

**PENGARUH FAKTOR DEMOGRAFI, *LOCUS OF CONTROL*,
LITERASI KEUANGAN, DAN INKLUSI KEUANGAN
TERHADAP KINERJA KEUANGAN UMKM**

(Studi pada Pelaku UMKM di wilayah Kota Banjar Patroman)



SKRIPSI

diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana
Manajemen

**ANNISA SEPRIANI
1702010288**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PURWOKERTO
JANUARI 2021**

**PENGARUH FAKTOR DEMOGRAFI, *LOCUS OF CONTROL*,
LITERASI KEUANGAN, DAN INKLUSI KEUANGAN
TERHADAP KINERJA KEUANGAN UMKM**

**(Studi pada Pelaku usaha UMKM di wilayah Kota Banjar
Patroman)**



SKRIPSI

diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana
Manajemen

**ANNISA SEPRIANI
1702010288**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PURWOKERTO
JANUARI 2021**

HALAMAN PERSETUJUAN

**PENGARUH FAKTOR DEMOGRAFI, *LOCUS OF CONTROL*,
LITERASI KEUANGAN, DAN INKLUSI KEUANGAN
TERHADAP KINERJA KEUANGAN UMKM
(Studi pada Pelaku usaha UMKM di wilayah Kota Banjar
Patroman)**



SKRIPSI

diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana
Manajemen

Oleh :

**ANNISA SEPRIANI
1702010288**

Diterima dan disetujui oleh :



**Akhmad Darmawan, SE, M.Si
NIK. 2160148**

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi yang diajukan oleh:

Nama : Annisa Sepriani
NIM : 1702010288
Program Studi : Manajemen
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Perguruan Tinggi: Universitas Muhammadiyah Purwokerto
Judul : **Pengaruh Faktor Demografi, *Locus Of Control*, Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan UMKM (Studi Pada Pelaku UMKM di Wilayah Kota Banjar Patroman)**

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Muhammadiyah Purwokerto.

DEWAN PENGUJI

Ketua : Akhmad Darmawan, SE, M.Si

Anggota 1 : Wida Purwidianti, SE, M.Sc

Anggota 2 : Alfato Yusnar Kharimansyah, SE, M.Si

Ditetapkan di : Purwokerto

Tanggal : 23 Januari 2021

Mengetahui :

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Dr. Naclati Tubastuvi, SE.,M.Si

NIK. 2160187



HALAMAN PERNYATAAN ORSINILITAS

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Annisa Sepriani
NIM : 1702010288
Program Studi : Manajemen
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Perguruan Tinggi : Universitas Muhammadiyah Purwokerto,

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa skripsi ini adalah hasil karya saya dan semua sumber baik yang dikutip maupun dirujuk telah saya nyatakan dengan benar serta bukan hasil penjiplakan dari karya orang lain.

Demikian pernyataan ini saya buat dan apabila dikemudian hari terbukti ada unsur penjiplakan, saya bersedia mempertanggungjawabkan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Purwokerto, 23 Januari 2021
Yang membuat pernyataan

Dibubuhi materai Rp. 10.000



Annisa Sepriani

**HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai sivitas akademik Universitas Muhammadiyah Purwokerto dan demi Pengembangan Ilmu Pengetahuan, saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Annisa Sepriani
NIM : 1702010288
Program Studi : Manajemen
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Perguruan Tinggi : Universitas Muhammadiyah Purwokerto
Jenis Karya : Skripsi

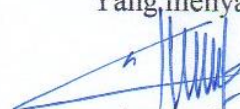
Menyetujui untuk memberikan Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*) kepada Universitas Muhammadiyah Purwokerto atas karya ilmiah saya yang berjudul:

**PENGARUH FAKTOR DEMMOGRAFI, *LOCUS OF CONTROL*,
LITERASI KEUANGAN DAN INKLUSI KEUANGAN TERHADAP
KINERJA KEUANGAN UMKM
(Studi Pada Pelaku UMKM di Wilayah Kota Banjar Patroman)**

beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Muhammadiyah Purwokerto berhak menyimpan, mengalihmedia/mengalihformatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya dengan tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Purwokerto
Pada Tanggal : 23 Januari 2021
Yang menyatakan,


