

ABSTRAK

Tesis dengan judul “Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusif Keuangan Syariah terhadap Kinerja Keuangan dengan *Locus of Control* sebagai Variabel *Moderating* pada Usaha Mikro Kecil dan Menengah Kecamatan Durenan Kabupaten Trenggalek” ini ditulis oleh Fitaria Aidal Fitroh dengan dibimbing oleh Dr. Agus Eko Sujianto, S.E, M.M, dan Dr. Hj. Nur Aini Latifah, S.E, M.M.

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

Penelitian dalam tesis ini dilatarbelakangi oleh peran Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) yang memberikan kontribusi PDB terbesar bagi Negara serta juga berperan sebagai sektor pencipta lapangan pekerjaan yang paling banyak. Akan tetapi peran dari UMKM tersebut pada kenyataannya belum dibarengi dengan tingkat kinerja keuangan usaha yang baik. Faktanya, masih banyak pelaku usaha yang mengalami kesulitan pada pengelolaan keuangan usahanya. Rendahnya tingkat pemahaman keuangan bagi pelaku UMKM ini disebabkan karena belum maksimalnya tingkat edukasi keuangan bagi pelaku usaha, selain itu juga tidak dibarengi dengan tingkat persebaran layanan keuangan syariah yang optimal diberbagai daerah kecil, khususnya di Kecamatan Durenan Kabupaten Trenggalek. Hal ini bisa juga dikarenakan masih banyaknya pelaku UMKM yang masih banyak mengalami kegagalan dalam pengambilan keputusan terkait dengan masalah keuangannya, sebab para pelaku usaha tersebut belum bisa mengontrol diri (*internal locus of control*) atas apa yang ada dalam diri mereka, seperti semangat, inisiatif maupun kepercayaan diri.

Rumusan masalah dalam penelitian ini ialah: (1) Apakah literasi keuangan berpengaruh terhadap kinerja keuangan UMKM di Kecamatan Durenan Kabupaten Trenggalek? (2) Apakah inklusif keuangan syariah berpengaruh terhadap kinerja keuangan UMKM di Kecamatan Durenan Kabupaten Trenggalek? (3) Apakah literasi keuangan dan inklusif keuangan syariah secara simultan berpengaruh terhadap kinerja keuangan UMKM di Kecamatan Durenan Kabupaten Trenggalek? (4) Apakah *locus of control* memoderasi hubungan literasi keuangan terhadap kinerja keuangan UMKM di Kecamatan Durenan Kabupaten Trenggalek? (5) Apakah *locus of control* memoderasi hubungan inklusif keuangan syariah terhadap kinerja keuangan UMKM di Kecamatan Durenan Kabupaten Trenggalek?

Tesis ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan dan inklusif keuangan terhadap kinerja keuangan melalui *locus of control* sebagai variabel *moderating* pada UMKM di Kecamatan Durenan Kabupaten Trenggalek. Penelitian ini menggunakan pendekatan penelitian kuantitatif dengan jenis penelitian menggunakan metode asosiatif. Jumlah responden sebanyak 99 UMKM. Penelitian ini menggunakan teknik pengambilan sampling yaitu

proportionate stratified random sampling dibagi menjadi 94 usaha mikro, 4 usaha kecil dan 1 usaha menengah. Alat pengumpulan data yang digunakan yaitu berupa angket dan kuesioner. Analisis data yang digunakan dalam penelitian ini yaitu menggunakan analisis regresi linier berganda dan *Moderated Regression Analysis* (MRA), dengan bantuan program SPSS versi 21.

Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa secara parsial 1) Literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM di Kecamatan Durenan Kabupaten Trenggalek, 2) Inklusif keuangan syariah berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM di Kecamatan Durenan Kabupaten Trenggalek. 3) Secara simultan literasi keuangan dan inklusif keuangan syariah secara bersama-sama berpengaruh terhadap kinerja keuangan UMKM di Kecamatan Durenan Kabupaten Trenggalek, 4) *Locus of control* memoderasi (memperkuat) hubungan antara literasi keuangan terhadap kinerja keuangan UMKM di Kecamatan Durenan Kabupaten Trenggalek, dan 5) *Locus of control* memoderasi (memperkuat) hubungan antara inklusif keuangan syariah terhadap kinerja keuangan UMKM di Kecamatan Durenan Kabupaten Trenggalek.

