

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian terkait "Pengaruh Literasi Keuangan Syariah terhadap Inklusivitas Keuangan Syariah yang Dimediasi oleh Locus of Control pada Pelaku Usaha di Kabupaten Pasaman", penulis dapat menarik beberapa kesimpulan sebagai berikut:

1. Literasi Keuangan Syariah berpengaruh positif dan signifikan terhadap Inklusivitas Keuangan Syariah. Maksudnya, bahwa semakin tinggi tingkat literasi keuangan syariah pelaku usaha, maka semakin tinggi tingkat akses dan penggunaan layanan keuangan syariah yang mereka gunakan.
2. Literasi Keuangan Syariah memiliki dampak positif dan signifikan terhadap Locus of Control. Artinya, pelaku usaha yang paham konsep keuangan syariah lebih yakin bahwa mereka dapat mengontrol keputusan keuangan pada usahanya.
3. Locus of control memiliki dampak positif dan signifikan terhadap inklusivitas keuangan syariah. Ini menunjukkan bahwa individu yang memiliki kontrol internal yang baik akan lebih mampu mengoptimalkan layanan keuangan syariah.
4. Locus of Control tidak mediasi secara signifikan hubungan antara Literasi Keuangan Syariah dan Inklusivitas Keuangan Syariah. Maksudnya, meskipun literasi keuangan syariah dan locus of control secara individual memiliki pengaruh pada inklusivitas keuangan syariah, pengaruh tidak langsung melalui locus of control sebagai variabel mediasi tidak terbukti signifikan secara statistik. Ini menunjukkan bahwa locus of control bukanlah sebuah mekanisme yang

menjembatani secara kuat pengaruh literasi keuangan terhadap inklusi keuangan syariah pada pelaku usaha di Kabupaten Pasaman. Hasilnya menunjukkan bahwa peningkatan pengetahuan keuangan syariah harus difokuskan secara langsung pada peningkatan akses dan penggunaan layanan keuangan, tanpa terlalu bergantung pada pembentukan karakter kontrol internal.

B. Keterbatasan Penelitian

Penelitian ini telah dilaksanakan dengan upaya maksimal, namun tidak terlepas dari beberapa keterbatasan yang perlu diakui dan dapat menjadi pertimbangan untuk penelitian selanjutnya: cakupan wilayah yang terbatas pada Kabupaten Pasaman sehingga generalisasi hasil mungkin tidak berlaku untuk wilayah lain dengan karakteristik berbeda; metode pengumpulan data melalui kuesioner yang berpotensi bias jawaban dan tidak sepenuhnya menangkap kedalaman persepsi responden; temuan bahwa *locus of control* tidak signifikan sebagai variabel mediasi mengindikasikan adanya faktor atau mekanisme lain yang lebih dominan yang belum teridentifikasi; serta fokus spesifik pada aspek keuangan syariah yang mungkin membatasi penerapan hasil pada inklusi keuangan konvensional atau sistem keuangan lainnya.

C. Saran

1. Saran Akademis

Penelitian lanjutan diharapkan dapat memperluas cakupan wilayah dan menggunakan pendekatan campuran (*mixed method*) untuk mendapatkan pemahaman yang lebih komprehensif mengenai pengaruh literasi keuangan, eksplorasi variabel mediasi atau moderasi lain seperti *self-efficacy* atau *trust in financial institutions* yang mungkin lebih relevan, serta perbandingan faktor-faktor yang memengaruhi inklusivitas antara sistem keuangan syariah dan konvensional.

