Coefficients | t | Sig. |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | B | Std. Error | Beta | | |
| 1 | (Constant) | 35.536 | 4.735 | | 7.505 | .000 |
| | Inklusi Keuangan Syariah | .167 | .091 | .182 | 1.834 | .070 |
| | Locus of Control | -.080 | .085 | -.093 | -.940 | .350 |

a. Dependent Variable: Kinerja Keuangan

**Tabel 4. 23**
**Hasil Analisis MRA Persamaan (3)**
**Model Summary**

| Model | R | R Square | Adjusted R Square | Std. Error of the Estimate |
|---|---|---|---|---|
| 1 | .264[a] | .070 | .041 | 2.818 |

a. Predictors: (Constant), Moderat2, Locus of Control, Inklusi KeuanganSyariah

**ANOVA[a]**

| Model | | Sum of Squares | df | Mean Square | F | Sig. |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Regression | 57.048 | 3 | 19.016 | 2.395 | .073[b] |
| | Residual | 762.192 | 96 | 7.940 | | |
| | Total | 819.240 | 99 | | | |

a. Dependent Variable: Kinerja Keuangan

b. Predictors: (Constant), Moderat2, Locus of Control, Inklusi Keuangan Syariah

**Coefficients[a]**

| Model | | Unstandardized Coefficients | | Standardized Coefficients | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | B | Std. Error | Beta | t | Sig. |
| 1 | (Constant) | -48.876 | 51.090 | | -.957 | .341 |
| | Inklusi Keuangan Syariah | 2.719 | 1.540 | 2.960 | 1.765 | .081 |
| | Locus of Control | 1.952 | 1.228 | 2.271 | 1.590 | .115 |
| | Moderat2 | -.061 | .037 | -3.597 | -1.659 | .100 |

a. Dependent Variable: Kinerja Keuangan

Sumber : Hasil Output SPSS (2022)

Hasil ringkasan output dari persamaan (1), (2) dan (3) diatas adalahsebagai berikut:

Yi = 32,118 + 0,170 + E (1) Adj. R Square = 0,024

Yi = 35,536 + 0,167 - 0,080 + E (2) Adj. R Square = 0,023

Yi = 48,876 + 2,719 + 1,952 – 0,061 + E (3) Adj. R Square = 0,041

Berdasarkan hasil analisis diatas diketahui bahwa variabel *locus of control* pada persamaan regresi kedua (tanpa memasukkan variabel moderat2) berpengaruh secara signifikan terhadap kinerja keuangan, dan pada persamaan regresi ketiga variabel moderat2 memiliki pengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan. Oleh karena *itu locus of control* merupakan variabel moderator semu (quasi moderator), yaitu terbukti sebagai variabel moderator antara inklusi keuangan syariah terhadap kinerja keuangan. Selain itu untuk melihat apakah variabel moderator tersebut memperkuat hubungan atau memperlemah dapat dilihat bahwa nilai Adj. R square. Pada persamaan regresi pertama nilai Adj. R square sebesar 0,024. Sementara setelah adanya variabel moderat2 nilai Adj. R square meningkat menjadi 0,041. Dengan demikian dapat disimpulkan bahwa keberadaan *locus of control* memperkuat hubungan antara inklusi keuangan syariah terhadap kinerja keuangan.

## 4.2 Pembahasan

### 4.2.1 Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Kinerja UMKM

Hasil analisis data menunjukkan bahwa ada pengaruh secara positif dan signifikan antara literasi keuangan terhadap kinerja keuangan pada Usaha Kecil Mikro dan Menengah di Kecamatan Maesan Kabupaten Bondowoso. Hal ini disebabkan karena pengetahuan keuangan yang baik dari pelaku UMKM akan menunjang kemampuan mereka dalam mengatur keuangan usahanya sehingga keuangan pelaku UMKM bisa dikendalikan. Literasi keuangan yang baik dari pelaku UMKM akan memberikan dampak kepada peningkatan yang baik untuk kinerja keuangan.

Hasil penelitian ini didukung oleh penelitian Sanistasya (2019), Dayanti (2020), Ningsih (2020), Ariwibawa (2016), Musdholifah (2017), Ramadhan (2017), Sagoro (2018) dan Gadi djou (2016) menyatakan bahwa variabel literasi keuangan berpengaruh positif terhadap variabel kinerja UMKM. Selain itu pelaku usaha yang *literate* akan mengoptimalkan kinerja bisnis dengan hati-hati sehingga memiliki kemampuan dan pengetahuan keuangan yang baik sehingga akan membuat mudah untuk mengelola bisnisnya. Selain itu literasi juga membantu pemilik usaha dalam memperoleh pengetahuan keuangan dan

keterampilanyang diperlukan bagi pelaku usaha.

UMKM yang ada di Kecamatan Maesan Kabupaten Bondowoso, pada pelaku usaha tingkat pemahaman terhadap pengetahuan keuangan masih kurang dan termasuk dalam kategori "sedang", hanya sebagian kecil yang melakukan pencatatatan setiap transaksi keuangan. Mereka juga menganggap bahwa menabungkan uang untuk digunakan dikemudian hari belum terlalu penting untuk dilakukan, karena mereka mengatakan bahwa uang yang diperoleh sekarang langsung digunakan lagi untuk modal jualan yang akan dijual keesokan harinya. Mengingat dalam penelitian ini sebagian besar didominasi oleh pelaku usaha mikro yang berjumlah 90 dari seluruh sampel 100. Hal ini sesuai dengan teori Soetiono yang mengatakan bahwa tingkat literasi terendah bagi UMKM yaitu ada pada pengusaha mikro yaitu 23,8% (Kecil 35,3% dan Menengah 44,7%).

### 4.2.2 Pengaruh Inklusi Keuangan Syariah Terhadap Kinerja Keuangan

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa tidak ada pengaruh signifikan antara inklusi keuangan syariah terhadap kinerja keuangan pada Usaha Kecil Mikro dan Menengah di Kecamatan Maesan Kabupaten Bondowoso. Inklusi keuangan berupa kemudahan akses, kualitas, dan penggunaan layanan lembaga keuangan oleh UMKM. Hal tersebut tidak berpengaruh

terhadap kinerja usaha UMKM. Saat ini telah terdapat Financial Tecnology (*Fintech)* yang menggantikan sistem kerja lembaga keuangan tradisional. Marginingsih (2019) menjelaskan bahwa *fintech* oleh lembaga keuangan mampu meningkatkan inklusi keuangan nasional.Data lain juga menunjukkan bahwa masyarakat yang memiliki latar belakang pendidikan tinggi seperti pada Survei Nasional Literasi Keuangan (SNLKI) tahun 2016 oleh OJK terhadap kinerja UMKM dikarenakan pengimplementasian *fintech* yang baik telah membuka pola pikir para pelaku UMKM menjadi lebih luas.

Para pelaku UMKM di Kecamatan Maesan Kabupaten Bondowoso yang mana rata-rata memiliki pendidikan akhir SMA/SMK dan lebih dari 20% memiliki pendidikan akhir Sarjana membuat mereka dengan mudah memanfaatkan *fintech* dengan baik sehingga membuat inklusi keuangan tidak lagi memiliki pengaruh yang terhadap pengembangan keberlangsungan usaha. Saat ini smartphone semakin mudah untuk dimiliki oleh setiap orang, berbagai bank juga mengeluarkan aplikasi *m- banking* untuk memudahkan para pelaku usaha. Mereka bisa menggunakan fasilitas *m-banking* dengan sangat mudah untuk menyelesaikan segala transaksi perbankan. Namun mereka juga mengatakan bahwa penggunaan digital banking juga pasti ada hambatan dan tantangan,

diantaranya adalah biaya dan resiko mahal, belum tersedianya infrastruktur yang luas, hingga pada tindak kejahatan perbankan yang dilakukan oleh pihak user sendiri. Hal ini relevan terhadap hasil penelitian oleh Dermawan (2019) yang menyebutkan bahwa tingkat inklusi keuangan tidak berpengaruh terhadap kinerja UMKM dikarenakan semua itu bergantung pada pola pikir pemilik usaha tersebut.