ABSTRACT

The thesis entitled “The Effect of Financial Literacy and Islamic Financial Inclusion on Financial Performance with Locus of Control as a Moderating Variable in Micro and Small and Medium Enterprises in Durenan Subdistrict, Trenggalek Regency” was written by Fitaria Aidal Fitroh with mentored by Dr. Agus Eko Sujianto, S.E, M.M, and Dr. Hj. Nur Aini Latifah, S.E, M.M.

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

The research in this thesis is motivated by the role of Micro, Small and Medium Enterprises (MSMEs) which give the largest contribution to the State and also play the role of the sector that creates the most employment. However, the role of MSMEs in reality has not been accompanied by a good level of business financial performance. In fact, there are still many business actors who have difficulties in managing their business finances. The low level of financial understanding for MSME players is due to the not yet maximal level of financial education for businesses, besides that it is not accompanied by the optimal level of distribution of sharia financial services in various small regions, especially in Durenan Subdistrict, Trenggalek Regency. This can also be because there are still many MSMEs who still have a lot of failures in making decisions related to their financial problems, because the business people cannot control themselves (internal locus of control) for what they have, such as enthusiasm, initiative and confidence.

The formulation of the problem in this study are: (1) Does financial literacy affect the financial performance of MSMEs in Durenan District, Trenggalek Regency? (2) Does Islamic financial inclusiveness affect the financial performance of MSMEs in Durenan District, Trenggalek Regency? (3) Does financial literacy and Islamic financial inclusion simultaneously affect the financial performance of MSMEs in Durenan District, Trenggalek Regency? (4) Does locus of control moderate the relationship of financial literacy to the financial performance of MSMEs in Durenan District, Trenggalek Regency? (5) Does locus of control moderate the Islamic financial inclusive relationship to the financial performance of MSMEs in Durenan District, Trenggalek Regency?

This thesis aims to determine the effect of financial literacy and financial inclusiveness on financial performance through locus of control as a moderating variable in MSMEs in Durenan District, Trenggalek Regency. This study uses a quantitative research approach with the type of research using associative methods. The number of respondents is 99 MSMEs. This study uses sampling techniques, namely proportionate stratified random sampling divided into 94 micro-enterprises, 4 small businesses and 1 medium-sized business. The tools used to collect the data is through the questionnaires. The data analysis used in this study is using multiple linear regression analysis and Moderated Regression Analysis (MRA), with the help of the SPSS version 21.

The results of this study indicate that partially 1) Financial literacy has a positive and significant effect on the financial performance of MSMEs in Durenan Subdistrict, Trenggalek Regency, 2) Islamic Financial inclusion has a positive and significant effect on the financial performance of MSMEs in Durenan Subdistrict, Trenggalek Regency. 3) Simultaneously financial literacy and Islamic financial inclusion jointly influence the financial performance of MSMEs in Durenan Subdistrict, Trenggalek Regency, 4) Locus of control moderation (strengthen) the relationship between financial literacy to MSME financial performance in Durenan District, Trenggalek Regency, and 5) Locus of control moderates (strengthens) the relationship between Islamic financial inclusion and the financial performance of MSMEs in Durenan Subdistrict, Trenggalek Regency.

ملخص

طروحة بعنوان "تأثير محو الأمية المالية والشاملة على الأداء المالي مع موضع السيطرة كمتغير معتدل في الشركات الصغيرة والمتوسطة والصغيرة في مقاطعة دورينان ، ترينجاليك ريجنسي" كتبه فيتاريا عيد الفطرة بإرشاد من الدكتور اكوس اكو سوجييانطو الدر اسات العليا الاقتصاد, إدارة الماجستير و الدكتور نور عيني لطيفة الحجة الدر اسات العليا الاقتصاد, إدارة الماجستير.

الكلمات المفتاحية: محو الأمية المالية ، الشمول المالي ، مركز الرقابة ، الأداء المالي

