

**PERAN *LOCUS OF CONTROL* DALAM MEMEDIASI PENGARUH
LITERASI KEUANGAN DAN INKLUSI KEUANGAN TERHADAP KINERJA
KEUANGAN PADA USAHA KECIL MENENGAH
(UKM) DI KOTA MALANG**

SKRIPSI

Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Mencapai
Derajat Sarjana Manajemen



Oleh:

Reviyanda Charisma Suci Imani

202010160311281

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MALANG

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

PROGRAM STUDI MANAJEMEN

2024

LEMBAR PERSETUJUAN

SKRIPSI

**PERAN LOCUS OF CONTROL DALAM MEMEDIASI
PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN INKLUSI KEUANGAN
TERHADAP KINERJA KEUANGAN
PADA USAHA KECIL MENENGAH (UKM) DI KOTA MALANG**

Oleh :

Reviyanda Charisma Suci Imani

202010160311281

**Diterima dan disetujui
pada tanggal 16 Maret 2024**

Pembimbing I,

Dr. Dewi Nurjannah, M.M.

Pembimbing II,

Fika Fitriasari, S.E., M.M.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis,

Prof. Dr. Idah Zuhroh, M.M.

Ketua Jurusan,

Dr. Nurul Asfiah, M.M.



LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

**PERAN LOCUS OF CONTROL DALAM MEMEDIASI
PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN INKLUSI KEUANGAN
TERHADAP KINERJA KEUANGAN
PADA USAHA KECIL MENENGAH (UKM) DI KOTA MALANG**

Yang disiapkan dan disusun oleh :

Nama : **Reviyanda Charisma Suci Imani**

NIM : **202010160311281**

Jurusan : **Manajemen**

Telah dipertahankan di depan penguji pada tanggal 16 Maret 2024 dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai kelengkapan guna memperoleh gelar Sarjana Manajemen pada Universitas Muhammadiyah Malang.

Susunan Tim Penguji:

Penguji I : **Dr. Mursidi, M.M.**

Penguji II : **Dr. Erna Retna Rahadjeng, M.M.**

Penguji III : **Fika Fitriasari, S.E., M.M.**

Penguji IV : **Dr. Dewi Nurjannah, M.M.**

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis,

Ketua Jurusan,



Prof. Dr. Idan Zuhroh, M.M.

Dr. Nurul Asfiah, M.M.

PERYATAAN ORISINALITAS

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Reviyanda Charisma Suci Imani

NIM : 202010160311281

Program Studi : Manajemen

Alamat Email : revicharisma@gmail.com

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Skripsi ini adalah asli dan benar-benar hasil karya sendiri, baik Sebagian maupun keseluruhan, bukan hasil karya orang lain dengan mengatasnamakan saya, serta bukan hasil penjiplakan (plagiarism) dari hasil karya orang lain;
2. Karya dan pendapat orang lain yang dijadikan sebagai bahan rujukan (referensi) dalam skripsi ini, secara tertulis dan secara jelas dicantumkan sebagai bahan / sumber acuan, dengan menyebutkan nama pengarang dan dicantumkan di daftar Pustaka, sesuai dengan ketentuan penulisan ilmiah yang berlaku;
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, dan apabila di kemudian hari terdapat penyimpangan dan atau ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademis, dan sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Malang, 29 Februari 2024

Yang membuat pernyataan,



METERAL
TEMPER
580ALX025223969

Reviyanda Charisma Suci Imani

**PERAN *LOCUS OF CONTROL* DALAM MEMEDIASI PENGARUH
LITERASI KEUANGAN DAN INKLUSI KEUANGAN TERHADAP KINERJA
KEUANGAN PADA USAHA KECIL MENENGAH
(UKM) DI KOTA MALANG**

Reviyanda Charisma Suci Imani¹, Dewi Nurjannah², Fika Fitriasari³
Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Malang
E-mail: revicharisma@gmail.com

ABSTRAK

Penelitian ini menguji pengaruh literasi keuangan dan inklusi keuangan terhadap kinerja keuangan UKM di Kota Malang, dimana variabel *locus of control* merupakan variabel mediasi. Fenomena tersebut penting untuk dikaji mengingat kondisi kinerja UKM di Kota Malang yang belum maksimal, dan pentingnya sektor UKM dalam meningkatkan perekonomian nasional. Penelitian ini dilakukan dengan menggunakan metode kuantitatif dan teknik analisis data menggunakan SEM (*Structural Equation Modeling*) dengan metode PLS (*Partial Least Square*). Sampel yang diolah sebanyak 157 sampel UKM dengan teknik *proportional random sampling*. Hasil pengujian menunjukkan bahwa *locus of control* dapat mengintervensi variabel literasi keuangan dan inklusi keuangan terhadap kinerja keuangan UKM di Kota Malang dengan pengaruh positif dan signifikan. Hasil tersebut memperkuat bahwa *Locus of Control* dapat memediasi pengaruh antara literasi keuangan dan inklusi keuangan terhadap kinerja keuangan UKM di Kota Malang.

