

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH TERHADAP
INKLUSIVITAS KEUANGAN SYARIAH PADA PELAKU USAHA DI
KABUPATEN PASAMAN YANG DIMEDIASI OLEH LOCUS OF
CONTROL**

SKRIPSI

Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Sebagai Salah Satu Syarat dalam Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)

pada Program Studi Manajemen Bisnis Syariah



**UIN IMAM BONJOL
PADANG**

Oleh:

AFRIANI

NIM 2116030112

PROGRAM STUDI MANAJEMEN BISNNIS SYARIAH

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI

IMAM BONJOL PADANG

1447 H/2025

HALAMAN PERNYATAAN KEORISINALITAS

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul **“Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Inklusivitas Keuangan Syariah Pada Pelaku Usaha Di Kabupaten Pasaman Yang Dimediasi Oleh Locus Of Control”** merupakan hasil karya, bukan tiruan, duplikasi ataupun karya yang sudah pernah diduplikat dan atau pernah digunakan untuk memperoleh gelar kesarjanaan UIN Imam Bonjol Padang atau perguruan tinggi lainnya. Kecuali bagian sumber yang informasinya telah dicantumkan sebagaimana mestinya. Apabila dikemudian hari terbukti bahwa skripsi ini plagiat atau tidak original maka saya bersedia untuk dibatalkan keabsahan skripsi ini dan gelar kesarjanaan saya

Padang, 15 Agustus 2025



Afriani

NIM.2116030112

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi yang berjudul **“Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Inklusivitas Keuangan Syariah Pada Pelaku UMKM Di Kabupaten Pasaman Yang Dimediasi Oleh Locus Of Control”** yang disusun oleh Afriani NIM 2116030112 telah memenuhi persyaratan ilmiah dan disetujui untuk diajukan ke sidang munaqasah. Demikian persetujuan pembimbing ini diberikan agar dapat digunakan sebagaimana mestinya.

Padang, 05 Agustus 2025

Pembimbing 1



Maidawati, S.E., M.Si

NIP: 196505101994032002

Pembimbing 2



Ghita Yoshanti, M.S.M.

NIP: 198809232020122015

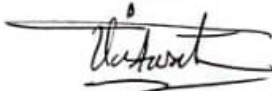
PENGESAHAN TIM PENGUJI MUNAQSAH

Skripsi dengan judul: "Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Inklusivitas Keuangan Syariah Pada Pelaku Usaha Di Kabupaten Pasaman Yang Dimediasi Oleh Locus Of Control " yang disusun oleh Afriani, NIM 2116030112, telah diuji dalam Sidang Munqasah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Imam Bonjol Padang, pada Jum'at, 15 Agustus 2025 dan dinyatakan telah diterima sebagai salah satu syarat dalam mencapai gelar Sarjana Program Studi Strata (S1) pada Prodi Manajemen Bisnis Syariah

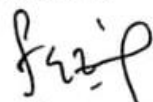
Padang, 28 Agustus 2025

Tim Penguji

Ketua


Maidawati, S.E, M.Si
NIP.196505101994032002

Sekretaris

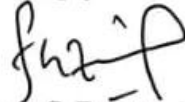

Faznil Husna S. Rasvad, MBA
NIP.198711052019032011

Anggota

Penguji I

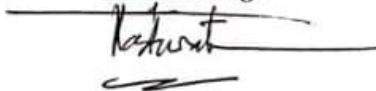

Nila Mardiah, S.E, M.M
NIP.198312082015032003

Penguji II

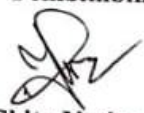

Faznil Husna S. Rasvad, MBA
NIP.198711052019032011

Pembimbing

Pembimbing I


Maidawati, S.E, M.Si
NIP.196505101994032003

Pembimbing II

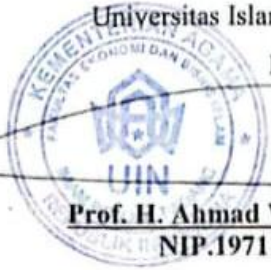

Ghita Yoshanti, MSM
NIP. 198809232020122015

Mengesahkan

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Universitas Islam Negeri Imam Bonjol