2. Saran Praktis

- a. Bagi Pemerintah dan Lembaga Keuangan Syariah perlu memperluas penyuluhan dan pelatihan literasi keuangan syariah yang mudah dipahami oleh pelaku UMKM, terutama yang berada di daerah pelosok. Pemerintah dan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) diharapkan untuk meningkatkan intensitas dan kualitas program edukasi literasi keuangan syariah yang mudah dipahami dan memperluas akses layanan keuangan syariah, baik fisik maupun digital, terutama di daerah terpencil, serta mengembangkan kebijakan yang mendukung pertumbuhan UMKM berbasis syariah. Bagi lembaga keuangan syariah, disarankan untuk merancang produk dan layanan yang lebih inovatif dan mudah diakses, mengadakan program pendampingan dan pelatihan manajemen keuangan syariah yang juga meningkatkan *internal locus of control* UMKM, serta memanfaatkan teknologi digital untuk memperluas jangkauan.
- b. Bagi Pelaku Usaha disarankan untuk mengembangkan pengetahuan keuangan secara mandiri dan mengembangkan sikap percaya diri dan kontrol internal dalam mengambil keputusan keuangan, serta tidak ragu memanfaatkan layanan keuangan syariah untuk mendukung.

3. Bagi Peneliti Selanjutnya

Disarankan untuk mengkaji lebih lanjut faktor psikologis lainnya seperti self-efficacy atau entrepreneur motivation yang bisa mempengaruhi inklusi keuangan syariah. Dengan konklusi dan rekomendasi ini, diharapkan hasil penelitian ini dapat turut berkontribusi pada pengembangan ilmu pengetahuan dan pengembangan akses keuangan syariah yang inklusif bagi pelaku UMKM.

DAFTAR PUSTAKA

- Ainun Nufus, Natasya Natasya, Mas Munfasiroh, and Rasidah Novita Sari.
“Strategi Inovasi Produk Keuangan Syariah Untuk Meningkatkan Inklusi Finansial.” *SANTRI : Jurnal Ekonomi Dan Keuangan Islam* 2, no. 6 (2024): 104–16. <https://doi.org/10.61132/santri.v2i6.1016>.
- Alfiani, Ahmad Rizki, and Rr Iramani. “Peran Locus of Control Pada Perilaku Pengelolaan Keuangan Nelayan.” *Journal of Business & Banking* 13, no. 1 (2023): 87. <https://doi.org/10.14414/jbb.v13i1.3903>.
- Andanika, Andanika, Saban Echdar, and Sylvia Sjarlis. “Analisis Faktor Faktor Yang Mempengaruhi Perilaku Pengelolaan Keuangan Pelaku Bisnis Ibu Rumah Tangga Di Desa Tawundu Kecamatan Suli Kabupaten Luwu.” *Jurnal BISNIS & KEWIRAUSAHAAN* 9, no. 1 (2020): 82–91. <https://doi.org/10.37476/jbk.v9i1.872>.
- Ary, William Wendy. “Pelatihan Kontrol Keuangan UMKM Di Masa Pandemi Menggunakan Media Daring Googlemeet.” *Aksiologi: Jurnal Pengabdian Kepada Masyarakat* 5, no. 4 (2021): 509. <https://doi.org/10.30651/aks.v5i4.5522>.
- Astohar, Astohar, Mirna Dyah Praptitorini, and Siti Shobandiyah. “Pengaruh Literasi Keuangan Dan Layanan Keuangan Berbasis Teknologi Terhadap Inklusi Keuangan (Studi Kasus Pada UMKM Di Kabupaten Demak).” *The Academy Of Management and Business* 1, no. 2 (2022): 69–79. <https://doi.org/10.55824/tamb.v1i2.147>.
- Atarwaman, Rita, Paskanova Christi Gainau, and Wildo Natalio Christo Muriany. “Pengaruh Financial Technology Terhadap Inklusi Keuangan Umkm Pengguna Qris.” *Jurnal Akuntansi Kontemporer* 15, no. 3 (2023): 143–54. <https://doi.org/10.33508/jako.v15i3.4545>.

