

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH DAN INKLUSI
KEUANGAN TERHADAP PERILAKU KEUANGAN DIMEDIASI
OLEH *LOCUS OF CONTROL* PADA PELAKU UMK DI
KECAMATAN TANJUNG RAYA KABUPATEN AGAM**

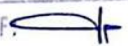
SKRIPSI

*Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Sebagai Sala Satu Syarat
Dalam Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E) Pada Program Studi
Manajemen Bisnis Syariah*



Oleh
HESTI JELITA
2116030026

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN BISNIS SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
IMAM BONJOL PADANG
2025 M /1447**

AGENDA : D. 7A UIN.13/FEB/PP.00.01 08 / 2025	
TGL. TERIMA : 06/08-25	PARAF: 

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH DAN INKLUSI
KEUANGAN TERHADAP PERILAKU KEUANGAN
DIMEDIASI OLEH *LOCUS OF CONTROL* PADA PELAKU
UMKM DI KECAMATAN TANJUNG RAYA KABUPATEN AGAM**

SKRIPSI

*Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Sebagai Sala Satu Syarat
Dalam Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E) Pada Program Studi
Manajemen Bisnis Syariah*



**UIN IMAM BONJOL
PADANG**

**Oleh
HESTI JELITA
2116030026**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN BISNIS SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
IMAM BONJOL PADANG
2025 M /1446 H**

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi yang berjudul **“Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Inklusi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Dimediasi oleh *Locus of Control* pada Pelaku UMKM di Kecamatan Tanjung Raya Kabupaten Agam”** yang disusun oleh Hesti Jelita NIM. 2116030026 telah memenuhi persyaratan ilmiah dan disetujui untuk diajukan ke sidang Munaqasyah.

Padang, 05 Agustus 2025

Dosen Pembimbing I

Dosen Pembimbing

Prof. Dra. Hulwati, M.Hum, Ph.D
NIP.196401131993032002

Dosen Pembimbing II

842-1

Faznil Husna S. Rasyad, MBA
NIP.198711052019032011

PENGESAHAN TIM PENGUJI MUNAQASYAH

Skripsi dengan judul “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan Inklusi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Yang Dimediasi Oleh *Locus Of Control* Pada Pelaku UMK Di Kecamatan Tanjung Raya Kabupaten Agam”, disusun oleh Hesti Jelita NIM.2116030026 telah ajukan dalam sidang munaqsyah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Imam Bonjol Padang pada hari Selasa, 19 Agustus 2025 dan dinyatakan Lulus dan dapat diterima sebagai salah satu syarat dalam mencapai gelar program studi starta satu (S1) pada Manajemen Bisnis Syariah.

Padang, 26 Agustus 2025

Tim Penguji

Ketua

Prof. Dra. Hulwati, M.Hum., Ph.D
NIP.196401131993032002

Sekretaris

Rangga Wisanggara, M.M
NIP.198709142019031004

Anggota

Penguji I

Helmalia, S.E, M.M
NIP.198305122009122006

Penguji II

Rangga Wisanggara, MM
NIP.198709142019031004

Pembimbing

Pembimbing I

Prof. Dra. Hulwati, M.Hum., Ph.D
NIP.196401131993032002

Pembimbing II

Faznil Husna S. Rasyad, MBA
NIP.198711052019032011

Mengesahkan

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Imam Bonjol Padang



Prof. Ahmad Wira, M.Ag, M.Si., Ph.D
NIP.197112011996031002

PERNYATAAN KEORISINILAN

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi ini yang berjudul **“Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan Inklusi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Dimediasi Oleh *Locus Of Control* Pada Pelaku UMK Di Kecamatan Tanjung Raya Kabupaten Agam”** adalah benar hasil karya saya, bukan merupakan tiruan atau duplikasi dari skripsi atau karya yang sudah dipublikasikan dan atau pernah digunakan untuk memperoleh gelar keserjanaan UIN Imam Bonjol Padang ataupun diperguruan tinggi lainnya. Kecuali bagian dan informasi telah dicantumkan sebagai semestinya. Apabila kemudian hari terbukti bahwa skripsi ini adalah hasil plagiasi atau tidak orisinil maka saya bersedia untuk dibatalkan keabsahan skripsi ini dan gelar keserjanaan saya.