### 4.2.3 Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Syariah terhadap Kinerja UMKM

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa secara bersama-sama literasi keuangan dan inklusi keuangan syariah berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan pada Usaha Kecil Mikro dan Menengah di Kecamatan Maesan Kabupaten Bondowoso. Hal ini dibuktikan dengan hasil pengujian yang menunjukkan bahwa nilai f hitung lebih besar daripada f tabel serta nilai probabilitas yang menunjukkan hasil signifikan.

Menurut Soetiono, ada hubungan erat antara tingkat literasi keuangan dan tingkat inklusi keuangan. Literasi keuangan meningkatkan permintaan terhadap produk dan jasa keuangan sedangkan inklusif akan meningkatkan penawaran produk dan jasa keuangan yang pada akhirnya akan meningkatkan *financial wellbeing*. Ada beberapa faktor dari sisi penawaran itu sendiri yang menyebabkan masyarakat belum menggunakan produk dan

layanan keuangan, yaitu kendala regulasi, ketersediaan produk dan jasa keuangan yang sesuai dengan kebutuhan konsumen, faktor pasar serta hambatan infrastruktur. Dari sisi permintaan juga memberikan pengaruh, antara lain kondisi pribadi masyarakat, rendahnya tingkat literasi keuangan, budaya, psikologis dan teknologi.

### 4.2.4 *Locus of control* memoderasi hubungan antara literasi keuanganterhadap kinerja keuangan

Berdasarkan hasil pengujian hipotesis secara parsial dengan menggunakan metode *Moderated Regression Analysis* (MRA) diperoleh kesimpulan bahwa variabel *locus of control* memoderasi hubungan tingkat literasi keuangan terhadap kinerja keuangan UMKM di Kecamatan Maesan Kabupaten Bondowoso, dengan hubungan pengaruh yang negative. Ketika variabel locus of control mengalami kenaikan, maka hubungan tingkat literasi keuangan terhadap kinerja keuangan usaha akan meningkat. Sebaliknya, ketika locus of control menurun akan menyebabkan hubungan tingkat literasi keuangan terhadap kinerja keuangan usaha cenderung menurun juga *Locus of control* internal yang dimiliki oleh pelaku UMKM di Kecamatan Maesan merupakan salah satu faktor yang menentukan kebijakan keuangan dalam usahanya, walaupun masih dalam kategori “sedang”. Mereka lebih cenderung mengedepankan inisiatif pada diri sendiri dan percaya

bahwa diri mereka sendirilah yang mampu mengelola keuangannya dengan baik, tanpa ada orang luar yang ikut campur. Semakin tinggi tingkat literasi keuangan yang dimiliki seseorang, maka cara pandang seseorang terhadap keberhasilan tidak berasal dari faktor eksternal seperti nasib, takdir, keberuntungan dan orang lain yang berkuasa, melainkan berasal dari faktor internal seperti keterampilan, kemampuan, dan usaha yang dilakukan sehingga perilaku perencanaan keuangan akan baik.

### 4.2.5 *Locus of Control* Memoderasi Hubungan Inklusif Keuangan SyariahTerhadap Kinerja Keuangan

Berdasarkan hasil pengujian hipotesis secara parsial dengan menggunakan metode *Moderated Regression Analysis* (MRA) diperoleh kesimpulan bahwa variabel *locus of control* memoderasi hubungan tingkat inklusif keuangan terhadap kinerja keuangan UMKM di Kecamatan Durenan Kabupaten Trenggalek, dengan hubungan pengaruh yang negative. *Locus of control* internal yang dimiliki oleh pelaku UMKM di Kecamatan Durenan merupakan salah satu faktor yang menentukan kebijakan keuangan dalam usahanya, namun tidak semua menerapkannya. Tingkat locus of control yang dimiliki pelaku UMKM masih dalam kategori "**sedang**".

Menurut teori Soetiono, ada penyebab mengapa masyarakat tidak menggunakan produk dan jasa lembaga keuangan, yaitu mereka yang memang tidak sedang membutuhkan dan mereka yang ingin menggunakan akan tetapi memiliki permasalahan berupa pendapatan yang tidak mencukupi dan biaya yang terlalu mahal, serta tingkat kepercayaan diri dalam menggunakan lembaga keuangan masih rendah. Ketika pelaku usaha mempunyai *locus of control* internal yang baik, maka mereka akan cenderung menghilangkan alasan itu semua, mereka akan lebih percaya diri untuk menggunakan lembaga keuangan untuk membantu usahanya serta untuk menunjang kinerja keuangan yang lebih baik lagi. Berdasarkan hasil penelitian, sudah ada beberapa pelaku usaha di Kecamatan Maesan yang lebih cenderung menggunakan persepsi yang ada pada dirinya dalam menggunakan lembaga keuangan syariah untuk menunjang kinerja keuangan yang lebih baik.

Hasil penelitian ini juga menghasilkan kesimpulan bahwa *variabel locus of control* berpengaruh negatif signifikan terhadap variabel kinerja keuangan. Hal ini menunjukkan bahwa variabel *locus of control* dalam penelitian ini termasuk dalam jenis variabel quasi moderator (moderator semu). Dan terbukti memperkuat hubungan antara inklusif keuangan syariah terhadap kinerja keuangan.

# BAB V

# PENUTUP

## 5.1 Kesimpulan

Berdasarkan data yang diperoleh dari lapangan dan diolah menggunakan SPSS versi 24 peneliti menemukan hasil analisisnya sebagaiberikut:

1. Hasil penelitian ini menunjukkan ada pengaruh positif dan signifikan antara literasi keuangan terhadap kinerja keuangan pada UMKM Kecamatan Maesan Kabupaten Bondowoso. Hal tersebut menunjukkan bahwa semakin tinggi tingkat literasi keuangan maka akan meningkatkan kinerja keuangan UMKM Kecamatan Maesan Kabupaten Bondowoso.
2. Hasil penelitian ini menunjukkan tidak ada pengaruh positif dan signifikan antara inklusi keuangan syraiah terhadap kinerja keuangan pada UMKM Kecamatan Maesan Kabupaten Bondowoso. Hal tersebutdisebabkan karena kini telah terdapat Financial Tecnology (*Fintech)* yang menggantikan sistem kerja lembaga keuangan tradisional. Mereka juga menggunakan fasilitas *m-banking* dengan sangat mudah untuk menyelesaikan segala transaksi perbankan.
3. Hasil penelitian ini menunjukkan ada pengaruh positif dan signifikan antara inklusi keuangan syari'ah terhadap kinerja keuangan pada UMKM Kecamatan Maesan.

4. Hasil penelitian ini *locus of control* memoderasi (memperkuat) hubungan antara literasi keuangan terhadap kinerja keuangan dengan hubungan yang negatif. Hal tersebut menunjukkan bahwa jika *locus of control* mengalami kenaikan, maka hubungan tingkat literasi keuangan terhadap kinerja keuangan usaha juga akan meningkat.
5. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *locus of control* memoderasi (memperkuat) hubungan antara inklusi keuangan syariah terhadap kinerja keuangan pada UMKM Kecamatan Maesan Kabupaten Bondowoso, dengan hubungan yang negatif. Hal tersebut menunjukkan bahwa jika *locus of control* mengalami kenaikan, maka hubungan tingkat literasi keuangan terhadap kinerja keuangan usaha juga akan meningkat.

## 5.2 Saran

1. Bagi Akademik

   Adanya penelitian ini diharapkan dapat menambah referensi dan juga sumber keilmuan dibidang akademis. Karena pada dasarnya melakukan kajian akademis terhadap praktik dilapangan akan memberikan sumbangsih pemikiran-pemikiran baru yang dapat terus memperbarui teori-teori yang sudah ada.

