

**PENGARUH *FINANCIAL KNOWLEDGE*, *FINANCIAL INCLUSION*, DAN
LOCUS OF CONTROL TERHADAP KINERJA KEUANGAN PADA
PELAKU UMKM DI KECAMATAN PONOROGO KABUPATEN
PONOROGO**



SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi tugas dan melengkapi sebagian syarat-syarat
guna memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S-1)
pada Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi
Universitas Muhammadiyah Ponorogo.

Nama : Frensiska Nur Saputri

N I M : 20415220

Program Studi : Manajemen

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO**

2024

HALAMAN PENGESAHAN

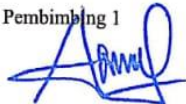
HALAMAN PENGESAHAN

Judul : Pengaruh *Financial Knowledge, Financial Inclusion, Locus Of Control* Terhadap Kinerja Keuangan pada Pelaku UMKM di Kecamatan Ponorogo Kabupaten Ponorogo

Nama : Frensiska Nur Saputri
NIM : 20415220
Tempat, Tanggal Lahir : Pacitan, 26 Januari 2001
Program Studi : Manajemen

Isi dan format telah disetujui dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diujikan guna memperoleh Gelar Sarjana Program Srata Satu (S-1) pada Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo.

Ponorogo, 29 Januari 2024
Pembimbing II

Pembimbing I

Dr. Riawan, S.Pd.MM
NIDN. 0705128502


Titi Rapini, SE., MM
NIDN. 0005056301

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi

Dr. Hadi Sumarsono, S.E., M.Si
NIDN. 0008057601

Dosen Penguji


Titi Rapini, SE., MM
NIDN. 0005056301


Dr. Hadi Sumarsono, S.E., M.Si
NIDN. 0008057601


Tegoeh Hari Abrianto, SE.,MM
NIDN. 0705106702

KATA PENGANTAR

Assalamualikum Wr.Wb

Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan karunianya sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi untuk memenuhi salah satu syarat menyelesaikan program, Sarjana (S-1) pada program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang berjudul **“Pengaruh *Financial Knowledge, Financial Inclusion* dan *Locus Of Control* Terhadap Kinerja Keuangan pada Pelaku UMKM di Kecamatan Ponorogo”** yang terselesaikan dengan baik. Shalawat dan salam senantiasa tercurahkan kepada Rasulullah SAW yang telah mengantarkan manusia dari zaman kegelapan ke zaman yang terang benderang.

Peneliti menyadari bahwa penulis ini tidak dapat terselesaikan tanpa dukungan dari berbagai pihak yang telah memberikan waktu, tenaga, hingga menyumbangkan pikiran. Oleh karena itu, dengan setulus hati penulis mengucapkan terimakasih kepada :

1. Allah SWT, dengan segala rahmat dan hidayah-Nya yang telah memberikan kemudahan dalam menyelesaikan skripsi ini.
2. Dr Happy Susanto, M.A, Selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
3. Dr. Hadi Sumarsono, S.E., M.Si, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
4. Ibu Naning Kristiyana, S.E.,M.M., selaku Ketua Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
5. Bapak Dr. Riawan, M.M., selaku dosen pembimbing I yang telah memberikan pendampingan, motivasi, bimbingan serta kesabaran yang luar biasa dalam

membantu penulis untuk menyelesaikan skripsi ini dengan baik.

6. Ibu Titi Rapini, SE., MM selaku dosen pembimbing II yang telah memberikan arahan, bimbingan dan motivasi dalam membantu penulis untuk menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
 7. Responden penelitian di Kecamatan Ponorogo yang telah bersedia dengan setulus hati meluangkan waktunya demi mengisi kuesioner penelitian ini.
 8. Bapak/ Ibu Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo, beserta Staf Fakultas Ekonomi atas ilmu dan pengalaman yang telah diberikan.
- Akhir kata peneliti mohon maaf, jika sekiranya terdapat kesalahan dan kekurangan dalam penulisan tugas akhir ini yang disebabkan adanya keterbatasan- keterbatasan antara lain waktu dan literatur yang ada dan pengetahuan yang dimiliki. Harapan penulis semoga skripsi ini dapat bermanfaat khususnya bagi penulis dan pihak lain yang membutuhkan, Amin Yaa Rabbal' alamin.