- Atikah, Atik, and Rocky Rinaldi Kurniawan. "Pengaruh Literasi Keuangan, Locus of Control, Dan Financial Self Efficacy Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan." *JMB : Jurnal Manajemen Dan Bisnis* 10, no. 2 (2021): 284–97. <https://doi.org/10.31000/jmb.v10i2.5132>.
- Atsarina, Alyani, and Sela Oktafianda. "Pengaruh Penggunaan Informasi Akuntansi Dan Modal Usaha Terhadap Keberhasilan Umkm Di Kecamatan Pasaman." *Jurnal Menara Ekonomi : Penelitian Dan Kajian Ilmiah Bidang Ekonomi* 9, no. 1 (2023): 180–88. <https://doi.org/10.31869/me.v9i1.4763>.
- Ayu, Ida Idawati, Agung, and I Pratama, Surya Gede. "Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Dan Keberlangsungan UMKM Di Kota Denpasar." *Warmadewa Management and Business Journal (WMBJ)* 2, no. 1 (2020): 1–9. <https://ejournal.warmadewa.ac.id/index.php/wmbj>.
- Ayulina Oktaviranti, and Muhammad Iqbal Alamsyah. "Literasi Keuangan, Persepsi UMKM Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Dengan Penerapan SAK EMKM." *Jurnal Penelitian Ekonomi Akuntansi (JENSI)* 7, no. 1 (2023): 133–43. <https://doi.org/10.33059/jensi.v7i1.7659>.
- Azizurrahman, Nur, and Dwi Suhartanto. "Analisis Pengaruh Literasi Keuangan Islam Terhadap Inklusi Keuangan Syariah Pada Generasi Milenial" 4, no. 2 (2024).
- Baiq Fitri Arianti, and Khoirunnisa Azzahra. "Faktor - Faktor Yang Mempengaruhi Literasi Keuangan : Studi Kasus UMKM Kota Tangerang Selatan." *Jurnal Manajemen Dan Keuangan* 9, no. 2 (2020): 156–71. <https://doi.org/10.33059/jmk.v9i2.2635>.
- Budiasni, Ni Wayan Novi, and Ni Made Sri Ayuni. "The Role of Locus of Control as a Mediation of Financial Literacy and Financial Inclusion on The Financial

- Performance of MSMEs.” *Jurnal Keuangan Dan Perbankan* 26, no. 2 (2022): 317–34. <https://doi.org/10.26905/jkdp.v26i2.6846>.
- Budiasni, Ni Wayan Novi, and Made Dwi Ferayani. “Pentingnya Literasi Keuangan, Locus Of Control Dan Inklusi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Pada Sektor UMKM.” *Journal of Economic, Bussines and Accounting (COSTING)* 7, no. 1 (2023): 144–50. <https://doi.org/10.31539/costing.v7i1.5552>.
- Buono, Kulup Bina, Heni Noviarita, and Muhammad Iqbal. “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan Inklusi Keuangan Syariah Digital Pada Sektor Pertanian.” *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam* 9, no. 3 (2023): 3949. <https://doi.org/10.29040/jiei.v9i3.11355>.
- Carrasco, Josep L. “Structural Equation Model.” *Encyclopedia of Biopharmaceutical Statistics* 8, no. 3 (2010): 1300–1305. <https://doi.org/10.3109/9781439822463.209>.
- Citra Permatasari, Nurul Huda. “As-Syirkah: Islamic Economics & Finacial Journal.” *As-Syirkah: Islamic Economics & Finacial Journal* 1, no. 1 (2022): 39–56. <https://doi.org/10.56672/assyirkah.v3i4.387>.
- Daud, Aprilia Umrah, Niswatin, and Victorson Taruh. “Pengaruh Literasi, Inklusi Dan Pengelolaan Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan UMKM.” *Jurnal Mirai Management* 8, no. 1 (2023): 634–46.
- Elia, Ardyan, and Dkk. *Metode Penelitian Kualitatif Dan Kuantitaif*, 2023.
- Fadilah, Salma Juliana, and Eko Purwanto. “Pengaruh Locus of Control, Perencanaan Dean Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan UMKM.” *Al-Kharaj : Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah* 4, no. 5 (2022): 1476–88. <https://doi.org/10.47467/alkharaj.v4i5.1003>.
- Farida, Nasyiatul, and Moh. Arifin. “Program Inklusi Keuangan Syariah Untuk