2. Pelaku UMKM

   Hasil penelitian ini diharapkan dapat menjadi salah satu masukan atau sumbangan pemikiran bagi pelaku UMKM untuk lebihmeningkatkan

   tingkat pengetahuan dan pemahamannya tentang keuangan, dan juga sejalan dengan didukungkan program inklusif keuangan syariah dari pemerintah diharapkan pelaku UMKM menggunakan lembaga keuangan syariah untuk lebih meningkatkan kinerja keuangan usahanya. Mereka juga dituntut dalam mengambil keputusan perihal keuangan tersebut, menggunakan kepribadian internal yang dimilikinya yang bertujuan untuk meningkatkan kinerja keuangan usahanya agar lebih semakin berkembang.

3. Bagi peneliti selanjutnya

   Penelitian ini tentu mempunyai keterbatasan, salah satunya

yaitu dalam penelitian ini masih menyamaratakan (menganggap sama) antara kriteria usaha mikro, kecil, menengah dari segi asset, omzet, sumber daya manusia dan aspek legalitas. Oleh karena itu, diharapkan penelitian yang akan datang lebih bisa terfokus pada salah satu kriteria usaha atau membedakan dengan tehnik komparatif diantara kriteria UMKM baik itu usaha mikro, kecil maupun menengah agar hasil penelitian bisa lebih valid. Selain itu juga diharapkan peneliti selanjutnya untuk menambah alat ukur selain dalam penelitian untuk menentukan tingkat kinerja keuangan usaha.

# DAFTAR PUSTAKA


Al-Qur'an dan terjemahan.

Ahyar, M. K. (2019 ). *Analisis Pengaruh Inklusi Perbankan Syariah terhadap Pembiayaan UMKM Sektor Halal di Indonesia.* Al-Tijary Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam Vol. 5, No. 1,, 19 – 36.

Akbar, H. U. (2006). *Pengantar Statistik.* Jakarta: Bumi Aksara.

Anoraga, P. (2010). *Ekonomi Islam Kajian Makro dan Mikro.* Yogyakarta: PT. Dwi Chandra Wacana.

Aribawa, D. (2016). *Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja dan Keberlangsungan UMKM Di Jawa Tengah*. Jurnal Siasat Bisnis, Vol. 20, No. 1, Januari, 1-13.

Arifin, V. R. (2010). *Islamic Banking Sistem Bank Bukan Hanya Solusi Mengahadapi Krisis Namun Solusi Menghadapai Berbagai Persoalan Perbankan & Ekonomi Global.* Jakarta: PT bumi Aksara.

Ayudianti, S. (2010). *Analisis Pengaruh Locus of Control Terhadap Kinerja Dengan Etika Kerja Islam Sevagai Variable Moderating.* Semarang: Universitas Diponegoro Semarang.

Bank, W. (2012). *Financial Systems and Development: World Development Report*,. New York: Oxford University Press.

Basri, V. R. (2015). Performance Appraisal Sistem yang tepat untuk Menilai Kinerja.

Bastian, I. (2006). Suatu Pengantar. In *Akuntasi Sektor Publik* (p. 274). Jakarta: Erlangga.

Djou, L. G. (2019). *Analisis Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan dan Kepribadian Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan UMKM Di Kabupaten Ende*. Jurnal Magisma Vol. VII No. 2.

Fanisa Kris Dayanti, J. S. (2020). *Pengaruh Literasi Keuangan, Pengetahuan Keuangan Dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku Usaha UMKM Fashion Di Kabupaten Malang*. e – Jurnal Riset Manajemen Prodi Manajemen, 160-174.

Ghazali, I. (2009). *Ekonometrika Teori Konsep Dan Aplikasi Dengan SPSS 17.* Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.

Hasan, M. &. (2013). *Analisis Data Penelitian Dengan Statistik.* Jakarta: Bumi Aksara.

Hudson, e. (2001). *Theory and Practice in SME Performance Measurement System* . International Journal of Operations & Production Management, 1096-1115.

Irham Fahmi. (2012). *Analisis Laporan Keuangan*, Cet 2. Bandung:

Alfabeta. Jansen, A. H. (2010). *Financial Inclusion and Financial*

*Stability: Current Policy Issues.* Asian Development Bank Institute Working Paper.

Kinicki, R. K. (2015). *Perilaku Organisasi.* Jakarta: Salemba Empat, Edisi 9, Buku 1.

Kusumadewi, N. (2016). *Pengaruh Locus of Control dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UKM Pada Pelaku UKM Desa Rawa Kecamatan Cingambul Kabupaten Majalengka*. Jurnal Ekonomi dan Bisnis, 915-924.

Lasuardi. (2010). *Financial Literacy Among The Young*. The Journal of Cunsumers Affairs, 358.

Manurung, J. J. (2009). *Ekonomi Keuangan dan Kebijakan Moneter* Cet 1. Jakarta: Salemba Empat.

Muhadjir Anwar, e. (2017). *Keuangan Inklusi dan Literasi Keuangan (Studi pada Sentra Industri Kecil di Jawa Timur)* . Journal of Research in Economics and Management,Vol.17, No.2, 273-281.

Musdholifah, A. Y. (2017). *Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja dan Keberlangsungan UMKM Di Kota Surabaya* . Ilmu Manajemen, Vol.5, No.3, 1-7.

Nusron, W. (2014). *Keuangan Inklusi Membongkar Hegemoni Keuangan.* Jakarta:Kepustakaan Kampus Gramedia.

Obaid, e. (2016). *Pengaruh Keuangan Inklusi Terhadap Kredit yang Disalurkan pada Sektor Usaha Mikro, Kecil dan Menengah di Indonesia.* Jurnal Ekonomi Bisnis dan Kewirausahaan Vol. 5, No. 2, , 118-135.

Poppy Alvianolita Sanistasya, ,. K. (2019). *Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Usaha Kecil di Kalimantan Timur* . Jurnal Economia, Volume 14, Nomor 1, April, 48-59.

Prastiawan, M. Y. (2018). P*engaruh Literasi Keuangan dan Persepsi Individu terhadap Kesadaran Berasuransi dengan Locus of Control sebagai Variabel Mediasi*. pp. 1-15.

Priyatno, D. (2012). *Cara Kilat Belajar Analisis Data dengan SPSS 20* Yogyakarta: ANDI.

Purnomo, M. R. (2021). *Dampak Tingkat Literasi Keuangan Syariah Terhadap Minat Menggunakan Produk Keuangan Syariah*. Jurnal Administrasi Kantor, Vol.9, No.1, Juni, 1-12.

Rahim, S. (2016). Islamic Literasi Keuangan and Its Determinants among University Student: An Exploratory Factor Analysis. *International Journalof Economics and Financial Issues*, 32-35.

Rahmat, L. M. (2018). *Peran Lembaga Keuangan Syariah Dalam Mengimplementasikan Keuangan Inklusi Bagi pelaku UMKM Tasikmalaya* . Jurnal Ecodemica, Vol. 2, No. 1,, 125-135.

Ramadhan, S. S. (2017). *Analisis Literasi Keuangan Pada Pelaku Usaha Mikro di Pekanbaru.* Jurnal of Economic, Business and Accounting (COSTING) , Vol. 1, No. 1, 12-22.

Rifa'i, A. (2017). *Peran Bank Pembiayaan Rakyat Syariah dalam Mengimplementasikan Keuangan Inklusi Melalui Pembiayaan UMKM*. Ikonomika Journal of Islamic Economics and Business, Vol. 2, No. 2, 199.

Rochmi, e. (2017). *Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Keberlangsungan Usaha (Business Sustainability Pada UMKM Desa Jatisari)*. Jurnal Ilmiah Manajemen & Bisnis, Vol. 18, No.2, 153-163.

Sagoro, I. H. (1018). *Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada Pelaku UMKM Sentra Kerajinan Batik Kabupaten Bantul* . (Yogyakarta: Jurnal Nominal, Vol.7, No.1, , 96-110.

Sarma, M. (2012). *Index of Financial Inclusion – A measure of financial sector inclusiviness.* Berlin Working Papers on Money, Finance, Trade and Development, No. 7,

Sarwono. (2006). *Metode Penelitian Kuantitatif dan Kualitatif.* Yogyakarta: Graha Ilmu.

Setiawan, K. S. (n.d.). Literasi Keuangan. 8.

Soejoedono, T. S. (2004). *Ekonomi Skala Kecil/Menengah dan Koperasi.* Jakarta: Ghalia Indonesia.