Kata kunci: *Locus of Control, Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Kinerja keuangan.*

**THE ROLE LOCUS OF CONTROL IN MEDIATING THE EFFECT OF
FINANCIAL LITERACY AND FINANCIAL INCLUSION ON FINANCIAL
PERFORMANCE IN SMALL AND MEDIUM ENTERPRISES (SMEs) IN
MALANG CITY**

Reviyanda Charisma Suci Imani¹, Dewi Nurjannah², Fika Fitriasaki³
Management Study Program, Faculty of Economics and Business
Muhammadiyah University of Malang
Email: revicharisma@gmail.com

ABSTRACT

This research examines the relationship between financial literacy and financial inclusion on the financial performance of SMEs in Malang City, where the locus of control variable is a mediating variable. This phenomenon is important to study considering that the performance condition of SMEs in Malang City is not optimal, and the importance of the SME sector in improving the national economy. This research was conducted using quantitative methods and data analysis techniques using SEM (Structural Equation Modeling) with the PLS (Partial Least Square) method. The samples processed were 157 SME samples using determined using the proportional random sampling technique. The test results show that locus of control can intervene with financial literacy and financial inclusion variables on the financial performance of SMEs in Malang City with a positive and significant influence. These results strengthen that Locus of Control has an important role in supporting the influence of financial literacy and financial inclusion on the financial performance of SMEs in Malang City.

Keywords: *Locus of Control, Financial Literacy, Financial Inclusion, Financial Performan*

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Wr. Wb

Segala Puji Syukur atas kehadiran Allah SWT yang senantiasa selalu melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya, sholawat serta salam kepada Nabi Muhammad SAW sehingga dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “**Peran *Locus of Control* dalam Memediasi Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan terhadap Kinerja Keuangan pada Usaha Kecil Menengah (UKM) di Kota Malang**”. Penulisan Skripsi ini bertujuan untuk memenuhi salah satu persyaratan untuk mencapai derajat Sarjana Manajemen di Universitas Muhammadiyah Malang.

peneliti menyadari bahwa penyelesaian skripsi ini dapat terselesaikan berkat bantuan dan dukungan dari berbagai pihak. Sebagai ungkapan terima kasih, pada kesempatan ini peneliti ingin mengucapkan terima kasih kepada pihak-pihak berikut:

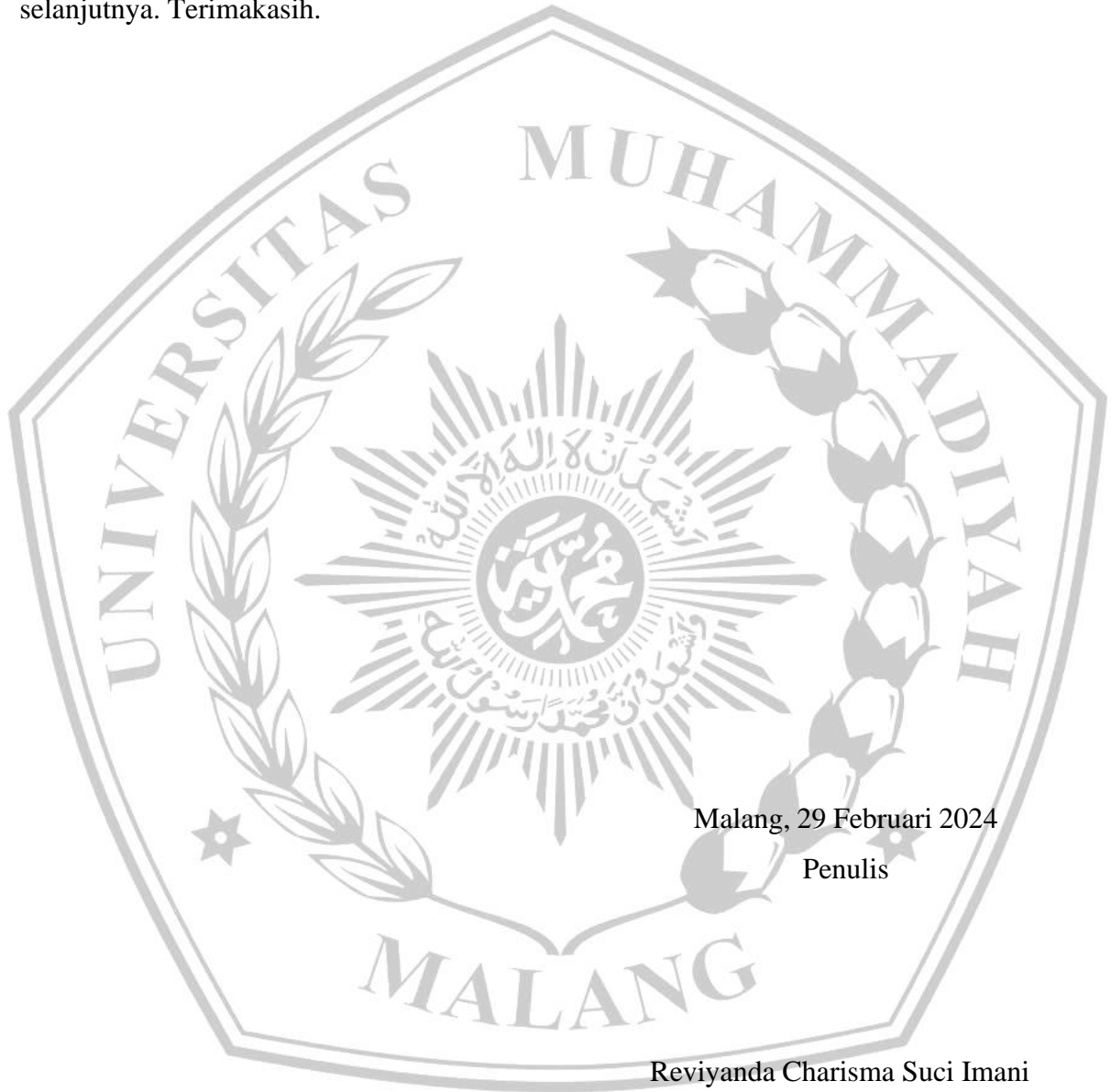
1. Prof. Dr. Hj. Nazaruddin Malik, SE., M.Si. selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Malang.
2. Prof Dr. Hj. Idah Zuhroh, M.M. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Malang.
3. Dr. Hj. Nurul Asfiah, M.M. selaku Ketua Jurusan Program Studi Manajemen Universitas Muhammadiyah Malang.
4. Dra. Hj. Triningsih Sri Supriati., M.P. selaku dosen wali Manajemen Kelas F tahun angkatan 2020 yang mengarahkan anak didiknya untuk selalu berusaha segera menyelesaikan kewajiban dan tanggung jawab akademiknya.
5. Dr. Hj. Dewi Nurjannah, M.M. selaku dosen pembimbing I yang selalu menyediakan waktunya untuk memberikan arahan serta bimbingannya sehingga