- Meningkatkan Kesejahteraan Umkm (BMT).” *Ulumuna: Jurnal Studi Keislaman* 8, no. 1 (2022): 124–34.
<http://ejournal.kopertais4.or.id/madura/index.php/ulumuna/article/view/5857>
[%0Ahttp://ejournal.kopertais4.or.id/madura/index.php/ulumuna/article/download/5857/3664](http://ejournal.kopertais4.or.id/madura/index.php/ulumuna/article/download/5857/3664).
- Fitri Wahyuni, Sri, and Wahyu Slamet Prasetyo. “Influence of Financial Literacy, Hedonic Lifestyle and Locus of Controls Against Behavior Finance Mediated By Attitude Finance on Student Major Management University Economics and Business Muhammadiyah Sumatra North.” *Proceedings 2nd Medan International Economics and Business* 2, no. 1 (2024): 282–305.
- Fitriah, and Wawan Ichwanudin. “Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Inklusi Keuangan (Studi Pada Mahasiswa Magister Manajemen Universitas Sultan Ageng Tirtayasa).” *Jurnal Riset Bisnis Dan Manajemen Tirtayasa (JRBMT)* 4, no. 2 (2020): 94–108. <https://jurnal.untirta.ac.id/index.php/JRBM>.
- Geriadi, Made Ayu Desy, Ni Putu Yuliana Ria Sawitri, Bagus Arya Wijaya, and I Gusti Agung Prabandari Tri Putri. “Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Inklusi Keuangan Melalui Financial Technology.” *Jurnal Studi Manajemen Dan Bisnis* 10, no. 2 (2023): 178–87.
<https://doi.org/10.21107/jsmb.v10i2.23401>.
- Hair, J.E, Ringle, C. M., & Sarstedt, M. “PLS-SEM: Indeed a Silver Bullet.” *Journal of Marketing Theory and Practice* 19, no. 2 (2011): 139–52.
- Hair, J. F, G. T. M. Hult, and C. M. Ringle. *A Primer on Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM)*, 2017.
- Huurun’iin. “Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pelaku Umkm Memilih Pembiayaan Ib Muamalat Modal Kerja Melalui Inklusi Keuangan Syariah” 10, no. 03 (2024): 2898–2910.

Idawati, Ida Ayu Agung, and I Gede Surya Pratama. "Inklusi Keuangan Dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Dan Keberlangsungan Umkm Di Kota Denpasar." *Jurnal Bisnis Dan Kajian Strategi Manajemen* 7, no. 2 (2023). <https://doi.org/10.35308/jbkan.v7i2.8528>.

Imam Ghozali. *Partial Least Squares Konsep, Teknik Dan Aplikasi Dengan Program Smart PLS,4*, n.d.

Irfan A Juliandi dan Manurung S. *Metodologi Penelitian Bisnis Konsep Dan Aplikasi*, 2015.

Islami, Adelia Wahyu, Ika Yustina Rahmawati, Naelati Tubastuvi, and Totok Haryanto. "Peran Locus of Control Sebagai Variabel Intervening Dalam Pengaruh Pengetahuan Keuangan Dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pada UMKM." *J-MAS (Jurnal Manajemen Dan Sains)* 9, no. 1 (2024): 323. <https://doi.org/10.33087/jmas.v9i1.1612>.

Izzah, Nurul. "Edukasi Untuk Meningkatkan Literasi Keuangan Syariah Di Desa Huta Raja, Kabupaten Mandailing Natal." *Community Empowerment* 6, no. 3 (2021): 456–63. <https://doi.org/10.31603/ce.4453>.

Juniariani, Ni Made Rai, and Komang Adi Kurniawan Saputra. "Internal Locus of Control Dan Efek Computer Anxiety Pada Kinerja Karyawan Keuangan." *Jurnal Ilmiah Akuntansi* 5, no. 1 (2020): 45. <https://doi.org/10.23887/jia.v5i1.22668>.

Kuliman, Kuliman, Sri Kemala, Diah Permata, Almasdi Almasdi, and Nurul Huda Aina Fitri. "Analysis of the Influence of the Marketing Mix on Consumer Purchasing Decisions Using the Structural Equation Modeling Method." *International Journal of Islamic Economics* 5, no. 02 (2023): 126. <https://doi.org/10.32332/ijie.v5i02.7865>.