Wassalamualaikum. Wr.Wb

Ponorogo, 18 Januari 2024



Frensiska Nur Saputri

PERNYATAAN TIDAK MELANGGAR

KODE ETIK PENELITIAN

Saya yang bertandatangan di bawah ini menyatakan bahwa, skripsi ini merupakan karya saya sendiri (ASLI), dan isi dalam skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademis di suatu institusi Pendidikan, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis dan atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Ponorogo.18 Januari 2024



EDAKX794826905
Frensiska Nur Saputri

NIM.20415220

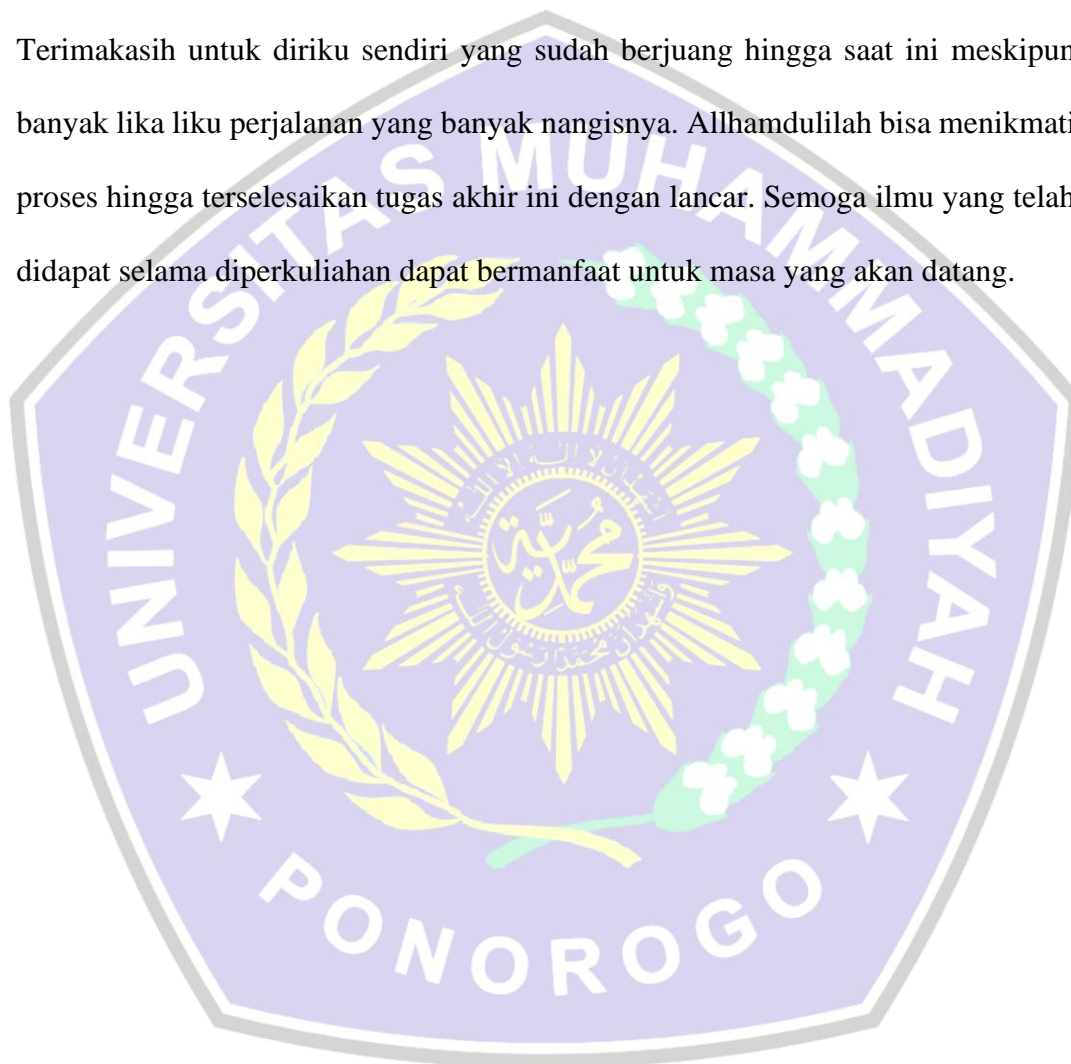
PERSEMBAHAN

Allhamdulillah puji syukur kepada Allah SWT atas rahmat dan hidayah-nya serta kemudahan yang diberikan, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “ *Pengaruh Financial Knowledge, Financial Inclusion dan Locus Of Control Terhadap Kinerja Keuangan pada Pelaku UMKM di Kecamatan Ponorogo Kabupaten Ponorogo*”. Dalam proses penyusunan skripsi ini, penulis banyak mendapatkan bimbingan, pengetahuan serta dukungan dari berbagai pihak. Segala perjuangan saya hingga di titik ini, saya persembahkan teruntuk orang-orang hebat yang selalu menjadi penyemangat, menjadi alasan saya bertahan hingga bisa menyelesaikan skripsi ini. Sebagai ungkapan rasa cinta dan terimakasih, karya tulis tugas akhir ini penulis persembahkan kepada :