dapat menyelesaikan tugas akhir skripsi ini dengan baik. Selalu memberikan dukungan dan semangat untuk tidak mudah menyerah dalam menyelesaikannya.

6. Fika Fitriyanti, SE., M.M. selaku dosen pembimbing II yang selalu menyediakan waktunya untuk memberikan arahan serta bimbingannya sehingga dapat menyelesaikan tugas akhir skripsi ini dengan baik. Selalu memberikan dukungan dan semangat untuk tidak mudah menyerah dalam menyelesaikannya.
7. Seluruh Dosen dan Segenap Staff Program Studi Manajemen Universitas Muhammadiyah Malang atas ilmu dan bimbingan yang telah diberikan selama perkuliahan.
8. Diskoperindag Kota Malang yang telah memberikan izin informasi dan data terkait penelitian ini dilaksanakan.
9. Terima kasih kepada orang tua, Ibunda Herlinda dan Ayahanda Agus Aryananda yang telah memberikan doa dan semangat segera menyelesaikan skripsi ini. Tidak ada rangkaian kata yang bisa melukiskan kasih sayangnya, dan tidak ada rangkaian kata yang bisa menebus segala jasa keduanya, sejauh ini penulis sebagai anak hanya mampu berucap terima kasih dan mohon maaf serta do'a dalam sujud yang tiada batas.
10. Terimakasih kepada saudara saya, Ferdy Arlianda Putra, Mohammad Syaifuddin dan Novita Amalia Amal yang selalu menemani, memberi dukungan dan motivasi saya agar menyelesaikan skripsi ini.
11. Terima kasih kepada Ima, Kintan, Vira dan Silvi teman seperjuangan di tanah rantau dan teman semasa perkuliahan yang memberikan motivasi dan menjadi pendengar yang baik dalam proses penyusunan skripsi ini
12. *Last but not least, i wanna thank me for believing in me to doing all this hard work and never quit.*

Kepada mereka semua, hanya ungkapan terimakasih dan do'a tulus yang dapat saya persembahkan, semoga Tuhan Yang Maha Esa selalu meridhoi kehidupan kita semua. Aamiin.