Annisa Sepriani

MOTTO

“Sebuah keberhasilan tercipta dari usaha, doa dan ikhtiar”

“Kegagalan bukanlah akhir dari segalanya”

“Bersemangatlah atas hal-hal yang bermanfaat bagimu. Minta tolonglah pada Allah, jangan engkau lemah”

(HR. Muslim)

“Ketahuilah bahwa kemenangan bersama kesabaran, kelapangan bersama kesempatan, dan kesulitan bersama kemudahan”

(HR. Tirmidzi)



PERSEMBAHAN

Alhamdulillah saya panjatkan puji syukur kehadiran Allah SWT atas nikmat dan karunianya serta memberikan kemudahan dan petunjuk dalam menyelesaikan tugas akhir skripsi. Penulis mengucapkan terima kasih kepada semua pihak karena tanpa bantuannya penulis akan sulit dalam menyelesaikan skripsi ini.

Dan kepada kedua orangtua saya terimakasih selalu memberikan support dan doa-doa yang tiada hentinya dan juga selalu memberikan motivasi agar semangat dalam menyelesaikan tugas akhir.



KATA PENGANTAR

Puji syukur saya panjatkan kepada Allah SWT, karena atas berkat dan rahmatnya saya bisa menyelesaikan tugas akhir ini. Penulisan skripsi ini disusun dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Manajemen Universitas Muhammadiyah Purwokerto. Saya menyadari bahwa tanpa bantuan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai penyusunan skripsi ini, sangatlah sulit bagi saya untuk menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu saya mengucapkan terimakasih kepada:

- (1) Allah SWT, yang telah memberikan petunjuk dan kemudahan-kemudahan dalam penyusunan skripsi ini.
- (2) Dr.Ns. Jebul Suroso, S.Kp., M.Kep. selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Purwokerto
- (3) Dr. Naelati Tubastuvi, S.E. M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang telah memberi berbagai informasi tentang tata laksana penyusunan skripsi kepada saya
- (4) Drs. Suyoto, M.Si selaku Ketua Program Studi Manajemen yang telah memberi berbagai informasi dan bimbingan tentang tata laksana penyusunan skripsi kepada saya
- (5) Fatma Bagis, S.E., M.Si selaku pembimbing akademik saya yang selalu memberikan motivasi selama perkuliahan
- (6) Akhmad Darmawan, S.E.,M.Si selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam penyusunan skripsi ini.

- (7) Wida Purwidiанти S.E.,M.Sc selaku dosen penguji I yang telah memberikan berbagai pertanyaan untuk menguji kelayakan saya sebagai Sarjana Manajemen
- (8) Alfato Yusnar Kharimansyah, S.E.,M.Si selaku dosen penguji I yang telah memberikan berbagai pertanyaan untuk menguji kelayakan saya sebagai Sarjana Manajemen
- (9) Kepada kedua orang tua saya dan keluarga saya yang selalu memberikan dukungan, semangat, doa dan fasilitas yang tiada henti-hentinya.
- (10) Adikku, Rizky Fauzi yang selalu memberikan semangat dan doa tiada henti-hentinya.
- (11) Saudaraku Rayhan, Nayla, nikita yang selalu memberikan keceriaan dan kegembiraan
- (12) Sahabatku Aulia, Esa, Desya, yang selalu memberikan semangat dan motivasi pada saat penyusunan skripsi ini
- (13) Teman-teman Manajemen S1 angkatan 2017 dan juga kelas Manajemen F atas kebersamaannya dan juga dukungan dan semangat yang diberikan.