يحفز البحث في هذه الأطروحة دور المؤسسات الصغرى والصغيرة والمتوسطة التي توفر أكبر مساهمة في الناتج المحلي الإجمالي للدولة وتلعب دور القطاع الذي يخلق أكثر فرص العمل. ومع ذلك ، فإن دور المشاريع الصغيرة والمتوسطة الحجم في الواقع لم يصاحبه مستوى جيد من الأداء المالي للأعمال. في الواقع ، لا يزال هناك العديد من الجهات الفاعلة في مجال الأعمال الذين يواجهون صعوبات في إدارة الشؤون المالية لأعمالهم. يعزى انخفاض مستوى الفهم المالي لمشغلي المشاريع الصغيرة والمتوسطة الحجم إلى المستوى غير الأقصى من التعليم المالي للشركات ، بالإضافة إلى أنه لا يرافقه المستوى الأمثل لتوزيع الخدمات المالية الشرعية في مختلف المناطق الصغيرة ، وخاصة في دورنان ترينجاليك. يمكن أن يكون هذا أيضًا لأنه لا يزال هناك العديد من الشركات الصغيرة والمتوسطة التي لا تزال تواجه الكثير من الإخفاقات في اتخاذ القرارات المتعلقة بمشاكلها المالية ، لأن رجال الأعمال لا يستطيعون التحكم في أنفسهم (موضع السيطرة الداخلي) لما لديهم ، مثل الحماس والمبادرة و الثقة.

صياغة المشكلة في هذه الدراسة هي: (١) هل يؤثر محو الأمية المالية على الأداء المالي للمشاريع الصغيرة والمتوسطة الحجم في مقاطعة دورينان ، ترينجاليك ريجنسي؟ (٢) هل تؤثر الشمولية المالية على الأداء المالي للمشاريع الصغيرة والمتوسطة الحجم في مقاطعة دورينان ، ترينجاليك ريجنسي؟ (٣) هل تؤثر معرفة القراءة والكتابة المالية والإدماج المالي في وقت واحد على الأداء المالي للمشروعات الصغرى والصغيرة والمتوسطة في مقاطعة دورينان ، ترينجاليك ريجنسي؟ (٤) هل يسيطر موضع السيطرة على العلاقة بين محو الأمية المالية والأداء المالي للمشاريع الصغيرة والمتوسطة الحجم في مقاطعة دورينان ، ترينجاليك ريجنسي؟ (٥) هل يسيطر موضع السيطرة على العلاقة

المالية الشاملة مع الأداء المالي للمشاريع الصغرى والصغيرة والمتوسطة في مقاطعة دورينان ،
ترينجاليك ريجنسي؟

تهدف هذه الرسالة إلى تحديد تأثير محو الأمية المالية والشمولية المالية على الأداء المالي من خلال
موضع التحكم كمتغير معتدلة في المنشآت الصغيرة ومتناهية الصغر في مقاطعة دورينان ، ترينجاليك
ريجنسي تستخدم هذه الدراسة منهج البحث الكمي مع نوع البحث باستخدام الأساليب الترابطية.
عدد المستطلعين ٩٩ المشروعات الصغيرة والمتوسطة. تستخدم هذه الدراسة تقنيات أخذ العينات ،
وهي أخذ العينات العشوائية الطبقية المتناسبة مقسمة إلى ٩٤ شركة صغيرة ، ٤ شركات صغيرة و ١
شركة متوسطة الحجم. أدوات جمع البيانات المستخدمة هي في شكل استبيانات واستبيانات.
يستخدم تحليل البيانات المستخدمة في هذه الدراسة تحليل الانحدار الخطي المتعدد وتحليل الانحدار
المتوسط ، بمساعدة برنامج SPSS الإصدار ٢

تشير نتائج هذه الدراسة إلى أن جزئيًا (١) معرفة القراءة والكتابة المالية لها تأثير إيجابي وكبير على
الأداء المالي للشركات الصغيرة والمتوسطة في منطقة دورينان الفرعية ، ترينجاليك ريجنسي ، (٢)
للإدماج المالي تأثير إيجابي وهام على الأداء المالي للمشاريع الصغرى والصغيرة والمتوسطة في دورينان
، منطقة ترينجاليك ريجنسي. (٣) في نفس الوقت تؤثر المعرفة المالية والإدماج المالي بشكل مشترك
على الأداء المالي للمشروعات الصغرى والصغيرة والمتوسطة في مقاطعة دورينان الفرعية ، ترينجاليك
ريجنسي ، (٤) موضع المعتدلين (يقوي) العلاقة بين محو الأمية المالية والأداء المالي للمؤسسات
الصغيرة والمتوسطة في مقاطعة دورينان ، وترينجاليك ريجنسي ، و (٥) موضع إدارة المعتدلين (يقوي)
العلاقة بين الشمول المالي والأداء المالي للمشاريع الصغرى والصغيرة والمتوسطة في منطقة دورينان
الفرعية ، ترينجاليك ريجنسي.