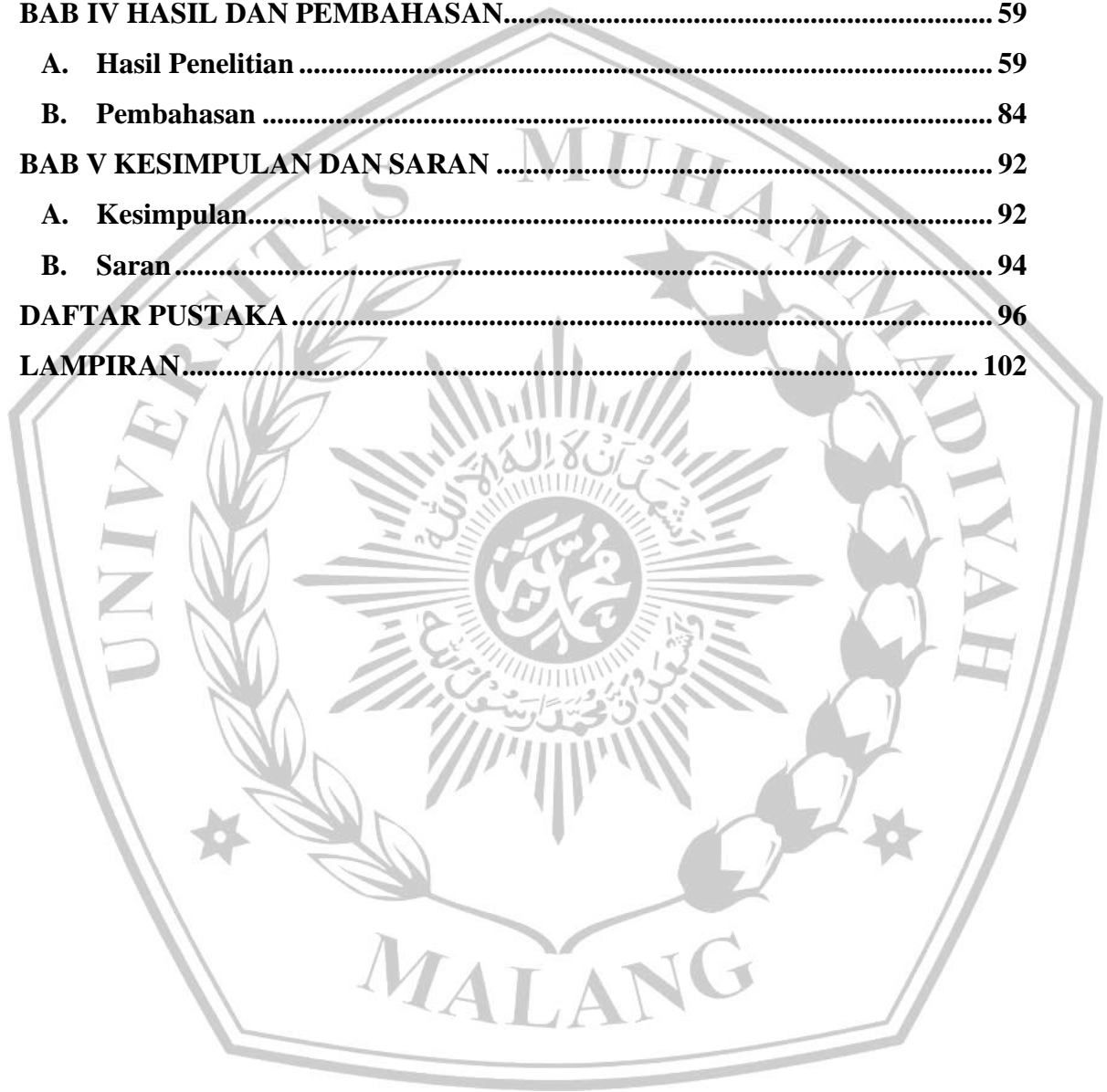
Akhirnya, dengan segala keterbatasan dan kekurangannya, saya persembahkan karya tulis ini kepada siapapun yang membutuhkannya. Kritik konstruktif dan saran dari semua pihak sangat saya harapkan untuk penyempurnaan karya-karya saya selanjutnya. Terimakasih.



DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
PERYATAAN ORISINALITAS.....	iv
ABSTRAK	v
<i>ABSTRACT</i>	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	10
C. Tujuan Penelitian	11
D. Manfaat Penelitian	12
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	14
A. Tinjauan Penelitian Terdahulu	14
B. Tinjauan Teori	18
C. Hubungan Antar Variabel.....	31
D. Kerangka Pikir	35
E. Hipotesis Penelitian	36
BAB III METODE PENELITIAN	42
A. Lokasi Penelitian.....	42
B. Jenis Penelitian	42
C. Sumber Data	42
D. Definisi Operasional Variabel	43
E. Populasi dan Sampel	45

F. Teknik Pengumpulan Data	49
G. Skala Pengukuran Variabel.....	49
H. Rentang Skala	50
I. Teknik Analisis Data	51
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	59
A. Hasil Penelitian	59
B. Pembahasan	84
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	92
A. Kesimpulan.....	92
B. Saran.....	94
DAFTAR PUSTAKA	96
LAMPIRAN.....	102