Akhir kata, saya berharap Allah SWT membalas segala kebaikan kepada semua pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini. Semoga skripsi ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu

Purwokerto, Januari 2021

Penulis

***The Effect Of Demographic Factors, Locus Of Control, Financial Literacy
and Financial Inclusion on the SMES's Financial Performance***

Annisa Sepriani¹

Faculty of Economics and Business
Universitas Muhammadiyah Purwokerto
Email : annisassepriani6@gmail.com

Akhmad Darmawan²

Faculty of Economics and Business
Universitas Muhammadiyah Purwokerto
Email : Akhmaddarmawan@ump.ac.id

ABSTRACT

The purpose in this research was to determined the effect of Demographic factors, locus of control, financial literascy and financial inclusion on the SMESs financial performance. The population in this research was SMESs in Banjar Patroman. The sampling technique uses purposive sampling. The sample used in this research were 100 sample SMESs. From the result of the analysis concluded that (1) Gender has effect positive and significant impact on SMESs financial performance (2) Education has effect positive and significant impact on SMESs finacial performance (3) Locus of control has effect positive and significant impact on SMESs financial performance(4) Financial literacy has effect positive and significant impact on SMESs financial performance (5) Financial inclusion has effect positive and significant impact on SMESs financial performance.

Keywords : Demographic Factors, Locus of Control, Financial Literacy, Financial Inclusion,Sme's Financial Performance

**PENGARUH FAKTOR DEMOGRAFI, *LOCUS OF CONTROL*, LITERASI
KEUANGAN DAN INKLUSI KEUANGAN TERHADAP
KINERJA KEUANGAN UMKM**

(Studi Pada Pelaku Usaha UMKM di Wilayah Kota Banjar Patroman)

Annisa Sepriani¹

Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Purwokerto
Email : annisassepriani6@gmail.com

Akhmad Darmawan²

Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Purwokerto
Email : Akhmaddarmawan@ump.ac.id

ABSTRAK

Tujuan dari penelitian ini yaitu untuk mengetahui pengaruh faktor demografi, locus of control, literasi keuangan dan inklusi keuangan terhadap kinerja keuangan UMKM. Populasi pada penelitian ini yaitu pada pelaku UMKM yang berada di wilayah Banjar Patroman. Teknik pengambilan sampel menggunakan *purposive sampling*. Sampel yang digunakan dalam penelitian ini sebanyak 100 sampel UMKM. Dari hasil analisis yang telah dilakukan diperoleh kesimpulan (1) Jenis kelamin berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM (2) Pendidikan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM (3) *Locus of control* berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM (4) Literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM (5) Inklusi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM

Kata Kunci : Faktor Demografi, *Locus of Control*, Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Kinerja Keuangan UMKM

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN ORSINILITAS.....	iv
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	v
MOTTO.....	vi
PERSEMBAHAN	vii
KATA PENGANTAR	viii
ABSTRAK	x
DAFTAR ISI.....	xii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Pembatasan Masalah	7
D. Tujuan Penelitian	8
E. Manfaat Penelitian	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	10
A. LANDASAN TEORI.....	10
1. Teori <i>Kontigensi</i>	10
2. Teori <i>Equilibrium</i>	11
3. <i>Social Learning Theory</i>	12
4. <i>Theory Planned Behaviour</i>	12
5. UMKM.....	13
6. Kinerja Keuangan.....	15
7. Faktor Demografi	17
8. <i>Locuf Of Control</i>	18
9. Literasi Keuangan	20
10. Inklusi Keuangan.....	22

B. Hasil Penelitian Terdahulu.....	25
C. Kerangka Pemikiran.....	29
D. Hipotesis.....	32
BAB III METODE PENELITIAN.....	34
A. Jenis Penelitian.....	34
B. Populasi dan Sampel	34
1. Populasi.....	34
2. Sampel.....	35
C. Metode pengumpulan Data	36
1. Jenis Penelitian, Sumber Data, Teknik Pengambilan Data	36
2. Variabel Penelitian	36
D. Definisi Operasional Variabel	37
E. Metode Analisis Data	39
1. Skoring.....	39
2. Uji Instrumen Data	39
3. Uji Asumsi Klasik	40
4. Analisis Regresi	42
5. Uji Kecocokan Model	43
6. Uji Hipotesis	43
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	50
A. Hasil Penelitian	50
1. Gambaran Umum	50
2. Respon Rate	51
3. Karakteristik Responden	52
5. Analisis Statistik Deskriptif.....	55
5. Uji Instrumen Data	61
6. Uji Asumsi Klasik	64
7. Analisis Regresi	67
8. Uji Kecocokan Model	69
9. Uji Hipotesis	70
10. Kesimpulan Hasil Uji Hipotesis	75