Padang, 26 Agustus 2025

Menyatakan



1000
SERALUN RIBU RUPIAH
METERAI
TEMPEL
829BAANX005782488

Hesti Jelita

NIM.2116030026

ABSTRAK

Penelitian ini berjudul **“Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan Inklusi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Dimediasi Oleh *Locus of Control* Pada Pelaku UMK Di Kecamatan Tanjung Raya Kabupaten Agam”** disusun oleh Hesti Jelita dengan NIM 2116030026, Program Studi Manajemen Bisnis Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Imam Bonjol Padang. Adapun yang menjadi latar belakang pada penelitian ini adalah masih rendahnya perilaku keuangan yang baik di kalangan pelaku UMK di Kecamatan Tanjung Raya Kabupaten Agam. Hal ini dipengaruhi oleh literasi keuangan syariah dan inklusi keuangan yang dimiliki oleh pelaku UMK, serta ditengahi oleh pengendalian diri yang mereka miliki. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan syariah dan inklusi keuangan terhadap perilaku keuangan yang dimediasi oleh *locus of control*. Jenis penelitian yang digunakan adalah pendekatan kuantitatif dengan menggunakan instrument penelitian berupa kuesioner yang disebarakan secara langsung ke lapangan dengan SEM-PLS sebagai alat analisisnya. Populasi pada penelitian ini adalah pelaku UMK di Kecamatan Tanjung Raya Kabupaten Agam. Teknik pengambilan sampel yang digunakan adalah *purposive sampling* dengan jumlah sampel yang ditentukan menggunakan rumus slovin sebanyak 94 responden. Hasil dari temuan ini data menunjukkan bahwa variabel Literasi Keuangan Syariah, Inklusi Keuangan dan *Locus of Control* memiliki pengaruh positif dan Signifikan terhadap Perilaku keuangan. Variabel Literasi Keuangan Syariah dan Inklusi keuangan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap *Locus of Control*. Kemudian, temuan ini juga menunjukkan bahwa variabel *Locus of Control* mampu memediasi Literasi Keuangan Syariah terhadap Perilaku Keuangan tetapi tidak mampu memediasi Variabel Inklusi Keuangan terhadap Perilaku Keuangan

Kata Kunci: Literasi Keuangan Syariah, Inklusi Keuangan, Perilaku Keuangan, *Locus of Contro*

KATA PENGANTAR



Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Puji dan Syukur penulis ucapkan kepada Allaj SWT, yang telah melimpahkan Rahmat dan karunia-Nya. Sehingga penulis bisa menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Inklusi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Dimediasi Oleh *Locus of Control* Pada Pelaku UMK di Kecamatan Tanjung Raya Kabupaten Agam”**.

Shalawat beserta salam kepada Nabi Muhammad SAW yang telah menuntun umatnya untuk menuju kebahagiaan di dunia dan akhirat. Berkat kemudahan dan atas izin Allah SWT serta bantuan dari berbagai pihak, akhirnya penelitian skripsi ini dapat diselesaikan. Peneliti melakukan penelitian ini dengan tujuan untuk memenuhi tugas akhir dan melengkapi salah satu syarat untuk menyelesaikan studi di prodi Manajemen Bisnis Syariah.

Dalam Penelitian ini, peneliti menyadari bahwa selesainya skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan, arahan serta doa dari berbagai pihak. Melalui kata pengantar ini peneliti ingin mengucapkan terimakasih kepada pihak-pihak yang telah membantu menyelesaikan skripsi ini yakni kepada:

1. Rektor UIN Imam Bonjol Padang Ibu Prof. Dr. Martin Kustati, M.Pd beserta jajaran Wakil Rektor UIN Imam Bonjol Padang.

2. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Bapak Prof. Ahmad Wira., M.Ag., M.Si., Ph.D beserta jajaran Wakil Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Imam Bonjol Padang.
3. Ketua Prodi Manajemen Bisnis Syariah, Bapak Dr. Roni Andespa, S.E., M.M dan Sekretaris Jurusan Ibu Fasnıl Husna S. Rasyad, MBA.
4. Ibu Prof. Dra. Hulwati, M.Hum, Ph.D selaku Dosen pembimbing 1 dan Ibu Fasnıl Husna S. Rasyad, MBA selaku Dosen Pembimbing II yang meluangkan waktu serta memberikan bimbingan, arahan, dan sumbangan pemikiran sehingga penulis bisa menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
5. Ibu Helmalia, S.E, M.M selaku dosen penguji I dan Bapak Rangga Wisanggara M.M selaku penguji II yang telah memberikan saran dan kritikan serta meluangkan waktu untuk menguji skripsi ini.
6. Teristimewa kedua orang tuaku Ayah Mardios dan Ibunda Marlina Wati, dua orang yang sangat berjasa dalam hidup penulis, dua orang yang selalu mengusahakan anak perempuan satu-satunya ini menempuh pendidikan setinggi-tingginya meskipun mereka berdua sendiri hanya bisa menempuh pendidikan sampai tahap dasar. Kepada ayah, kakak ucapkan terimakasih atas setiap cucuran keringat dan kerja keras yang engkau tukarkan menjadi nafkah demi anakmu bisa sampai kepada tahap ini, demi anakmu dapat mengenyam Pendidikan sampai ke tingkat ini. Untuk mamah, kakak ucapkan terimakasih atas segala motivasi, pesan, doa dan harapan yang selalu mendampingi setiap langkah dan ikhtiar anakmu untuk menjadi seseorang yang berpendidikan, terimakasih atas kasih sayang tanpa batas yang tak pernah lekang oleh waktu,

atas kesabaran dan pengorbanan yang selalu mengiri perjalanan hidup penulis, terima kasih telah menjadi sumber kekuatan dan inspirasi, serta pelita yang tak pernah padam dalam setiap langkah yang penulis tempuh. Terakhir, terimakasih atas segala hal yang kalian berikan yang tak terhitung jumlahnya.