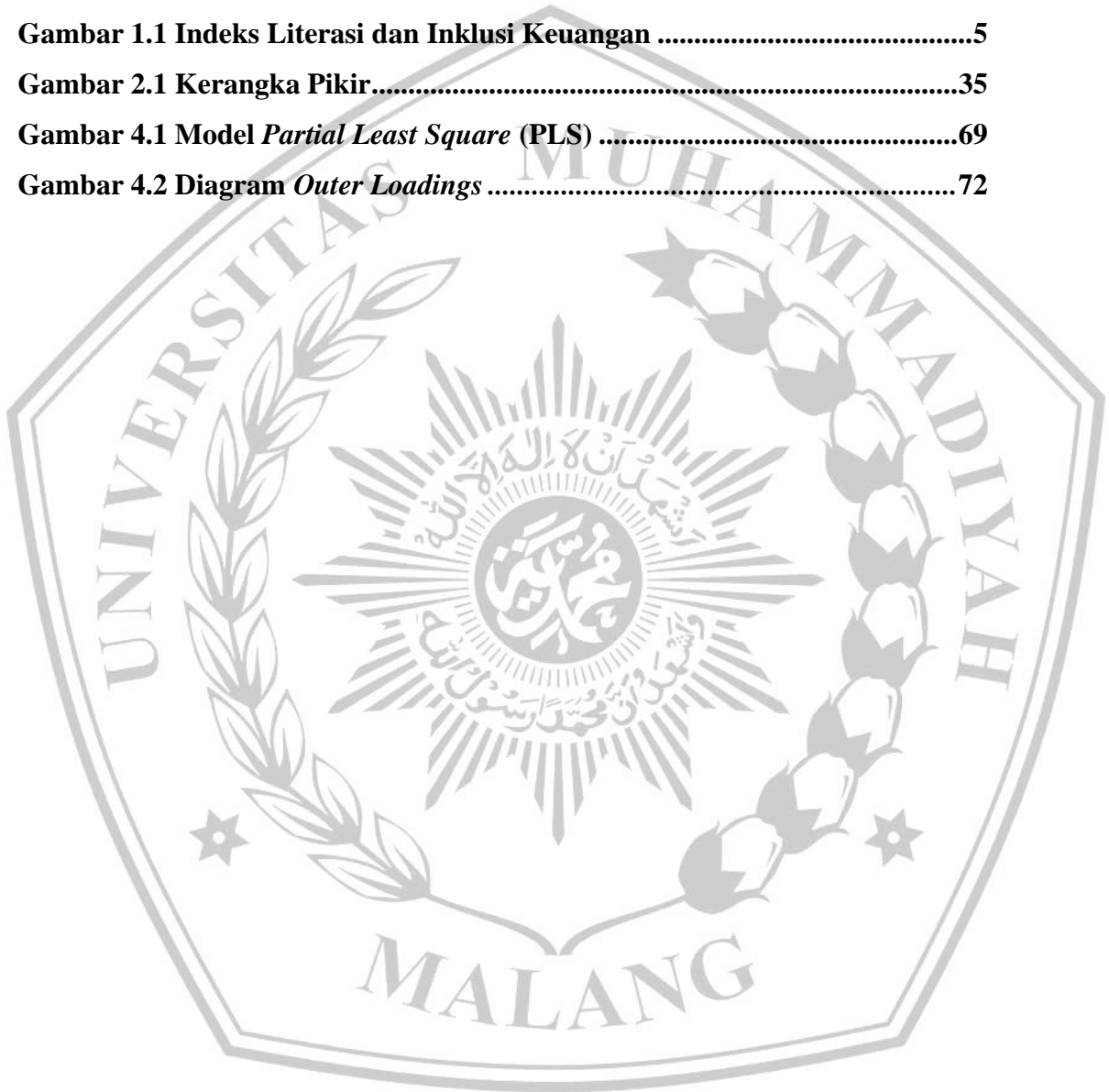


DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data Jumlah UKM Sektor Industri Makanan dan Minuman Kota Malang.....	2
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	14
Tabel 2.2 Kriteria Usaha Kecil Menengah.....	30
Tabel 3.1 Definisi Operasional.....	43
Tabel 3.2 Jumlah sampel perkecamatan.....	48
Tabel 3.3 Skala Pengukuran	49
Tabel 3.4 Kategori Rentang Skala.....	50
Tabel 4.1 Jenis Kelamin Responden.....	59
Tabel 4.2 Usia Responden.....	60
Tabel 4.3 Kecamatan Responden.....	61
Tabel 4. 4 Pendidikan Terakhir Responden	62
Tabel 4. 5 Sektor Usaha Responden	62
Tabel 4. 6 Kategori Usaha Responden	63
Tabel 4. 7 Lama Usaha Responden.....	64
Tabel 4. 8 Hasil Rentang Skala Literasi Keuangan	65
Tabel 4. 9 Hasil Rentang Skala Inklusi Keuangan.....	66
Tabel 4. 10 Hasil Rentang Skala <i>Locus of Control</i>	67
Tabel 4. 11 Hasil Rentang Skala Kinerja Keuangan	68
Tabel 4.12 Nilai <i>Outer Loadings</i>	71
Tabel 4.13 Hasil Analisis <i>Average Variance Extracted (AVE)</i>	72
Tabel 4.14 <i>Fornell-larcker Criterion</i>	73
Tabel 4.15 Hasil Uji <i>Cross loading</i>	75
Tabel 4.16 <i>Cronbach's Alpha</i> dan <i>Composite Reliability</i>	76
Tabel 4.17 Nilai <i>R-square</i>	77
Tabel 4.18 Hasil Uji Hipotesis Pengaruh Langsung.....	79
Tabel 4.19 Hasil Uji Hipotesis Pengaruh Tidak Langsung	83