Laili, Novia Yusfiyanti, and Rohmawati Kusumaningtias. "Efektivitas Inklusi Keuangan Syariah Dalam Meningkatkan Pemberdayaan UMKM (Studi Pada

- BMT Dasa Tambakboyo).” *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam* 6, no. 3 (2020): 436.
<https://doi.org/10.29040/jiei.v6i3.1204>.
- Mahmuda, Nur, and Saiful Anwar. “Literasi Keuangan, Pendidikan Keuangan Di Keluarga, Dan Teman Sebaya Terhadap Manajemen Keuangan Pribadi Dengan Locus Of Control Sebagai Variabel Intervening.” *Journal of Economic, Bussines and Accounting (COSTING)* 7, no. 5 (2024): 662–71.
<https://doi.org/10.31539/costing.v7i5.8202>.
- Mahwan, Ida Bagus Putu Febri, and Nyoman Trisna Herawati. “Pengaruh Literasi Keuangan, Persepsi Risiko, Dan Locus of Control Terhadap Keputusan Investasi Pengusaha Muda Di Singaraja.” *JIMAT (Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi)* 12, no. 3 (2021): 768–80. <https://repo.undiksha.ac.id/6498/>.
- Masyarakat, Kepercayaan, Pada Bank, and Syariah Indonesia. “Issn : 3025-9495” 3, no. 1 (2023): 1–9.
- Mega, Widiawati. “Pengaruh Literasi Keuangan , Locus of Control , Financial SelfEfficacy , Dan Love of Money Terhadap.” *Prisma (Platform Riset Mahasiswa Akuntansi)* 01 (2020): 97–108.
- Miranti Midu, Sri Dewi Yusuf. “Optimalisasi Peran Bnak Syariah Dalam Mendukung Inklusi Keuangan Syariah Di Indonesia.” *Of Inovation Research and Knowledge* 4, no. 7 (2024): 4581–92.
- Muhammad Affan Gaffar. “Pengaruh Stress Kerja Dan Kepuasan Kerja Sebagai Variabel Intervening Terhadap Produktivitas Kerja Karyawan Pada PT. Hasjrat, A. Gorontalo.” *Jurnal Ilmiah Mahasiswa FEB Universitas Brawijaya* 5, no. 1 (2016): 32.
- Nainggolan, Edisah Putra. “Peran Mediasi Inklusi Keuangan Pada Literasi Keuangan Dan Kinerja UMKM Di Kabupaten Deli Serdang.” *Balance : Jurnal Akuntansi Dan Manajemen* 2, no. 1 (2023): 10–21.
<https://doi.org/10.59086/jam.v2i1.267>.

- Nalendra, Aloysius Rangga Aditya, Yanti Rosalinah, Agus Priadi, Ibnu Subroto, Retno Rahayuningsih, Rina Lestari, Suwantica Kusamandari, et al. *Stastitika Seri Dasar Dengan SPSS. Media Sains Indonesia : Bandung*, 2021.
<http://www.penerbit.medsan.co.id/>.
- Nasir Tajul Aripin, Nur Fatwa, and Mulawarman Hannase. “Layanan Digital Bank Syariah Sebagai Faktor Pendorong Indeks Literasi Dan Inklusi Keuangan Syariah.” *Syarikat: Jurnal Rumpun Ekonomi Syariah* 5, no. 1 (2022): 29–45.
[https://doi.org/10.25299/syarikat.2022.vol5\(1\).9362](https://doi.org/10.25299/syarikat.2022.vol5(1).9362).
- Nasution, Hasbi Andika, and Andri Soemitra. “Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Literasi Keuangan Syariah Pada UMKM Di Kota Medan.” *AlKharaj: Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah* 6, no. 3 (2023): 3950–
 67. <https://doi.org/10.47467/alkharaj.v6i3.5984>.
- Nurlaila, Nurlaila, Yenni Samri Juliati Nasution, Hendra Hermain, and Purnama Ramadani Silalahi. “Pengembangan Umkm Kuliner Berbasis Syariah: Studi Kasus Di Sumatera Barat.” *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam* 8, no. 3 (2022): 3793.
<https://doi.org/10.29040/jiei.v8i3.6822>.
- Pane, Sanusi Gazali, Anggitha Aulia Harahap, Ikuti Daeli, Rara Dena Suganda, and Rizka Fazria. “Pengaruh Literasi Keuangan Dan Inklusi Keuangan Terhadap Tingkat Tabungan Dan Investasi Masyarakat Dalam Sistem Keuangan Nasional.” *MANTAP: Journal of Management Accounting, Tax and Production* 2, no. 2 (2024): 725–36.
<https://doi.org/10.57235/mantap.v2i2.3333>.
- Pemerintah Kabupaten Pasaman. “Letak Geografis Kabupaten Pasaman.” *PasamanKab.Go.Id*, 2021.