1. Kepada Allah SWT,. yang telah memberikan nikmat iman, islam, kesehatan dan kekuatan untuk mengerjakan skripsi. Serta memberikan jalan kemudahan dalam melakukan penyebaran keusioner serta dipertemukan dengan orang-orang baik sehingga penelitian skripsi ini dapat berjalan dengan lancar.
2. Kedua orang tuaku tersayang dan tercinta, Bapak Sarmin dan Ibu Painem seseorang yang paling hebat yang telah memberikan segala kasih sayangnya kepada penulis, berupa besarnya perhatian, pengorbanan, bimbingan serta doa yang tulus terhadap penulis, serta memberikan dorongan baik moril maupun materi sehingga penulis termotivasi dalam menyelesaikan skripsi penelitian ini.
3. Saudaraku Nurul Fauziah yang selalu memberikan semangat serta motivasi. semoga kami tetap saling mendukung satu sama lain.
4. Seluruh keluarga yang telah mendukung saya baik materi maupun nonmateri.
5. Kepada teman saya widra, linda, shalum, cerlis, meilani, panji yang sudah

membantuku serta tempat cerita keluh kesah selama saya melakukan penulisan skripsi.

6. Teman-teman seperjuangan Manajemen Kelas C 2020 yang telah sudah membantu banyak hal dan dukungan motivasi sehingga dapat menyelesaikan skripsi dengan semangat.
7. Terimakasih untuk diriku sendiri yang sudah berjuang hingga saat ini meskipun banyak lika liku perjalanan yang banyak nangisnya. Allhamdulillah bisa menikmati proses hingga terselesaikan tugas akhir ini dengan lancar. Semoga ilmu yang telah didapat selama diperkuliahan dapat bermanfaat untuk masa yang akan datang.



MOTTO

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya.”

(Q.S Al Baqarah, 2 : 238)

“ Untuk masa-masa sulit, biarlah Allah yang menguatkanmu. Tugasmu hanya berusaha agar jarak antara kamu dengan Allah tidak pernah jauh”

“Jika kita tak bisa membuat kedua orang tua kita tersenyum, maka jangan buat orang tua menangis karena kita”

(Iqbal Hidayatulloh)

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



RINGKASAN

Frensiska Nur Saputri, NIM 20415220, Program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo, Skripsi : “Pengaruh *Financial Knowledge*, *Financial Inclusion*, dan *Locus Of Control* Terhadap Kinerja Keuangan Pada Pelaku UMKM di Kecamatan Ponorogo Kabupaten Ponorogo.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh *financial knowledge*, *financial inclusion* dan *locus of control* terhadap kinerja keuangan pada pelaku UMKM di Kecamatan Ponorogo. Jenis penelitian ini menggunakan metode penelitian kuantitatif dan data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data primer. Populasi dalam penelitian ini adalah pelaku UMKM sektor dagang di Kecamatan Ponorogo, penelitian ini menggunakan teknik *probability sampling*. Jadi untuk pemilihan responden menggunakan teknik *cluster sampling* yaitu melakukan penyebaran kuesioner pada sektor dagang ke beberapa kelurahan yang ada di Kecamatan Ponorogo dengan cara mengambil wakil dari setiap wilayah kelurahan yang ada. Jumlah sampel 112 responden. Pengumpulan data menggunakan kuisisioner dan dianalisis menggunakan *Smart Partial Least Square (PLS)*. Hasil pengujian menunjukkan bahwa *financial knowledge* tidak berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan, *financial inclusion* dan *locus of control* berpengaruh positif signifikan terhadap kinerja keuangan pada pelaku UMKM di Kecamatan Ponorogo Kabupaten Ponorogo.

Kata Kunci : Financial Knowledge, Financial Inclusion, Locus Of Control, Kinerja Keuangan.

