

**PENGARUH *LOCUS OF CONTROL*, PERENCANAAN DAN LITERASI  
KEUANGAN TERHADAP PERILAKU KEUANGAN UMKM MAGETAN**

**SKRIPSI**



**Oleh :**

**SALMA JULIANA FADILAH**  
**17012010008/FEB/EM**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"  
JAWA TIMUR**

**2022**

**PENGARUH *LOCUS OF CONTROL*, PERENCANAAN DAN LITERASI  
KEUANGAN TERHADAP PERILAKU KEUANGAN UMKM MAGETAN**

**SKRIPSI**

**Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan Dalam Memperoleh Gelar  
Sarjana Manajemen Program Studi Manajemen**



**Oleh :**

**SALMA JULIANA FADILAH**  
**17012010008/FEB/EM**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"  
JAWA TIMUR**

**2022**

**SKRIPSI**  
**PENGARUH *LOCUS OF CONTROL*, PERENCANAAN DAN LITERASI**  
**KEUANGAN TERHADAP PERILAKU KEUANGAN UMKM**  
**KABUPATEN MAGETAN**

Oleh:

**Salma Juliana Fadilah**  
**17012010008/FEB/EM**

**Telah Dipertahankan dan Diterima oleh Tim Penguji Skripsi Program Studi**  
**Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan**  
**Nasional “Veteran” Jawa Timur**

**Pada Tanggal : 05 Januari 2022**

**Koordinator Program Studi**  
**Manajemen Fakultas dan Bisnis**

**Pembimbing Utama**

**Sulastrirbayuni, SE., MM**  
**NIP.1962061619890320001**

**Dr. Eko Purwanto, SE., M.Si**  
**NIP.195903291987031001**

**Mengetahui,**  
**Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis**  
**Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur**

**Prof. Dr. Syamsul Huda, S.E., M.T.**  
**NIP. 195908281990031001**

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT, yang telah limpahan rahmat dan hidayahNya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul **“PENGARUH *LOCUS OF CONTROL*, PERENCANAAN DAN LITERASI KEUANGAN TERHADAP PERILAKU KEUANGAN UMKM MAGETAN”** dengan lancar dan dapat diselesaikan tepat waktu yang diharapkan. Penyusunan karya ilmiah ini diajukan sebagai syarat menyelesaikan pendidikan gelar Sarjana Ekonomi Program Studi S1 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan “Veteran” Jawa Timur.

Pada Kesempatan ini, dengan segala kerendahan hati dan rasa hormat, penulis menyampaikan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Ir. H. Akhmad Fauzi, M.MT, selaku Rektor UPN “Veteran” Jawa Timur.
2. Bapak Prof. Dr. Syamsul Huda, S.E., M.T, selaku Dekan Fakultas Ekonomi UPN “Veteran” Jawa Timur.
3. Sulastri Irbayuni, SE, MM selaku Koord Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
4. Dr. Eko Purwanto, SE, M.Si selaku dosen pembimbing utama yang membantu dalam memberikan pengarahan dan bimbingan dalam penyusunan skripsi dengan sabar.

5. Para Dosen yang telah memberikan ilmu pegetahuannya kepada saya selama perkuliahan.
  6. Kepada pegawai Dinas Koperasi dan Usaha Mikro yang telah bersedia membantu penulis dalam penelitian di UMKM.
  7. Kepada Popa dan Moma beserta keluarga penulis yang telah memberikan doa terbaik, serta support sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan baik.
  8. Terimakasih untuk diri saya sendiri yang sudah mampu menyelesaikan skripsi ini dengan baik dan mampu melalui ujian yang tidaklah mudah.
  9. Terimakasih kepada Fii, Rima, Laila, Lulu, Nanik, Meribet, Cindy, Ainun, Andri, Prama, Elsiva, Lilik, Umma dan teman-teman semua yang selalu mensupport penulis dan selalu memberikan semangat kepada penulis..
  10. Serta semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang turut membantu dan memberikan semangat dalam menyusun skripsi ini.
- Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki kekurangan, sehingga dengan segala kerendahan hati, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun dari berbagai pihak. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat untuk semua pihak dalam memberikan kontribusi terhadap perkembangan teknologi dan ilmu pengetahuan.

Surabaya, 05 Januari 2022

Penulis

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	
LEMBAR PENGESAHAN .....	i
KATA PENGANTAR .....	ii
DAFTAR ISI.....	vi
DAFTAR TABEL.....	viii
DAFTAR GAMBAR .....	ix
ABSTRAK .....	x
BAB I PENDAHULUAN .....	1
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	13
1.3 Tujuan Penelitian .....	14
1.4 Manfaat Penelitian .....	14
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	15
2.1 Peneliti Terdahulu .....	15
2.2 Landasan Teori.....	19
2.2.1 Usaha Mikro Kecil Menengah .....	19
2.2.2 Locus of control .....	21
2.2.3 Perencanaan Keuangan .....	24
2.2.4 Literasi Keuangan .....	27
2.2.5 Perilaku Keuangan .....	30
2.3 Hubungan Antara Variabel .....	33