- Pesantren, Pondok, and Di Wonogiri. “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Inklusi Keuangan Syariah Pada Berdasarkan Survei Nasional Literasi Inklusi Keuangan (SNLIK), Indeks Literasi Keuangan Syariah” 5, no. c (2024): 64–75.
- Pokhrel, Sakinah. “Pengaruh Literasi Keuangan Dan Locus of Control Terhadap Inklusi Keuangan Pada Penggunaan Digital Payment Shopee Pay Di Bengkulu.” *Ayan* 15, no. 1 (2024): 37–48.
- Prakoso, Aryo. “Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM Se-Eks Karesidenan Besuki.” *Valid Jurnal Ilmiah* 17, no. 2 (2020): 151–61.
- Prasetyo, Arief, Tona Aurora Lubis, and Agus Solikhin. “Pengaruh Literasi Keuangan Dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan UMKM Kuliner Dan Locus of Control Sebagai Variabel Mediasi Di Kecamatan Pasar Kota Jambi.” *J-MAS (Jurnal Manajemen Dan Sains)* 8, no. 2 (2023): 1451. <https://doi.org/10.33087/jmas.v8i2.1354>.
- Primasari, Rahmaddian, Vidia Gati, and Sri Rahayu. “Pengaruh Literasi Keuangan, Persepsi Resiko, Perilaku Keuangan, Dan Pendapatan Terhadap Keputusan Investasi Pada PNS Badan Pengelola Keuangan Dan Aset Daerah Provinsi Jawa Timut.” *Jurnal Akuntansi AKUNESA* 12, no. 3 (2024): 292–301. <https://doi.org/10.26740/akunesa>.
- Purwanto, Agus, and Yuli Sudargini. “Partial Least Squares Structural Squation Modeling (PLS-SEM) Analysis for Social and Management Research : A Literature Review.” *Journal of Industrial Engineering & Management Research* 2, no. 4 (2021): 114–23.
- Rahmawati, Nur Wakhidah, and Nadia Asandimitra Haryono. “Analisis Faktor Yang Memengaruhi Financial Management Behavior Dengan Mediasi Locus of Control.” *Jurnal Ilmu Manajemen* 8 (2020): 549–63. <https://ejournal.unesa.ac.id/index.php/jim/article/view/33265>.