Sofi, e. (2016). *Pengaruh Literasi Keuangan, Locus of Control dan Etnis terhadap Pengambilan Keputusan Investasi*. Journal of Business and Banking, Vol. 5, No. 2,, 257-270.

Steelyana, E. (2013). *Perempuan dan Perbankan: Sebuah Tinjauan Tentang Peran Inklusi Keuangan Terhadap Pengusaha UMKM Perempuan diIndonesia.* Jurnal The Winners,Vol. 14, No. 2, 95-103.

Sudarsono, E. (2007). *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah.* Yogyakarta: Ekonisia, Edisi 1, Cet 4.

Sugiyono. (2012). *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R & D.* Bandung: Alfabeta.

Sujarweni, V. W. (2014). *SPSS untuk penelitian.* Yogyakarta: Pustaka Baru Press.

Sujianto, A. E. (2018). *Pendamping Literasi Keuangan Syariah Penerbit Cahaya Abadi Tulungagung.* Tulungagung: Institut Agama Islam Negeri Tulungagung.

Suliyanto. (2011). *Ekonometrika Terapan: Teori & Aplikasi dengan SPSS.* Yogyakarta: ANDI.

Susanti. (Surabaya). *Pengaruh Locus of Control Internal dan Pendapatan Terhadap Literasi Keuangan Mahasiswa.* Jurnal Ekonomi Pendidikan dan Kewirausahaan, Vol. 4, No.1 hal.6.

Syihabudin, S. &. (2008). *Managemen Bisnis Ritel.* Yogyakarta: Penerbit Abadi. Tambunan, T. (2012). *Usaha Mikro Kecil dan Menengah di Indonesia: Isu-IsuPenting.* Jakarta: LP3ES.

Tanzeh, A. (2011). *Metode Penelitian Praktis.* Yogyakarta: Teras.

Tri Nova Ningsih, A. T. (2020). *Pengaruh financial literacy dan financial inclusion terhadap kinerja UMKM*. Jurnal Kajian Manajemen dan Wirausaha Vol. 2, No. 4 , 151-160.

wahdino, H. S. (2001). *Ekonomi Makro dan Mikro Islam*. Jakarta: PT. Dwi Chandra Wacana.

Wardani, A. N. (2018). *Pengetahuan Keuangan dan Pendapatan terhadap Perilaku Perencanaan Dana Pensiun dengan Locus of Control sebagai Variabel Mediasi*. Artikel Ilmiah, pp. 1-19.

Yanti, W. I. (2019). *Pengaruh Inklusi Keuangan dan Litersi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM Di Moyo Utara*. Jurnal Manajemen Dan Bisnis Vol.2, No.1.

# LAMPIRAN – LAMPIRAN

| No Res | Literasi Keuangan (X1) | | | | | | | | | | | | | | Tot |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | |
| 1 | 4 | 5 | 4 | 5 | 3 | 3 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 57 |
| 2 | 4 | 5 | 3 | 5 | 3 | 4 | 5 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 55 |
| 3 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 61 |
| 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 59 |
| 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 3 | 60 |
| 6 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 54 |
| 7 | 3 | 4 | 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 3 | 5 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 56 |
| 8 | 3 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 3 | 4 | 4 | 60 |
| 9 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 3 | 4 | 5 | 5 | 5 | 3 | 5 | 64 |
| 10 | 3 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 3 | 5 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 55 |
| 11 | 5 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 5 | 4 | 3 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 56 |
| 12 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 3 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 57 |
| 13 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 5 | 5 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 51 |
| 14 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 3 | 4 | 56 |
| 15 | 4 | 4 | 5 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 54 |
| 16 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 47 |
| 17 | 5 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 3 | 5 | 4 | 4 | 4 | 58 |
| 18 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 5 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 50 |
| 19 | 5 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 5 | 5 | 3 | 5 | 57 |
| 20 | 4 | 5 | 3 | 5 | 5 | 3 | 5 | 3 | 3 | 3 | 5 | 4 | 4 | 4 | 56 |
| 21 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 59 |
| 22 | 3 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 54 |
| 23 | 4 | 5 | 3 | 5 | 4 | 5 | 5 | 3 | 5 | 5 | 5 | 5 | 3 | 5 | 62 |
| 24 | 5 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 3 | 4 | 5 | 61 |
| 25 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 55 |
| 26 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 56 |
| 27 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 63 |
| 28 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 2 | 3 | 3 | 5 | 4 | 4 | 4 | 50 |
| 29 | 4 | 5 | 3 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 56 |
| 30 | 5 | 4 | 3 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 3 | 5 | 4 | 4 | 3 | 4 | 56 |
| 31 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 3 | 4 | 56 |
| 32 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 3 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 58 |
| 33 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 56 |
| 34 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 54 |
| 35 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 54 |
| 36 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 50 |

| | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 37 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 58 |
| 38 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 3 | 5 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 5 | 57 |
| 39 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 65 |
| 40 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 58 |
| 41 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 2 | 3 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 52 |
| 42 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 5 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 52 |
| 43 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 5 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 52 |
| 44 | 3 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 57 |
| 45 | 4 | 3 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 3 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 58 |
| 46 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 3 | 61 |
| 47 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 55 |
| 48 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 61 |
| 49 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 63 |
| 50 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 55 |
| 51 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 5 | 3 | 4 | 3 | 4 | 5 | 4 | 4 | 55 |
| 52 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 55 |
| 53 | 4 | 4 | 5 | 4 | 3 | 3 | 4 | 2 | 3 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 54 |
| 54 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 3 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 55 |
| 55 | 4 | 3 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 59 |
| 56 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 62 |
| 57 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 3 | 3 | 4 | 5 | 4 | 4 | 59 |
| 58 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 63 |
| 59 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 63 |
| 60 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 58 |
| 61 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 62 |
| 62 | 3 | 4 | 4 | 5 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 56 |
| 63 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 5 | 4 | 57 |
| 64 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 56 |
| 65 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 56 |
| 66 | 3 | 4 | 3 | 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 3 | 3 | 4 | 5 | 5 | 5 | 58 |
| 67 | 3 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 61 |
| 68 | 4 | 3 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 3 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 60 |
| 69 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 3 | 3 | 55 |
| 70 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 64 |
| 71 | 3 | 3 | 5 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 5 | 4 | 5 | 54 |
| 72 | 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 3 | 5 | 62 |
| 73 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 61 |
| 74 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 4 | 65 |
| 75 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 64 |
| 76 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 3 | 4 | 62 |

| | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 77 | 4 | 4 | 5 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 54 |
| 78 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 62 |
| 79 | 5 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 54 |
| 80 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 5 | 4 | 3 | 4 | 3 | 52 |
| 81 | 4 | 4 | 5 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 61 |
| 82 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 54 |
| 83 | 4 | 3 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 3 | 4 | 4 | 57 |
| 84 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 54 |
| 85 | 3 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 61 |
| 86 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 56 |
| 87 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 63 |
| 88 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 63 |
| 89 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 3 | 5 | 4 | 5 | 65 |
| 90 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 5 | 4 | 5 | 52 |
| 91 | 5 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 5 | 62 |
| 92 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 60 |
| 93 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 61 |
| 94 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 48 |
| 95 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 55 |
| 96 | 4 | 4 | 5 | 4 | 3 | 5 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 53 |
| 97 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 5 | 3 | 56 |
| 98 | 3 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 3 | 5 | 4 | 4 | 3 | 5 | 4 | 58 |
| 99 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 3 | 4 | 58 |
| 100 | 5 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 62 |

| Inklusi Keuangan Syariah (X2) | | | | | | | | Total |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| P1 | P2 | P3 | P4 | P5 | P6 | P7 | P8 | |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 5 | 5 | 4 | 33 |
| 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 30 |
| 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 36 |
| 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 35 |
| 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 36 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 32 |
| 5 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 31 |
| 5 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 5 | 4 | 33 |
| 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 39 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 24 |
| 3 | 4 | 5 | 5 | 5 | 3 | 4 | 4 | 33 |
| 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 32 |
| 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 5 | 30 |
| 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 5 | 30 |

| | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 5 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 5 | 31 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 24 |
| 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 5 | 36 |
| 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 5 | 3 | 31 |
| 4 | 5 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 5 | 32 |
| 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 5 | 4 | 30 |
| 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 3 | 35 |
| 5 | 4 | 4 | 3 | 4 | 5 | 5 | 4 | 34 |
| 3 | 5 | 4 | 5 | 5 | 3 | 5 | 5 | 35 |
| 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 38 |
| 4 | 5 | 3 | 3 | 4 | 4 | 5 | 3 | 31 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 32 |
| 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 40 |
| 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 30 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 35 |
| 4 | 5 | 3 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 36 |
| 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 35 |
| 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 32 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 34 |
| 4 | 4 | 5 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 30 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 5 | 4 | 32 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 32 |
| 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 37 |
| 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 37 |
| 4 | 4 | 3 | 5 | 5 | 3 | 4 | 4 | 32 |
| 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 35 |
| 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 30 |
| 5 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 31 |
| 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 40 |
| 3 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 4 | 34 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 32 |
| 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 38 |
| 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 35 |
| 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 35 |
| 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 4 | 36 |
| 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 5 | 4 | 30 |
| 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 28 |
| 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 5 | 5 | 32 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 5 | 4 | 32 |
| 4 | 4 | 5 | 3 | 4 | 3 | 5 | 4 | 32 |

| | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 3 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 33 |
| 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 35 |
| 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 33 |
| 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 33 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 24 |
| 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 35 |
| 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 35 |
| 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 40 |
| 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 33 |
| 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 37 |
| 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 38 |
| 4 | 3 | 4 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 35 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 32 |
| 5 | 4 | 3 | 3 | 4 | 5 | 5 | 4 | 33 |
| 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 32 |
| 4 | 3 | 4 | 5 | 5 | 3 | 5 | 4 | 33 |
| 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 3 | 5 | 4 | 33 |
| 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 36 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 32 |
| 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 5 | 5 | 5 | 33 |
| 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 37 |
| 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 36 |
| 5 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 5 | 4 | 32 |
| 5 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 5 | 4 | 33 |
| 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 35 |
| 3 | 4 | 5 | 4 | 4 | 3 | 4 | 5 | 32 |
| 4 | 4 | 5 | 5 | 3 | 5 | 5 | 5 | 36 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 24 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 5 | 4 | 31 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 5 | 4 | 31 |
| 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 5 | 5 | 32 |
| 5 | 4 | 3 | 3 | 3 | 5 | 5 | 4 | 32 |
| 5 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 5 | 5 | 33 |
| 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 5 | 5 | 32 |
| 3 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 34 |
| 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 28 |
| 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 5 | 5 | 4 | 32 |
| 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 5 | 5 | 4 | 32 |
| 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 34 |
| 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 30 |
| 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 3 | 4 | 4 | 35 |

| | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 5 | 5 | 4 | 5 | 4 | 3 | 4 | 4 | 34 |
| 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 36 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 32 |
| 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 32 |
| 4 | 4 | 5 | 3 | 4 | 4 | 5 | 4 | 33 |

| Kinerja Keuangan (Y) | | | | | | | | | Total |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| P1 | P2 | P3 | P4 | P5 | P6 | P7 | P8 | P9 | |
| 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 41 |
| 4 | 5 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 35 |
| 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 42 |
| 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 45 |
| 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 3 | 5 | 4 | 38 |
| 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 37 |
| 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 40 |
| 3 | 5 | 4 | 5 | 3 | 5 | 4 | 5 | 5 | 39 |
| 3 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 39 |
| 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 38 |
| 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 39 |
| 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 39 |
| 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 5 | 37 |
| 4 | 3 | 4 | 5 | 3 | 4 | 4 | 4 | 5 | 36 |
| 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 28 |
| 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 5 | 35 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 5 | 36 |
| 3 | 5 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 33 |
| 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 40 |
| 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 40 |
| 4 | 3 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 37 |
| 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 3 | 5 | 5 | 39 |
| 5 | 4 | 4 | 5 | 3 | 3 | 4 | 4 | 5 | 37 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 38 |
| 3 | 3 | 4 | 3 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 34 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 4 | 39 |
| 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 3 | 4 | 5 | 5 | 38 |
| 4 | 3 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 34 |
| 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 4 | 42 |
| 5 | 3 | 4 | 5 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 36 |
| 5 | 3 | 4 | 5 | 3 | 4 | 5 | 4 | 4 | 37 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 36 |
| 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 38 |

| | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 39 |
| 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 40 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 38 |
| 5 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 5 | 4 | 5 | 38 |
| 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 39 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 40 |
| 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 37 |
| 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 5 | 3 | 33 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 3 | 36 |
| 5 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 35 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 36 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 3 | 36 |
| 5 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 5 | 3 | 5 | 37 |
| 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 40 |
| 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 41 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 4 | 39 |
| 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 3 | 35 |
| 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 5 | 4 | 3 | 33 |
| 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 36 |
| 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 5 | 4 | 4 | 3 | 34 |
| 3 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 3 | 37 |
| 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 41 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 36 |
| 3 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 39 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 40 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 5 | 5 | 37 |
| 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 3 | 4 | 5 | 39 |
| 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 39 |
| 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 5 | 4 | 37 |
| 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 3 | 4 | 3 | 37 |
| 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 3 | 37 |
| 3 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 39 |
| 3 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 36 |
| 5 | 4 | 4 | 3 | 5 | 4 | 5 | 5 | 3 | 38 |
| 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 44 |
| 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 3 | 5 | 4 | 4 | 38 |
| 4 | 4 | 4 | 5 | 3 | 3 | 5 | 4 | 4 | 36 |
| 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 5 | 5 | 38 |
| 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 36 |
| 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 40 |
| 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 5 | 4 | 35 |

| | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 37 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 5 | 39 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 5 | 35 |
| 3 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 3 | 4 | 5 | 36 |
| 3 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 38 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 36 |
| 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 37 |
| 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 3 | 4 | 3 | 37 |
| 4 | 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 3 | 4 | 5 | 39 |
| 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 44 |
| 4 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 40 |
| 4 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 3 | 4 | 4 | 39 |
| 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 39 |
| 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 3 | 38 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 3 | 38 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 39 |
| 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 3 | 37 |
| 5 | 3 | 4 | 5 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 36 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 3 | 36 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 36 |
| 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 39 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 33 |
| 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 28 |
| 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 36 |
| 5 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 37 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 3 | 4 | 4 | 4 | 36 |

| Locus of Control (Z) | | | | | | | | | | Total |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| P1 | P2 | P3 | P4 | P5 | P6 | P7 | P8 | P9 | P10 | |
| 3 | 4 | 5 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 5 | 39 |
| 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 5 | 4 | 3 | 3 | 38 |
| 5 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 42 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 30 |
| 4 | 5 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 5 | 40 |
| 5 | 5 | 4 | 3 | 4 | 4 | 5 | 4 | 3 | 3 | 40 |
| 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 3 | 4 | 43 |
| 3 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 43 |
| 4 | 5 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 40 |
| 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 3 | 4 | 43 |

| | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 43 |
| 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 50 |
| 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 3 | 4 | 4 | 5 | 4 | 44 |
| 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 41 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 40 |
| 5 | 3 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 3 | 44 |
| 5 | 3 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 43 |
| 3 | 3 | 4 | 5 | 3 | 4 | 5 | 4 | 5 | 3 | 39 |
| 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 40 |
| 3 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 41 |
| 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 45 |
| 4 | 5 | 5 | 3 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 5 | 44 |
| 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 40 |
| 4 | 4 | 5 | 3 | 5 | 4 | 5 | 5 | 3 | 5 | 43 |
| 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 44 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 40 |
| 5 | 3 | 5 | 3 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 43 |
| 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 47 |
| 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 50 |
| 5 | 4 | 4 | 2 | 3 | 4 | 5 | 4 | 3 | 5 | 39 |
| 4 | 4 | 4 | 5 | 2 | 3 | 5 | 4 | 3 | 5 | 39 |
| 4 | 4 | 5 | 2 | 4 | 3 | 5 | 4 | 4 | 4 | 39 |
| 4 | 3 | 5 | 3 | 5 | 3 | 5 | 4 | 3 | 4 | 39 |
| 4 | 3 | 5 | 3 | 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 42 |
| 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 42 |
| 5 | 3 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 43 |
| 4 | 3 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 3 | 42 |
| 5 | 5 | 5 | 5 | 3 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 47 |
| 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 50 |
| 4 | 4 | 4 | 5 | 3 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 41 |
| 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 3 | 5 | 4 | 4 | 5 | 44 |
| 5 | 3 | 5 | 5 | 5 | 4 | 3 | 4 | 4 | 5 | 43 |
| 4 | 5 | 4 | 5 | 5 | 3 | 5 | 5 | 5 | 5 | 46 |
| 5 | 5 | 5 | 3 | 3 | 3 | 3 | 5 | 4 | 5 | 41 |
| 4 | 5 | 4 | 3 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 43 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 40 |
| 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 5 | 5 | 5 | 41 |
| 4 | 5 | 5 | 2 | 4 | 5 | 4 | 3 | 5 | 5 | 42 |
| 5 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 5 | 3 | 5 | 4 | 40 |
| 4 | 3 | 3 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 42 |

| | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 5 | 41 |
| 3 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 3 | 4 | 5 | 41 |
| 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 40 |
| 5 | 4 | 4 | 5 | 3 | 3 | 5 | 4 | 3 | 5 | 41 |
| 5 | 4 | 5 | 5 | 3 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 44 |
| 4 | 3 | 4 | 3 | 5 | 3 | 4 | 4 | 3 | 5 | 38 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 40 |
| 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 44 |
| 4 | 4 | 5 | 3 | 5 | 2 | 3 | 4 | 4 | 5 | 39 |
| 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 3 | 5 | 3 | 4 | 41 |
| 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 5 | 3 | 5 | 38 |
| 3 | 3 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 39 |
| 4 | 4 | 4 | 3 | 5 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 39 |
| 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 3 | 3 | 4 | 4 | 5 | 42 |
| 4 | 3 | 5 | 5 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 5 | 39 |
| 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 3 | 4 | 3 | 5 | 42 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 5 | 40 |
| 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 50 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 40 |
| 5 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 41 |
| 5 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 5 | 4 | 5 | 40 |
| 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 2 | 3 | 4 | 4 | 4 | 38 |
| 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 4 | 3 | 5 | 4 | 5 | 44 |
| 3 | 5 | 5 | 5 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 5 | 40 |
| 5 | 5 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 5 | 41 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 30 |
| 3 | 5 | 4 | 3 | 5 | 5 | 4 | 3 | 5 | 5 | 42 |
| 4 | 4 | 4 | 3 | 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 43 |
| 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 45 |
| 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 5 | 43 |
| 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 5 | 4 | 4 | 5 | 40 |
| 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 3 | 5 | 5 | 44 |
| 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 3 | 4 | 4 | 5 | 5 | 42 |
| 5 | 5 | 5 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 39 |
| 5 | 4 | 4 | 5 | 3 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 45 |
| 4 | 5 | 4 | 3 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 44 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 40 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 5 | 5 | 4 | 5 | 41 |
| 5 | 3 | 5 | 5 | 4 | 3 | 5 | 4 | 4 | 5 | 43 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 39 |
| 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 3 | 4 | 5 | 44 |

| | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 42 |
| 5 | 3 | 4 | 5 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 5 | 39 |
| 5 | 4 | 5 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 5 | 41 |
| 3 | 3 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 41 |
| 4 | 3 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 5 | 44 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 30 |
| 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 46 |
| 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 5 | 3 | 4 | 5 | 39 |

**Hasil uji validitas**

| Literasi Keuangan X1 | | | |
|---|---|---|---|
| Item | R Hitung | R Tabel | Ket |
| P1 | 0.434 | 0.196 | Valid |
| P2 | 0.446 | 0.196 | Valid |
| P3 | 0.416 | 0.196 | Valid |
| P4 | 0.465 | 0.196 | Valid |
| P5 | 0.545 | 0.196 | Valid |
| P6 | 0.348 | 0.196 | Valid |
| P7 | 0.398 | 0.196 | Valid |
| P8 | 0.535 | 0.196 | Valid |
| P9 | 0.545 | 0.196 | Valid |
| P10 | 0.471 | 0.196 | Valid |
| P11 | 0.363 | 0.196 | Valid |
| P12 | 0.439 | 0.196 | Valid |
| P13 | 0.291 | 0.196 | Valid |
| P14 | 0.458 | 0.196 | Valid |

| Inklusi Keuangan Syariah X2 | | | |
|---|---|---|---|
| Item | R Hitung | R Tabel | Ket |
| P1 | 0.407 | 0.196 | Valid |
| P2 | 0.493 | 0.196 | Valid |
| P3 | 0.527 | 0.196 | Valid |
| P4 | 0.623 | 0.196 | Valid |
| P5 | 0.578 | 0.196 | Valid |
| P6 | 0.532 | 0.196 | Valid |
| P7 | 0.491 | 0.196 | Valid |
| P8 | 0.389 | 0.196 | Valid |

| Kinerja Keuangan Y | | | |
|---|---|---|---|
| Item | R Hitung | R Tabel | Ket |
| P1 | 0.385 | 0.196 | Valid |
| P2 | 0.613 | 0.196 | Valid |
| P3 | 0.542 | 0.196 | Valid |
| P4 | 0.393 | 0.196 | Valid |
| P5 | 0.609 | 0.196 | Valid |
| P6 | 0.574 | 0.196 | Valid |
| P7 | 0.506 | 0.196 | Valid |
| P8 | 0.246 | 0.196 | Valid |
| P9 | 0.385 | 0.196 | Valid |

| Locus of Control (Z) | | | |
|---|---|---|---|
| Item | R Hitung | R Tabel | Ket |
| P1 | 0.306 | 0.196 | Valid |
| P2 | 0.269 | 0.196 | Valid |
| P3 | 0.252 | 0.196 | Valid |
| P4 | 0.307 | 0.196 | Valid |
| P5 | 0.346 | 0.196 | Valid |
| P6 | 0.387 | 0.196 | Valid |
| P7 | 0.292 | 0.196 | Valid |
| P8 | 0.295 | 0.196 | Valid |
| P9 | 0.484 | 0.196 | Valid |
| P10 | 0.347 | 0.196 | Valid |

**Hasil uji reabilitas**

*Locus of control*

**Reliability Statistics**

| Cronbach's Alpha | N of Items |
|---|---|
| .619 | 10 |

Kinerja Keuangan

**Reliability Statistics**

| Cronbach's Alpha | N of Items |
|---|---|
| .603 | 9 |

Inklusi Keuangan Syariah

**Reliability Statistics**

| Cronbach's Alpha | N of Items |
|---|---|
| .743 | 8 |

Literasi Keuangan

**Reliability Statistics**

| Cronbach's Alpha | N of Items |
|---|---|
| .678 | 14 |

## Hasil uji normalitas data

**One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test**

| | | Literasi Keuangan | Inklusi Keuangan Syariah | Kinerja Keuangan | Locus of Control | Unstandardized Residual |
|---|---|---|---|---|---|---|
| N | | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 |
| Normal Parameters[a,b] | Mean | 57.44 | 33.08 | 37.74 | 41.53 | .0000000 |
| | Std. Deviation | 4.018 | 3.132 | 2.877 | 3.347 | 2.72288071 |
| Most Extreme Differences | Absolute | .110 | .145 | .133 | .155 | .076 |
| | Positive | .110 | .110 | .116 | .120 | .068 |
| | Negative | -.102 | -.145 | -.133 | -.155 | -.076 |
| Test Statistic | | .110 | .145 | .133 | .155 | .076 |
| Asymp. Sig. (2-tailed) | | .005[c] | .000[c] | .000[c] | .000[c] | .163[c] |

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

c. Lilliefors Significance Correction.