B. Pembahasan.....	77
BAB V PENUTUP.....	82
A. Kesimpulan	82
B. Keterbatasan Penelitian.....	82
C. Saran.....	83
DAFTAR PUSTAKA	85
LAMPIRAN.....	92



DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Hasil Penelitian Terdahulu.....	25
Tabel 3.1 Definisi Opeasional Variabel.....	37
Tabel 4.1 Data UMKM industri Pengolahan Kota Banjar	51
Tabel 4.2 Respon Rate	52
Tabel 4.3 Identitas Responden Berdasarkan Umur.....	52
Tabel 4.4 Identitas Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	53
Tabel 4.5 Identitas Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan.....	53
Tabel 4.6 Identitas Responden Berdasarkan Pendapatan.....	54
Tabel 4.7 Hasil Analisis Statistik Deskriptif Kinerja Keuangan UMKM.....	55
Tabel 4.8 Hasil Analisis Statistik Deskriptif Locus Of Control.....	57
Tabel 4.9 Hasil Analisis Statistik Deskriptif Literasi Keuangan	58
Tabel 4.10 Hasil Analisis Statistik Deskriptif Inklusi Keuangan	60
Tabel 4.11 Hasil Uji Validitas Instrumen Kinerja Keuangan	62
Tabel 4.12 Hasil Uji Validitas Instrumen Locus Of Control	62
Tabel 4.13 Hasil Uji Validitas Instrumen Literasi Keuangan	63
Tabel 4.14 Hasil Uji Validitas Instrumen Inklusi Keuangan	63
Tabel 4.15 Ringkasan Hasil Uji Realibilitas	64
Tabel 4.16 Hasil Uji Normalitas	65
Tabel 4.17 Hasil Uji Multikolinearitas.....	66
Tabel 4.18 Hasil Uji Heteroskedastisitas	67
Tabel 4.19 Hasil Persamaan Analisis Regresi Linear Berganda.....	68
Tabel 4.20 Hasil Analisis Koefisien Determinasi	69
Tabel 4.21 Hasil Uji F.....	70

Tabel 4.22 Hasil Uji t.....	71
Tabel 4.23 Kesimpulan Hasil Uji Hipotesis.....	75



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Desain Kerangka Pemikiran.....	32
Gambar 3.1 Kurva Uji F.....	44
Gambar 3.2 Kurva Uji t Hipotesis Pertama	46
Gambar 3.3 Kurva Uji t Hipotesis Kedua	46
Gambar 3.4 Kurva Uji t Hipotesis Ketiga.....	47
Gambar 3.5 Kurva Uji t Hipotesis Keempat	48
Gambar 3.6 Kurva Uji t Hipotesis Kelima.....	49
Gambar 4.1 Kurva Uji F.....	71
Gambar 4.2 Kurva Uji t Hipotesis Pertama	72
Gambar 4.3 Kurva Uji t Hipotesis Kedua.....	73
Gambar 4.4 Kurva Uji t Hipotesis Kedua.....	74
Gambar 4.5 Kurva Uji t Hipotesis Keempat	74
Gambar 4.6 Kurva Uji t Hipotesis Kelima.....	75

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Kuisisioner	93
Lampiran 2 : Data Responden.....	99
Lampiran 3 : Respon Rate.....	107
Lampiran 4 : Jawaban Responden Variabel Kinerja Keuangan.....	108
Lampiran 5 : Jawaban Responden Variabel Faktor Demografi	111
Lampiran 6 : Jawaban Responden Variabel <i>Locus of Control</i>	114
Lampiran 7 : Jawaban Responden Variabel Literasi Keuangan	117
Lampiran 8 : Jawaban Responden Variabel Inklusi Keuangan	120
Lampiran 9 : Hasil Uji Statistik Deskriptif	123
Lampiran 10 : Hasil Uji Validitas dan Realibilitas	125
Lampiran 11 : Hasil Uji Asumsi Klasik	131
Lampiran 12 : Uji Kecocokan Model.....	133
Lampiran 13 : Uji Analisis Data	133
Lampiran 14 : Uji Hipotesis	Error! Bookmark not defined.
Lampiran 15 : r tabel, F tabel, t tabel	134