- Raindra, Nadya Nur, and Ratri Paramitalaksmi. "Financial Behavior: Financial Literacy, Financial Inclusion, Lifestyle, and Locus of Control." *Jurnal Mutiara Akuntansi* 9, no. 2 (2024): 62–72. <https://doi.org/10.51544/jma.v9i2.5556>.
- Rani & Desiyanti (2024). "Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan Dan Digital Payment Terhadap Kinerja UMKM Makanan Dan Minuman Di Kota Padang." *Jurnal Ekonomi Manajemen & Bisnis* 5, no. 02 (2024): 162–274.
- Resti, Okfi, and Arridha Illahi. "Implementasi Digital Marketing Pada Umkm Di Kabupaten Pasaman Saat Era Revolusi Industri 4.0." *Menara Ilmu* 17, no. 2 (2023): 77–87. <https://doi.org/10.31869/mi.v17i2.4280>.
- Rijal, Muhammad Qomarul, and Rachma Indrarin. "Pengaruh Literasi Terhadap Inklusi Keuangan Syariah." *Jurnal Ekonomika Dan Bisnis Islam* 5, no. 2 (2022): 72–79.
- Saepuloh, Asep, and Sukaris Sukaris. "Peran Mediasi Locus of Control Pada Perilaku Keuangan." *Manajerial* 6, no. 2 (2019): 64. <https://doi.org/10.30587/manajerial.v6i2.1045>.
- Satria, Chandra, and Khoirunnisa Khoirunnisa. "Systematic Literature Review (Slr): Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Umkm." *Ekonomika Sharia: Jurnal Pemikiran Dan Pengembangan Ekonomi Syariah* 9, no. 2 (2024): 207–20. <https://doi.org/10.36908/esha.v9i2.1046>.
- Sherly Marcellena and Intan Zoraya. "Pengaruh Literasi Keuangan Dan Locus of Control Terhadap Inklusi Keuangan Pada Pengguna Dgital Payment Shopee Pay Bengkulu,." *Jurnal Cakrawala – Repositori IMWI* 6, no. 2 (n.d.).
- Slamet, Rokhmad, and Sri Wahyuningsih. "Validitas Dan Reliabilitas Terhadap Instrumen Kepuasan Ker." *Aliansi : Jurnal Manajemen Dan Bisnis* 17, no. 2 (2022): 51–58. <https://doi.org/10.46975/aliansi.v17i2.428>.

- Sugiyono. *Metodologi Penelitian Kuantitatif, Kualitatif Dan R & D*, 2020.
- Suryani, Hendryadi &. “Structural Equation Modeling Dengan Lisrel 8.80. Pedoman Untuk Pemula.” *Open Journal of Epidemiology*, 2014, 80.
- Suryanto, Suryanto, and Mas Rasmini. “Analisis Literasi Keuangan Dan Faktor-Faktor Yang Mempengaruhinya.” *Jurnal Ilmu Politik Dan Komunikasi* 8, no. 2 (2018). <https://doi.org/10.34010/jipsi.v8i2.1336>.
- Susanti, Susanti. “Pengaruh Locus of Control Internal Dan Pendapatan Terhadap Literasi Keuangan Mahasiswa.” *Jurnal Ekonomi Pendidikan Dan Kewirausahaan* 4, no. 1 (2017): 5. <https://doi.org/10.26740/jepk.v4n1.p5-17>.
- Syafa Tasya Wahyuleananda, and Faruq Ahmad Futaqi. “Penerapan Inklusi Keuangan Dalam Pengembangan UMKM Di Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Sukowati Sragen (Studi Komparasi Sebelum Pandemi Dan Saat Pandemi).” *Falahiya: Journal of Islamic Banking and Finance* 1, no. 2 (2022): 79–90. <https://doi.org/10.21154/falahiya.v1i2.697>.
- Syahrizal, Ahmad. “MENINGKATKAN PEMBERDAYAAN UMKM (STUDI PADA BMT AL-ISHLAH KOTA JAMBI)” 1, no. 3 (2024): 63–77.
- Ummah, Masfi Sya’fiatul. “PENGARUH LITERASI KEUANGAN TERHADAP INKLUSI KEUANGAN MELALUI FINANCIAL TECHNOLOGY PADA UMKM DI BANDAR LAMPUNG.” *Sustainability (Switzerland)* 11, no. 1 (2019): 1–14.
http://scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/1091/RED2017-Eng8ene.pdf?sequence=12&isAllowed=y%0Ahttp://dx.doi.org/10.1016/j.regsci.2019.06.005%0Ahttps://www.researchgate.net/publication/305320484_SISTEM_PEMBETUNGAN_TERPUSAT_STRATEGI_MELESTARI.

Wardani, Leni Ayu, and Dhiah Fitrayati. "Pengaruh Literasi Keuangan Dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Dengan Locus of Control Sebagai Variabel Intervening." *Fair Value: Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Keuangan* 4, no. 12 (2022): 5827–36.
<https://doi.org/10.32670/fairvalue.v4i12.1894>.