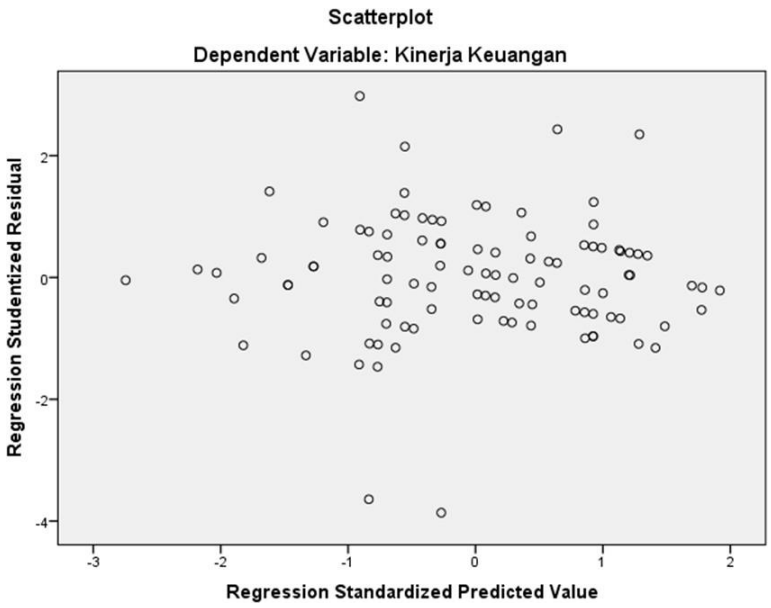
## Hasil uji multikoliearitas

**Coefficients[a]**

| Model | | Unstandardized Coefficients B | Unstandardized Coefficients Std. Error | Standardized Coefficients Beta | t | Sig. | Collinearity Statistics Tolerance | Collinearity Statistics VIF |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | (Constant) | 26.717 | 5.637 | | 4.740 | .000 | | |
| | Literasi Keuangan | .201 | .075 | .281 | 2.695 | .008 | .851 | 1.176 |
| | Inklusi Keuangan Syariah | .069 | .096 | .075 | .718 | .474 | .853 | 1.172 |
| | Locus of Control | -.068 | .083 | -.079 | -.819 | .415 | .996 | 1.004 |

a. Dependent Variable: Kinerja Keuangan

## Hasil uji heteroskedastisitas




## Hasil uji regresi linier berganda

**Coefficients[a]**

| Model | | Unstandardized Coefficients B | Unstandardized Coefficients Std. Error | Standardized Coefficients Beta | t | Sig. |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | (Constant) | 23.686 | 4.244 | | 5.582 | .000 |
| | Literasi Keuangan | .205 | .074 | .286 | 2.749 | .007 |
| | Inklusi Keuangan Syariah | .069 | .096 | .075 | .725 | .470 |

a. Dependent Variable: Kinerja Keuangan

## Hasil Uji T

**Coefficients[a]**

| Model | | Unstandardized Coefficients B | Unstandardized Coefficients Std. Error | Standardized Coefficients Beta | t | Sig. |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | (Constant) | 23.686 | 4.244 | | 5.582 | .000 |
| | Literasi Keuangan | .205 | .074 | .286 | 2.749 | .007 |
| | Inklusi Keuangan Syariah | .069 | .096 | .075 | .725 | .470 |

a. Dependent Variable: Kinerja Keuangan

**Hasil uji**

**ANOVA[a]**

| Model | | Sum of Squares | df | Mean Square | F | Sig. |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Regression | 85.246 | 2 | 42.623 | 5.633 | .005[b] |
| | Residual | 733.994 | 97 | 7.567 | | |
| | Total | 819.240 | 99 | | | |

a. Dependent Variable: Kinerja Keuangan

b. Predictors: (Constant), Inklusi Keuangan Syariah, Literasi Keuangan

**Hasil uji koefisiensi determinasi**

**Model Summary[b]**

| Model | R | R Square | Adjusted R Square | Std. Error of the Estimate |
|---|---|---|---|---|
| 1 | .560[a] | .476 | .452 | 3.751 |

a. Predictors: (Constant), Inklusi Keuangan Syariah, Literasi Keuangan

b. Dependent Variable: Kinerja Keuangan

**Hasil MRA Literasi Keuangan**

**Coefficients[a]**

| Model | | Unstandardized Coefficients | | Standardized Coefficients | t | Sig. |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | B | Std. Error | Beta | | |
| 1 | (Constant) | -48.632 | 61.203 | | -.795 | .429 |
| | Literasi Keuangan | 1.567 | 1.075 | 2.189 | 1.458 | .148 |
| | Locus of Control | 1.762 | 1.462 | 2.051 | 1.205 | .231 |
| | Moderat 1 | -.032 | .026 | -2.753 | -1.254 | .213 |

a. Dependent Variable: Kinerja Keuangan

**Hasil MRA Inklusi keuangan syariah**

**Coefficients[a]**

| Model | | Unstandardized Coefficients | | Standardized Coefficients | t | Sig. |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | B | Std. Error | Beta | | |
| 1 | (Constant) | -48.876 | 51.090 | | -.957 | .341 |
| | Inklusi Keuangan Syariah | 2.719 | 1.540 | 2.960 | 1.765 | .081 |
| | Locus of Control | 1.952 | 1.228 | 2.271 | 1.590 | .115 |
| | Moderat2 | -.061 | .037 | -3.597 | -1.659 | .100 |

a. Dependent Variable: Kinerja Keuangan

PEMERINTAH KABUPATEN BONDOWOSO
**KECAMATAN MAESAN**
Jl. Raya Maesan No. 171 Telp. (0332) 426362
B O N D O W O S O

Kode Pos 68262

Maesan, 09 Maret 2022

Nomor : 072/ 54 / 430.11.1/2022
Sifat : Biasa
Lampiran : -
Perihal : Rekomendasi Penelitian Skripsi

Kepada
Yth. Sdr. Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang
Di
**MALANG**

Menindak lanjuti surat Nomor : B-27/FEK.1/PP.00.9/02/2022 tanggal : 11 Pebruari 2022 Perihal : Ijin Penelitian Skripsi, maka dengan ini kami menyetujui dan memberikan Ijin Penelitian kepada :

Nama : Arini Dinan Haq
NIM : 18510044
Fakultas : Ekonomi Program Studi Manajemen

Untuk melakukan Penelitian Skripsi dengan :

Judul : Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Syariah terhadap Kinerja Keuangan dengan Locus of Control sebagai Variable Moderating pada Usaha Mikro Kecil dan Menengah ( Studi pada pelaku UMKM Kecamatan Maesan Kabupaten Bondowoso )
Waktu : 2 ( dua ) Bulan
Lokasi : 12 Desa se wilayah Kecamatan Maesan Kabupaten Bondowoso

Demikian Rekomendasi ini dibuat untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

An. CAMAT MAESAN
SEKRETARIS
PEMERINTAH KECAMATAN MAESAN BONDOWOSO
H. BERU KARSONO
Pembina
NIP. 19651030 199403 1 003

**PEMERINTAH KABUPATEN BONDOWOSO**

**BADAN KESATUAN BANGSA DAN POLITIK**

Jl. Ahmad Yani No.139 Telp. (0332) 431678 / Fax. 424495 / Kode Pos : 68215
Website : https://bakesbang.bondowosokab.go.id/ email : bondowosobakesbangpol@gmail.com

**BONDOWOSO**

Bondowoso, 2 Desember 2021

Nomor : 070/ 384 /430.10.5/2021
Sifat : Biasa
Lampiran : -
Perihal : **Rekomendasi Pengambilan Data**

Kepada
Yth. Sdr. Kepala Dinas Koperasi, Perindustrian dan Perdagangan
di
**BONDOWOSO**

**Dasar** :
1. Peraturan Menteri Dalam Negeri Nomor 64 Tahun 2011 tentang Pedoman Penerbitan Rekomendasi Penelitian, sebagaimana telah diubah dengan Peraturan Menteri Dalam Negeri Nomor 7 Tahun 2014 tentang Perubahan atas Peraturan Menteri Dalam Negeri Nomor 64 Tahun 2011;
2. Peraturan Daerah Kabupaten Bondowoso Nomor 12 Tahun 2010 tentang Organisasi dan Tata Kerja Inspektorat, Badan Perencanaan Pembangunan Daerah dan Lembaga Teknis Daerah;
3. Peraturan Bupati Bondowoso Nomor 31 Tahun 2010 tentang Penjabaran Tugas Pokok dan Fungsi Badan Kesatuan Bangsa Dan Politik Kabupaten Bondowoso.