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Indeks Literasi dan Inklusi Keuangan	5
Gambar 2.1 Kerangka Pikir.....	35
Gambar 4.1 Model <i>Partial Least Square</i> (PLS)	69
Gambar 4.2 Diagram <i>Outer Loadings</i>	72



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Kuisioner Penelitian	102
Lampiran 2: Jawaban Responden	106
Lampiran 3: Hasil Analisis Model PLS	120



DAFTAR PUSTAKA

- Abrari, A. M., & Rauf, D. I. (2023). The Influence of Financial Literacy and Financial Inclusion on MSME Financial Performance in Makassar City. *Economics and Business Journal (ECBIS)*, 1(2), 87–92.
- Abdillah & Jogiyanto. 2011. *Partial Least Square (PLS), Alternatif Structural Equation Modeling (SEM) dalam Penelitian Bisnis*. Yogyakarta: ANDI
- Adisaputro, Gunawan. 2017, *Anggaran Perusahaan 2*. Cetakan kedua belas. BPFE STIM YKPN-Yogyakarta.
- Afrizal, A. (2020). Pengaruh Kontrol Diri, Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Terhadap Perilaku Menabung Mahasiswa Prodi Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Pasir Pengaraian. *Hirarki: Jurnal Ilmiah Manajemen dan Bisnis*, 2(1), 98-106.
- Akyuwen, Roberto dan Waskito, Jaka. (2018). *Memahami Inklusi Keuangan*. Yogyakarta: Sekolah Pascasarjana UGM
- Aribawa, D. (2016). Pengaruh literasi keuangan terhadap kinerja dan keberlangsungan UMKM di Jawa Tengah. *Jurnal Siasat Bisnis*, 20(1), 1–13.
- Arikunto, S. (2019). *Prosedur Penelitian*. Jakarta: Rineka cipta.
- Aritonang, M. P., Sadalia, I., & Muluk, C. (2023). *The Effect of Financial Literacy and Financial Inclusion on MSMEs Performance*. 356–368.
- Arumaningtyas, N., Noviani, L., & Harini, H. (2022). Pengaruh Pemanfaatan E-Commerce dan Locus of Control terhadap Kinerja Usaha Mahasiswa Pelaku Bisnis Online. *JPEKA: Jurnal Pendidikan Ekonomi, Manajemen Dan Keuangan*, 6(2), 101–112.
- Asmin, A. E. et al. (2021). *Manajemen Keuangan (Tinjauan Teori dan Penerapannya)*. Media Sains Indonesia.
- Awaluddin, M., Awaluddin, S. P., & Sumarni. (2020). Business Performance Fluctuation Of Small Business As The Impact Of Leadership Style, Financial Inclusion, And Financial Management In Makassar City. *Pjaee*, 17(7), 11252–11263

- Barney. (2001). *Resource-based theories of competitive advantage: A ten-year retrospective on the resource-based view*. *Journal*.
- Budiasni, N. W. N., & Ayuni, N. M. S. (2022). The Role of Locus of Control as a Mediation of Financial Literacy and Financial Inclusion on The Financial Performance of MSMEs. *Peer-Reviewed Article Jurnal Keuangan Dan Perbankan*, 26, 2443–2687.
- Chen, H. & Volpe, R. P. 1998. An Analysis of Personal Financial Literacy Among College Students. *Financial services review* 7 (2) 1998
- Darmawan, A., Sepriani, A., & Bagis, F. (2021). Pengaruh Faktor Demografi, Locus Of Control, Literasi Keuangan, dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan UMKM (Studi pada Pelaku UMKM di Wilayah Kota Banjar Patroman). *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Keuangan*, 10(2), 170–180.
- Dewi W, Yurniwati, & Rahman A. (2018). The Effect of Financial Literacy and Financial Access to the Performance of SMEs (Small and Medium Enterprises) in the Trade Sector of Padang City. *International Journal Of Progressive Sciences And Technologies*, 10(2), 371–381.
- Edeh, E., Lo, W.-J., & Khojasteh, J. (2023). Review of Partial Least Square Structural Equation Modeling (PLS-SEM) Using R: A Workbook. *Structural Equation Modeling: A Multidisciplinary Journal*.
- Fahmi, I. (2020). *Pengantar Manajemen Keuangan, Edisi Pertama, Alfabeta*.
- Farhani, Raza, H., & Naz'ani. (2021). The Effect Of Financial Literature, Human Resources Competence And The Utilization Of Information Technology On Financial Management In Msmes In Lhokseumawe City. *International Journal of Economic, Business, Accounting, Agriculture Management and Sharia Administration (IJEBAAS)*, 1(1), 24–40.
- Febrianti, E. (2016). *Pengaruh Locus Of Control Terhadap Kinerja Dengan Etika Kerja Sebagai Variabel Moderating (Studi Kasus pada Karyawan PT. BPR Padang Tarab): Vol. XX (Issue 2)*.
- Fitria, I., Soejono, F., & Tyra, M. J. (2021). Literasi keuangan, sikap keuangan dan perilaku keuangan dan kinerja UMKM. *Journal of Business and Banking*, 11(1), 1-15.
- Gerdeva, A., & Rhyne, E. (2011). *Opportunities ond Obstacles to Financial Inclusion*. Center of Financial Inclusion at ACCION International No.12.