Padang


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

ABSTRAK

Judul skripsi ini adalah “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah terhadap Inklusi Keuangan Syariah pada Pelaku Usaha di Kabupaten Pasaman yang Dimediasi oleh Locus of Control.” Penelitian ini dilakukan oleh Afriani dengan NIM 2116030112, dari Program Studi Manajemen Bisnis Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Imam Bonjol Padang. Latar belakang penelitian ini berfokus pada rendahnya tingkat literasi keuangan syariah dan terbatasnya akses terhadap layanan keuangan syariah yang menjadi kendala utama bagi pelaku Usaha di Kabupaten Pasaman dalam memaksimalkan potensi ekonominya. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis bagaimana literasi keuangan syariah mempengaruhi inklusi keuangan syariah di kalangan pelaku usaha di wilayah tersebut, serta menguji peran locus of control sebagai variabel mediasi. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah kuantitatif dengan pendekatan deskriptif. Data dikumpulkan melalui kuesioner yang disebarakan kepada 100 responden, dengan menggunakan non-probability sampling dengan purposive sampling. Analisis data dilakukan dengan menggunakan pengujian SEM-PLS melalui software SmartPLS 3.0. Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan syariah memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap inklusivitas keuangan syariah. Selain itu, literasi keuangan syariah juga berpengaruh signifikan terhadap locus of control, dan locus of control berpengaruh signifikan terhadap inklusivitas keuangan syariah. Namun, locus of control tidak secara signifikan memediasi hubungan antara literasi keuangan syariah dan inklusivitas keuangan syariah. Temuan ini mengindikasikan bahwa peningkatan literasi keuangan syariah secara langsung dapat meningkatkan inklusivitas keuangan syariah, namun peran locus of control sebagai mediator dalam konteks ini belum optimal.

Kata kunci: Literasi Keuangan Syariah, Inklusivitas Keuangan Syariah, Locus of Control.

KATA PENGANTAR

Puji syukur kita panjatkan kepada Allah SWT yang telah menciptakan manusia sebagai makhluk yang luar biasa. Doa dan kehormatan kami sampaikan kepada pemimpin agung umat Islam, Nabi Muhammad SAW, beserta keluarga, para sahabat, dan seluruh umat yang setia hingga akhir zaman. Akhirnya, dengan izin-Nya, saya berhasil menyelesaikan penulisan skripsi berjudul **“Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Inklusivitas Keuangan Syariah Pada Pelaku Usaha Di Kabupaten Pasaman Yang Dimediasi Oleh Locus Of Control”** ini dapat diselesaikan.

Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini tidak dapat dibandingkan dengan penelitian-penelitian sebelumnya karena kekurangannya dalam komposisi kata dan analisis. Meskipun demikian, penulis telah mengerahkan upaya maksimal untuk menjamin tingkat kualitas tertinggi dalam karya ini. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun untuk penelitian ini. Tidak lupa penulis menyampaikan ucapan terimakasih kepada nama - nama dibawah ini :

1. Ibu Prof. Dr. Hj. Martin Kustati, M. Pd selaku Rektor Universitas Islam Negeri Imam Bonjol Padang.
2. Bapak H.Ahmad Wira, M. Ag., Ph.d selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islm Universitas Islam Negeri Imam Bonjol.
3. Ketua Prodi Manajemen Bisnis Syariah Bapak Roni Andespa S.E, M.M dan Sekretaris jurusan Ibu Faznil Husna S. Rasyad, MBA
4. Ibu Maidawati, S.E, M.Si selaku Dosen Pembimbing I dan Ibu Ghita Yoshanti, MSM selaku Dosen Pembimbing II yang telah meluangkan banyak waktu memberikan masukan, arahan, dorongan , bimbingan, bantuan dan petunjuk yang sangat bermanfaat kepada penulis hingga selesainya skripsi ini.
5. Nila Mardiah, S.E, M.M selaku Dosen Penguji I dan Ibu Faznil Husna S. Rasyad, MBA selaku Dosen Penguji II yang telah Memberikan Kritik dan Saran demi Kesempurnaam Skripsi ini.