**Memperhatikan** : Surat Wakil Dekan Bidang Akademik Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang, perihal permohonan izin penelitian, Nomor : B-1307/FEK.1/PP.00.9/06/2021, tanggal 1 Desember 2021

**Maka dengan ini memberikan rekomendasi kepada :**

Nama : **ARINI DINAN HAQ**
NIM : 18510044
Alamat : Koncer Darul Aman Rt 002 Rw 001 Tenggarang Bondowoso
Fakultas : Fakultas Ekonomi UIN Maulana Malik Ibrahim Malang

**Untuk melakukan Penelitian dengan :**

Judul : **Pengaruh Literasi Keuangan Dan Inklusif Keuangan Syariah Terhadap Kinerja Keuangan Dengan Locus Of Control Sebagai Variabel Moderating (Studi Kasus Pelaku UMKM Di Kecamatan Tenggarang Kabupaten Bondowoso)**
Waktu : 1 (satu) Minggu
Lokasi : Dinas Koperasi, Perindustrian dan Perdagangan Kabupaten Bondowoso

Sehubungan dengan hal tersebut apabila tidak mengganggu kewenangan dan ketentuan yang berlaku di lingkungan Instansi Saudara, maka demi kelancaran serta kemudahan dalam pelaksanaan kegiatan dimaksud, diminta Saudara untuk memberikan bantuan berupa data / keterangan yang diperlukan.

Demikian rekomendasi ini dibuat untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

An. KEPALA BADAN KESATUAN BANGSA DAN POLITIK
KABUPATEN BONDOWOSO
Sekretaris

PEMERINTAH KABUPATEN BONDOWOSO BADAN KESATUAN BANGSA DAN POLITIK

**SUHARTO, S.Sos., M.M.**
Pembina Tingkat I
NIP. 19670115 199203 1 010

**Tembusan :**
1. Bupati Bondowoso;
2. Wakil Dekan Bidang Akademik UIN Maulana Malik Ibrahim Malang

## BUKTI KONSULTASI

Nama : Arini Dinan Haq

NIM / Jurusan : 18510044 / Manajemen

Pembimbing : Dr. H. Misbahul Munir, Lc., M.Ei

Judul Skripsi : Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Syariah Terhadap Kinerja Keuangan dengan *Locus of Control* sebagai Variabel Moderating Pada Usaha Mikro Kecil dan Menengah (Studi pada Pelaku UMKM di Kecamatan Maesan Kabupaten Bondowoso)

| No | Tanggal | Materi Konsultasi | Tanda Tangan Pembimbing |
|---|---|---|---|
| 1 | 10 Oktober 2021 | Pengajuan dan penyerahan Bab I dan II | 1 |
| 2 | 21 Oktober 2021 | Revisi Bab I dan II | 2 |
| 3 | 13 Desember 2021 | Revisi Bab III | 3 |
| 4 | 24 Desember 2021 | Menambah Teori Referensi | 4 |
| 5 | 31 Desember 2021 | ACC Proposal Skripsi | 5 |
| 6 | 9 Februari 2022 | Seminar Proposal | 6 |
| 7 | 14 Maret 2022 | Pengajuan dan Revisi Bab I II dan III | 7 |
| 8 | 22 April 2022 | Pengajuan Skripsi Lengkap | 8 |
| 9 | 28 April 2022 | Revisi Bab V | 9 |
| 10 | 14 Mei 2022 | Revisi Abstrak | 10 |
| 11 | 6 Juni 2022 | ACC Skripsi Lengkap | 11 |

Malang, 8 Juni 2022
Mengetahui
Ketua Jurusan Manajemen

KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA FAKULTAS EKONOMI

**Muhammad Sulhan, S.E., M.M.**
**NIP. 19740604 200604 1 002**

Skripsi

ORIGINALITY REPORT

| 13% | 13% | 0% | 0% |
|---|---|---|---|
| SIMILARITY INDEX | INTERNET SOURCES | PUBLICATIONS | STUDENT PAPERS |

PRIMARY SOURCES

| | | |
|---|---|---|
| 1 | repo.uinsatu.ac.id<br>Internet Source | 13% |

| | | | |
|---|---|---|---|
| Exclude quotes | On | Exclude matches | < 11% |
| Exclude bibliography | On | | |

KEMENTRIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
MAULANA MALIK IBRAHIM MALANG
FAKULTAS EKONOMI
Jalan Gajayana 50 Malang Telepon (0341) 558881 Faksimile (0341) 558881

## SURAT KETERANGAN BEBAS PLAGIARISME
## (FORM C)

Yang bertanda tangan dibawah ini :
Nama : Puji Endah Purnamasari, M.M
NIP : 198710022015032004
Jabatan : **UP2M**

Menerangkan bahwa mahasiswa berikut :
Nama : Arini Dinan Haq
NIM : 18510044
Handphone : 082339337554
Konsentrasi : Keuangan
Email : 18510044@student.uin-malang.ac.id
Judul Skripsi : Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Syariah Terhadap Kinerja Keuangan dengan *Locus of Control* sebagai Variable Moderating (Studi pada Usaha UMKM di Kecamatan Maesan Kabupaten Bondowoso)

Menerangkan bahwa penulis skripsi mahasiswa tersebut di nyatakan ***BEBAS PLAGIARISME*** dari ***TURNITIN*** dengan nilai *Originaly report:*

| SIMILARTY INDEX | INTERNET SOURCES | PUBLICATION | STUDENT PAPER |
|---|---|---|---|
| **13%** | **13%** | **0%** | **0%** |

Demikian surat pernyataan ini dibuat dengan sebenar-benarnya dan di berikan kepada yang bersangkutan untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Malang, 06 Juni 2022
UP2M

Puji Endah Purnamasari, M.M
198710022015032004

BUKA
SENIN s/d MIN
11.00 - 20.3
Hari JUM'A

NEVADA

## BIODATA PENELITI

Nama Lengkap : Arini Dinan Haq

Tempat, tanggal lahir : Bondowoso, 28 Januari 2000

Alamat Asal : Jl AIP Moegiman, Desa Koncer Darul Aman RT 02 RW01 Tenggarang, Bondowoso

Alamat Kost : Jl Sunan Ampel 2 No.4B Lowokwaru, Malang

No HP : 082339337554

E-Mail : 18510044@student.uin-malang.ac.id

**Pendidikan Formal**

2008 – 2013 : SDN Tamansari 01 Bondowoso

2013 – 2015 : MTs AT-TAQWA Bondowoso

2015 – 2018 : MAN Bondowoso

2018 – 2022 : UIN Maulana Malik Ibrahim Malang

**Pendidikan Non Formal**

2017 – 2018 : Program Khusus Perkuliahan Bahasa Arab UIN

2018 – 2019 : Program Khusus Perkuliahan Bahasa Inggris UIN

**Pengalaman dan Aktivitas**

- Anggota Pramuka MTs AT-TAQWA Bondowoso
- Anggota Teater MTs AT-TAQWA Bondowoso
- Remaja Masjid Agung AT-TAQWA Bondowoso
- Panitia PKL-A praktek kegiatan lapangan keagamaan MAN Bondowoso
- Praktik Kerja Lapangan (PKL) di BPS Bondowoso
- Peserta National Seminar on Manajemen Fiesta UIN Malang 2018
- Peserta *"International Conference of Islamic & Business"* UIN Malang
- Peserta Pelatihan SPSS Fakultas Ekonomi UIN Malang 2020
- Peserta Pelatihan "Turnitin" Perpustakaan Pusat UIN Malang