7. Teruntuk abangku tercinta Margeno Saputra dan Edrifal serta adik kecilku tersayang Pasya Ramadhan Saputra. Terimakasih atas doa dan dukungannya yang telah berhasil membawa penulis sampai sejauh ini, sehingga akhirnya mampu menyelesaikan studinya hingga sarjana.
8. Sahabat-sahabat kuliah penulis Raihatul Jannah, Fatma Hijriani Lubis, Ira Siregar, Gustina dan Wapiq Nur Afifah. Terimakasih atas segala bentuk dukungan, semangat, motivasi, canda tawa yang kita lalui bersama-sama dalam menempuh Pendidikan di UIN Imam Bonjol Padang.
9. Kepada diri saya sendiri Hesti Jelita, last but no last, ya! Diri saya sendiri. Apresiasi sebesar-besarnya karena sudah bertanggung jawab menyelesaikan apa yang telah dimulai. Terimakasih sudah berjuang menjadi yang baik, seta senantiasa menikmati setiap prosesnya, yang bisa dibilang tidak mudah. Terimakasih sudah bertahan.

Akhirnya, tidak ada harapan ini lain dari peneliti, selain berdoa kehadiran Allah SWT semoga jasa-jasa baik yang diberikan secara ikhlas oleh semua pihak dapat dibalas oleh Allah SWT, serta dalam penelitian skripsi ini penelitian menyadari banyak ditemui kekurangan bahkan jauh dari kesempurnaan, untuk itu penting mengharapkan kritikan dan saran yang membangun dari berbagai pihak dan semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca. Aamiin Yaa Rabbal'Alamiin.

Padang, 18 Juli 2025

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Hesti Jelita'.

Hesti Jelita
NIM.2116030026

DAFTAR ISI

ABSTRAK	vii
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Batasan Masalah.....	11
C. Rumusan Masalah	11
D. Tujuan Penelitian.....	12
D. Manfaat Penelitian	13
D. Sistematika Punulisan	14
BAB II LANDASAN TEORI	1
A. <i>Theory of Planned Behavior</i> (TPB)	16
B. Perilaku Keuangan	18
C. Literasi Keuangan Syariah	22
D. Inklusi Keuangan	26
E. <i>Locus of Control</i>	31
F. Penelitian Terdahulu.....	33
G. Hubungan Antar Variabel	39
H. Kerangka Berpikir.....	46
I. Hipotesis Penelitian.....	47

BAB II LANDASAN TEORI	49
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	49
B. Lokasi dan Waktu Penelitian.....	50
C. Variabel Penelitian	51
D. Populasi dan Sampel Penelitian	53
E. Sumber Data.....	57
F. Instrumen Penelitian.....	57
G. Teknik Pengumpulan Data	58
H. Teknik Analisis Data	59
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	68
A. Gambaran Umum Penelitian.....	68
B. Hasil Analisis Data Penelitian	69
C. Hasil dan Pembahasan.....	93
D. Implikasi Penelitian.....	106
BAB V PENUTUPAN	109
A. Kesimpulan	109
B. Saran.....	111
DAFTAR PUSTAKA	113

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Jumlah UMK tahun 2023-2025.....	3
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	34
Tabel 3.1 Definisi Operasional Variabel.....	52
Tabel 3.2 Skala Likert.....	58
Tabel 4.1 Jenis Kelamin Responden	70
Tabel 4.2 Usia Responden	71
Tabel 4.3 Jenis Usaha Responden	71
Tabel 4.4 Pendidikan Terakhir Responden	72
Tabel 4.5 Pendapatan Bulanan Responden	73
Tabel 4.6 Tanggapan Responden Mengenai Perilaku Keuangan	75
Tabel 4.7 Tanggapan Responden Mengenai Literasi Keuangan Syariah.....	76
Tabel 4.8 Tanggapan Responden Mengenai Inklusi Keuangan	78
Tabel 4.9 Tanggapan Responden Mengenai <i>Locus of Control</i>	79
Tabel 4.10 Hasil Uji Validitas Perilaku Keuangan.....	81
Tabel 4.11 Hasil Uji Validitas Literasi Keuangan Syariah.....	82
Tabel 4.12 Hasil Uji Validitas Inklusi Keuangan	83
Tabel 4.13 Hasil Uji Validitas <i>Locus of Control</i>	83
Tabel 4.14 Nilai <i>Average Variance Extracted</i> (AVE)	85
Tabel 4.15 Hasil <i>Fornel-Lacker</i>	85
Tabel 4.16 Hasil Uji Cross Loading.....	86
Tabel 4.17 Hasil HTMT	88
Tabel 4.18 Hasil Uji Reliabilitas	88
Tabel 4.19 Nilai R-Square (R2).....	89
Tabel 4.20 Hasil Uji Inner VIF	90
Tabel 4.21 Hasil Uji Hipotesis (Pengaruh Langsung).....	91
Tabel 4.22 Hasil Uji Hipotesis (Pengaruh Tidak Langsung).....	93

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berpikir	46
Gambar 4.1 Uji Validitas	84