- Ghozali, Imam dan Hengky Latan (2015). *Partial Least Squares Konsep Teknik dan Aplikasi dengan Program Smart PLS 3.0*. Semarang: Universitas Diponegoro Semarang.
- Gibson, I. Donnely. (1995). *Organisasi, perilaku, Struktur dan proses, Edisi Kelima, Cetakan Ketujuh Terjemahan Djarkasih*. Erlangga.
- Gumilar, I. S. P. et. al. (2021). *Analisis Laporan Keuangan*. Cipta Media Nusantara.
- Hanasri, A., Rinofah, R., & Sari, P. P. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Pengetahuan Keuangan, dan Sikap Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan pada Pelaku UMKM Bisnis online di Bantul. *Ekonomis: Journal of Economics and Business*, 7(1), 443-450.
- Hamid, R.S. dan Anwar, S.M. (2019). *Structural Equation Modeling (SEM) Berbasis Varian: Konsep Dasar dan Aplikasi dengan Program SmartPLS3.2.8 dalam Riset Bisnis*. Jakarta: PT Inkubator Penulis Indonesia.
- Hidayatullah, S. K., & Puryandani, S. (2022). Literasi dan Inklusi Keuangan Syariah terhadap Kinerja Dengan Locus Of Control Sebagai Variabel Moderasi. *Jurnal AKTUAL*, 20(1)
- Hilmawati, M. R. N., & Kusumaningtias, R. (2021). Inklusi Keuangan Dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Dan Keberlangsungan Sektor Usaha Mikro Kecil Menengah. *Nominal: Barometer Riset Akuntansi Dan Manajemen*, 10(1), 135–152.
- <https://radarmalang.jawapos.com/kota-malang/811089951/jumlah-usaha-kecil-meningkat-drastis>. Mardi Sampurno (2023), Jumlah Usaha Kecil Meningkat Drastis, Radar Malang Jawa pos
- Ismanto, H., & et al. (2019). *Perbankan dan Literasi keuangan*.
- Jogiyanto, H. (2012). *Metodologi Penelitian Bisnis: Salah Kaprah dan Pengalaman - Pengalaman*. Yogyakarta: BPFPE.
- Kusumadewi, R. N. (2017). Pengaruh Locus of Control Dan Financial Literacy Terhadap Kinerja UKM Pada Pelaku UKM Desa Rawa Kecamatan Cingambul Kabupaten Majalengka. *Prosiding*, 7(1), 915–924
- Laucereno. (2019). *Pertumbuhan Ekonomi 2018 Meleset dari Target Lebih Tinggi dari 2017*.
- Maharani, S. (2022). *Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Usaha Mikro Di Desa Baktiseraga Kecamatan Buleleng* (Doctoral dissertation, Universitas Pendidikan Ganesha).

- Maris, W. Y., & Listiadi, A. (2021). Pengaruh Lingkungan Teman Sebaya, Status Sosial Ekonomi Orang Tua, dan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Konsumtif dengan Locus of Control sebagai Variabel Intervening. *Akuntabel*, 18((3)), 574-584.
- Memba, S. F., Gakure, W. R., dan Karanja, K. 2012. Ventura Capital: Its Impact on Growth of Small and Medium Enterprise in Kenya
- Mien, N. T., & Thao, T. P. (2015). Factors Affecting Personal Financial Management Behaviors: Evidence from Vietnam. In Proceedings of the Second Asia-Pacific Conference on Global Business, Economics, Finance and Social Sciences (AP15Vietnam Conference), 1-16.
- Miftahurrohmah, M., Putri, G. A., & Purwanto, P. (2022). Pengaruh inklusi keuangan dan literasi keuangan terhadap kinerja keuangan umkm di kabupaten sragen. In *simba: Seminar Inovasi Manajemen, Bisnis, dan Akuntansi* (Vol. 4).
- Munawir. (2016). *Analisis Laporan Keuangan, Edisi Kedua*. Liberty.
- Natan, E., & Mahastanti, L. (2022). Analisis pengaruh Financial Literacy dan Locus of Control sebagai variabel moderating terhadap Kinerja. *Owner: Riset dan Jurnal Akuntansi*, 6(3), 2354-2363.
- Naufal, M. I., & Purwanto, E. (2022). Dampak Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Dan Keberlanjutan Umkm (Studi Kasus Industri F&B Kecamatan Sumpalsari Jember). *Jurnal Administrasi Bisnis*, 16(2), 209–215.
- Niode, I. Y. (2019). Sektor umkm di Indonesia: profil, masalah dan strategi pemberdayaan. *Jurnal Kajian Ekonomi Dan Bisnis OIKOS-NOMOS*, 2(1),1–10.
- Nisa, V. (2021) *Pengaruh Pendapatan, Inklusi Keuangan Dan Pengalaman Kerja Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Usaha ((Studi Pada UKM Tenun Troso Di Desa Troso Kecamatan Pecangaan Kabupaten Jepara).*, Fakultas Ekonomi Dan Bisnis. UNISNU Jepara.
- Nurlianti, N., & Qhodriyah, L. (2022). The Effect Of Financial Literacy And Financial Inclusion On The Performance Of Msmes In Bangkalan District. In *International Conference On Economics Business Management And Accounting (ICOEMA)* (Vol. 1, pp. 864-881).
- OJK, O. J. K. (2022). "Hasil Survei Literasi dan Inklusi Keuangan Nasional Meningkat."