6. Segenap Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Imam Bonjol Padang yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat bagi penulis selama menempuh pendidikan strata satu.
7. Kedua Orang tua penulis (Pardamean Siregar dan Lanna Sari) orang tua hebat yang selalu menjadi penyemangat penulis sebagai sandaran terkuat dari kerasnya dunia. Yang tidak henti – hentinya melimpahkan segenap cinta kasih dan sayangnya dan memberikan motivasi. Memberikan pendidikan yang layak bagi penulis hingga penulis bisa tumbuh dengan baik sampai saat ini, terimakasih selalu berjuang untuk kehidupan penulis, terimakasih untuk semua do'a dan dukungan ayah dan ibu penulis bisa berada dititik ini, Sehat selalu dan hidup lebih lama lagi.
8. Kakakku, Nurhotma Terimakasih atas semangat dukungan do'a dan cinta yang selalu diberikan kepada penulis, selalu memberikan pelukan hangat. Semoga selalu tumbuh menjadi versi yang paling baik.
9. Seluruh teman-teman dan sahabat penulis yang telah membantu dan membersamai proses dari awal kuliah hingga saat ini. Terimakasih atas segalan bantuan, waktu, support dan kebaikan yang yang diberikan kepada penulis selama ini, *See you on top guys, people come and go but i hope you always happy and remember our story.*
10. Ucapan terimakasih juga untuk teman – teman program studi Manajemen Bisnis Syariah angkatan 2021 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Imam Bonjol Padang.
11. Semua Pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini. Semoga Allah SWT melimpahkan Rahmat dan Karunianya serta membalas kebaikan kita semua.
12. Terakhir, terimakasih kepada diri sendiri, karena telah mampu berusaha sekuat mungkin melewati proses yang begitu panjang dan berliku hingga sampai ketitik ini. Perjuangan yang tidak mudah menguras emosi, tenaga, material dan mental, ini merupakan pencapaian yang patut dibanggakan untuk diri sendiri.

Akhir kata, penulis berharap semoga penulisan skripsi ini dapat bermanfaat untuk kepentingan Penelitian dan ilmu pengetahuan dimasa yang akan datang sesuai dengan fungsinya.

Wassalamualaikum wr wb

Padang, 30 Januari 2025



Afriani

2116030112



DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
KATA PENGANTAR	ii
DAFTAR ISI	v
DAFTAR TABEL	viii
DAFTAR GAMBAR	ix
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Batasan Masalah	8
D. Tujuan Penelitian	8
E. Sistematika Penulisan	9
BAB II LANDASAN TEORI	17
A. Inklusivitas Keuangan Syariah	17
1. Pengertian Inklusivitas Keuangan syariah	17
2. Indikator Inklusivitas Keuangan Syariah	18
3. Faktor-faktor Inklusivitas keuangan syariah	18
B. Literasi Keuangan Syariah	19
1. Pengertian Literasi Keuangan Syariah	19

2. Indikator Literasi Keuangan Syariah	20
3. Faktor-faktor Literasi Keuangan Syariah	21
C. Locus of Control	22
1. Pengertian Locus of Control	22
2. Indikator Locus of Control	22
3. Faktor-faktor Locus of Control	24
D. Penelitian Terdahulu	24
E. Hubungan Antar Variabel	30
F. Kerangka Berpikir	32
G. Hipotesis	33
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	37
A. Jenis Penelitian	37
B. Populasi dan Sampel	38
1. Populasi	38
2. Sampel	38
C. Jenis dan Sumber Data	39
D. Teknik Pengumpulan Data	39
E. Instrument Penelitian	40
F. Variabel Penelitian dan Definisi Operasional Variabel	41

1. Variabel Penelitian	41
2. Definisi Operasional Penelitian	41
G. Teknik Analisis Data	43
1. Metode Analisi Deskriptif	43
2. Analisis Structural Equation Modeling	45
3. Pengujian Hipotesis	49
BAB IV PEMBAHASAN	51
A. Gambaran Umum dan Lokasi Penelitian	51
B. Karakteristik Responden	53
C. Analisis Data	54
1. Analisis Deskriptif	54
2. Analisis SEM-PLS	59
3. Uji Hipotesis	74
D. Pembahasan	73
BAB V	80
A. Kesimpulan	80
B. Saran	81
DAFTAR PUSTAKA	82
LAMPIRAN	92

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1	3
Tabel 2. 1	25
Tabel 3. 1	41
Tabel 3. 2	42
Tabel 4. 1.....	53
Tabel 4. 2	54
Tabel 4. 3	54
Tabel 4. 4	55
Tabel 4. 5	56
Tabel 4. 6	57
Tabel 4. 7	59
Tabel 4. 8	60
Tabel 4. 9	61
Tabel 4. 10	63
Tabel 4. 11	65
Tabel 4. 12	66
Tabel 4. 13	66
Tabel 4. 14	67
Tabel 4. 15	69
Tabel 4. 16	71



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1.....	Error! Bookmark not defined.
Gambar 4. 1.....	5
Gambar 4. 2 Model Pengukuran (Outer Model)	66
Gambar 4. 3 Uji Bootstrapping.....	77