DAFTAR ISI

COVER	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
KATA PENGANTAR	ii
KODE ETIK	v
PERSEMBAHAN	viii
MOTTO	vii
RINGKASAN	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiiiiv
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I.....	1
PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Perumusan Masalah	6
1.3 Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	6
BAB II	8
TINJAUAN PUSTAKA	8
2.1 Landasan Teori.....	8
1.Kinerja Keuangan UMKM.....	13
2.Pengetahuan Keuangan	16
3.Inklusi Keuangan.....	Error! Bookmark not defined.
4.Locus Of Control.....	21
2.2 Penelitian Terdahulu	24
2.3 Kerangka Konseptual Penelitian	29
2.4 Hipotesis.....	31
1.Pengaruh Financial Knowledge Terhadap Kinerja Keuangan UMKM.....	36
2.Pengaruh Financial Inclusion Terhadap Kinerja keuangan UMKM.....	32
3.Pengaruh Locus Of Control Terhadap Kinerja Keuangan UMKM	33
BAB III.....	36
METODE PENELITIAN	36

3.1 Ruang Lingkup Penelitian.....	36
3.2 Populasi dan Sampel Penelitian	37
1. Populasi.....	42
2. Sampel.....	42
3.3 Metode Pengumpulan data	39
1. Data primer.....	39
3.4 Definisi Operasional Variabel.....	41
3.5 Metode Analisis Data	43
1. Analisis Model Pengukuran (Outer Model)	43
2. Analisis Model Struktural (Inner Model)	45
3. Pengujian Hipotesa.....	46
BAB IV	47
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	47
4.1 Gambaran Umum Obyek Penelitian	47
1. Deskripsi Responden.....	54
2. Deskripsi Tanggapan Responden	49
4.2 Hasil Analisis Data.....	57
1. Analisis Outer Model	57
2. Analisa Inner Model	61
4.3 Pembahasan.....	66
1. Pengaruh Financial Knowledge Terhadap Kinerja Keuangan UMKM	66
2. Pengaruh Financial Inclusion Terhadap Kinerja Keuangan UMKM.....	67
3. Pengaruh Locus Of Control Terhadap Kinerja Keuangan UMKM	69
BAB V.....	72
KESIMPULAN DAN SARAN	72
5.1 Kesimpulan	72
5.2 SARAN	74
DAFTAR PUSTAKA	76
Lampiran 1. Kuesioner.....	82
Lampiran 2. Data Responden.....	87
Lampiran 3. Hasil Jawaban Responden	91
Lampiran 4. Hasil Olah Data	94

Lampiran 5. Cek Plagiasi	87
Lampiran 7. Berita Acara Bimbingan Skripsi	99
Lampiran 8. Surat Izin Penelitian	100
Lampiran 9. Dokumentasi	101



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Kriteria UMKM UU 20 Tahun 2008.....	12
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	25
Tabel 3.1 Populasi UMKM.....	43
Tabel 3.2 Definisi Operasional.....	46
Tabel 4.1 Data Pelaku UMKM Kecamatan Ponorogo.....	53
Tabel 4.2 Karakteristik Jenis Kelamin.....	54
Tabel 4.3 Karakteristik Pendidikan.....	55
Tabel 4.4 Karakteristik Usia.....	56
Tabel 4.5 Skala Interval Kriteria.....	57
Tabel 4.6 Tanggapan Responden Financial Knowledge (X1).....	57
Tabel 4.7 Tanggapan Responden Financial Inclusion (X2).....	59
Tabel 4.8 Tanggapan Responden Locus Of Control (X3).....	60
Tabel 4.9 Tanggapan Responden Kinerja Keuangan (Y).....	61
Tabel 4.10 Outer Loading.....	63
Tabel 4.11 Composite Reability.....	64
Tabel 4.12 Discriminant Validity.....	65
Tabel 4.13 Cronbach Alpha.....	65
Tabel 4.14 Inner Model R Square.....	67
Tabel 4.15 Hasil Path Coeffiecion.....	67

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Kerangka Konseptual	34
Gambar 4.1 Hasil Uji Masing-masing.....	60
Gambar 4.2 Model Struktural.....	65



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Koesioner	82
Lampiran 2 Data Responden	87
Lampiran 3 Hasil Jawaban Responden.....	91
Lampiran 4 Hasil Olah Data.....	94
Lampiran 5 Cek Plagiasi.....	98
Lampiran 6 Berita Acara Bimbingan.....	99
Lampiran 8 Surat Izin Penelitian.....	100
Lampiran 9 Dokumentasi.....	101