- Perry, Martin. (2000). *Mengembangkan Usaha Kecil*. PT. RajaGrafindo Persada.
- Putri, R. E., Goso, G., Hamid, R. S., & Ukkas, I. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Financial Technology dan Inklusi Keuangan terhadap Kinerja Keuangan Pengusaha Muda. *Owner*, 6(2), 1664–1676.
- Purwanto, A., & Sudargini, Y. (2021). Partial Least Squares Structural Suation Modeling (PLS-SEM) Analysis for Social and Management Research: A Literature Review. *Journal of Industrial Engineering & Management Research*, 2(4), 114–123.
- Prasetyo, A., Lubis, T. A., & Solikhin, A. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan dan Sikap Keuangan terhadap Kinerja Keuangan UMKM Kuliner dan Locus of control Sebagai Variabel Mediasi di Kecamatan Pasar Kota Jambi. *J-MAS (Jurnal Manajemen dan Sains)*, 8(2), 1451-1458.
- Robbin, & Judge. (2015). *Perilaku Organisasi Edisi 16*. Salemba Empat.
- Rotter, J. B. (1996). *Generalized Expectancies for Internal Versus External Control Reinforcement*. (Vol. 80). Psychological Monographs.
- Sanistasya, P. A., Rahardjo, K., & Iqbal, M. (2019). Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Usaha Kecil di Kalimantan Timur. *Jurnal Economia*, 14(1), 48–59.
- Santoso, Trio Agung (2019). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Tingkat Pendapatan Pada Usaha Mikro Kecil Menengah. *Ekonomi dan Bisnis*. Brawijaya.
- Septiani, R. N., & Wuryani, E. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Umkm Di Sidoarjo. *E-Jurnal Manajemen Universitas Udayana*, 9(8), 3214.
- Sinambela, Lijan Poltak dan Sarton Sinambela (2021). *Metodologi Penelitian Kuanitatif - Teori Dan Praktik*. Depok: Rajawali Pers.
- Soetino dan Setiawan. (2018). *Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Indonesia, cetakan 1*. Rajawali.
- Subagyo, Rokhmat 2016. *Ekonomi Mikro Islam* Jakarta: Alim's Publishing.
- Subroto, S., Hapsari, I. M., & Astutie, Y. P. (2016). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kinerja Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (Umkm) Kabupaten Brebes. *Prosding Semnar Nasional Penelitian Dan PKM Sosal, Ekonomi Dan Humaniora*, 337–344

Sugiyono. 2022. Metode Penelitian Kuantitatif. Bandung: Alfabeta.

Suhardjono. (2010). *Manajemen Perkreditan Usaha Kecil dan Menengah*. UPP. AMPYKPN.

Sumantri, U., & Gemina, D. (2015). Pengaruh Faktor Kepribadian Individual, Self-Efficacy Serta Locus Of Control Terhadap Kinerja Usaha Mikro Kecil Dan Menengah Di Kecamatan Caringin Kabupaten Bogor. *Jurnal Visionida*, 1(2).

Supriyadi, E., Mariani, S., & Sugiman. (2017). Perbandingan Partial Least Square (PLS) dan Principal Component Regression (PCR) Untuk Mengatasi Multikolinearitas Pada Model Regresi Linear Berganda. *UNNES Journal of Mathematics (UJM)*.

Yanti, W. I. P. (2019). Pengaruh Inklusi Keuangan Dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM di Kecamatan Moyo Utara. 2(1)

Zulkieflimansyah, Hakim, L., Sari, P. R. K., & Zulkarnaen. (2020). The Effect of Financial Literation on the Financial Performance of SME with Financial Inclusion as Intervening Variables. *International Journal of Innovative Science and Research Technology*, 5.



Peran Locus of Control dalam Memediasi Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan pada Usaha Kecil Menengah (UKM) di Kota Malang

ORIGINALITY REPORT



PRIMARY SOURCES

1	repositori.unsil.ac.id Internet Source	4%
2	lib.unnes.ac.id Internet Source	2%
3	ejurnal.ung.ac.id Internet Source	2%
4	Submitted to Universitas Mataram Student Paper	2%
5	repository.poltekkes-denpasar.ac.id Internet Source	2%
6	jurnal.unmer.ac.id Internet Source	2%
7	ejournals.umn.ac.id Internet Source	2%

Exclude quotes

Off

Exclude matches

< 2%