2.3.1 Locus of control Terhadap Perilaku Keuangan.....	30
2.3.2 Perencanaan Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan.....	34
2.3.3 Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan.....	35
2.4 Kerangka Hipotesis .....	36
2.5 Hipotesis.....	36
<b>BAB III METODE PENELITIAN.....</b>	<b>38</b>
3.1 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	38
3.1.1 Definisi Operasional.....	38
3.1.2 Pengukuran Variabel.....	41
3.2 Teknik Penentuan Sampel.....	42
3.2.1 Populasi.....	42
3.2.2 Sampel.....	43
3.3 Teknik Pengumpulan Data.....	44
3.3.1 Jenis Data .....	44
3.3.2 Sumber Data.....	44
3.3.3 Metode Pengumpulan Data .....	45
3.4 Uji Validitas dan Uji Reliabilitas .....	45
3.4.1 Uji Validitas .....	45
3.4.2 Uji Reliabilitas .....	45
3.5 Teknik Analisis Data Dan Pengujian Hipotesis .....	46
3.5.1 Teknik Analisis .....	46
3.5.2 Cara Kerja PLS .....	47
3.5.3 Model Spesifikasi PLS .....	48

3.5.4 Langkah - langkah PLS.....	50
3.5.5 Asumsi PLS.....	58
3.5.6 Ukuran Sampel.....	58
3.6 Model pengukuran Pikir.....	59
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>60</b>
4.1 Deskripsi Objek Penelitian.....	60
4.1.1 Sejarah singkat UMKM Kabupaten Magetan.....	60
4.2 Deskripsi Hasil Penelitian.....	61
4.2.1 Penyebaran Kuesioner.....	61
4.2.2 Karakteristik Responden.....	61
4.2.3 Deskripsi Data Variabel.....	65
4.3 Hasil Analisis Data.....	73
4.3.1 Evaluasi Outlier.....	73
4.3.2 Interpretasi Hasil Olah Data PLS.....	74
4.4 Pembahasan.....	90
4.4.1 Pengaruh Locus of control Terhadap Perilaku Keuangan.....	90
4.4.2 Pengaruh Perencanaan Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan.....	92
4.4.3 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan.....	94
<b>BAB V PENUTUPAN.....</b>	<b>97</b>
5.1 Kesimpulan.....	97
5.2 Saran.....	98
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>	
<b>LAMPIRAN</b>	





## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Jumlah data UMKM aktif di Kabupaten Magetan 202.....	4
Tabel 1.2 Data dalam persentase UMKM Kabupaten Magetan 2020 .....	4
Tabel 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	64
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	64
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan.....	65
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Jumlah Pendapatan .....	66
Tabel 4.5 Frekuensi Hasil Jawaban Responden <i>Locus of control</i> (X1) .....	67
Tabel 4.6 Frekuensi Hasil Jawaban Responden Perencanaan Keuangan (X2).....	69
Tabel 4.7 Frekuensi Hasil Jawaban Responden Literasi Keuangan (X3).....	71
Tabel 4.8 Frekuensi Hasil Jawaban Responden Perilaku Keuangan (Y).....	73
Tabel 4.9 Outlier Data Residuals Statistics.....	75
Tabel 4.10 Outer Loadings.....	77
Tabel 4.11 Perbandingan Nilai Factor Loading dan Mean (X1) .....	78
Tabel 4.12 Perbandingan Nilai Factor Loading dan Mean (X2).....	79
Tabel 4.13 Perbandingan Nilai Factor Loading dan Mean (X3).....	80
Tabel 4.14 Perbandingan Nilai Factor Loading dan Mean (Y).....	81
Tabel 4.15 Cross Loading .....	83
Tabel 4.16 Average Variance Extracted .....	84
Tabel 4.17 Composite Reliability .....	85
Tabel 4.18 Latent Variable Correlation .....	86

Tabel 4.19 R-square .....	88
Tabel 4.20 Outer Weights .....	90
Tabel 4.21 Path Coefficients .....	91

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 1.1 Indeks Literasi keuangan Dan Indeks Inklusi Keuangan.....	10
Gambar 2.1 Kerangka Konseptual .....	37
Gambar 3.1 Langkah-Langkah Analisis PLS .....	52
Gambar 3.2 Model Pengukuran Penelitian .....	61
Gambar 4.1 Outer Model .....	87
Gambar 4.2 Inner Model .....	92

# **PENGARUH *LOCUS OF CONTROL*, PERENCANAAN DAN LITERASI KEUANGAN TERHADAP PERILAKU KEUANGAN UMKM MAGETAN**

**Oleh:**

**SALMA JULIANA FADILAH**  
**17012010008/FE/EM**

## **ABSTRAKSI**

Diera zaman yang sedang pandemi seperti ini banyak sekali perusahaan-perusahaan yang mengeluarkan karyawan dari perusahaannya, ini membuat pengangguran di Indonesia semakin meningkat dan terjadi kekurangan pemenuhan kebutuhan seseorang. Karena banyaknya pengangguran inilah masyarakat mulai membuka usaha-usaha kecil atau bisa disebut usaha mikro kecil dan menengah dengan singkatan UMKM, untuk memenuhi kebutuhan hidup usaha inilah yang membantu masyarakat memiliki penghasilan dan dapat memenuhi kebutuhan. Usaha ini dibawah naungan pemerintahan Kota Magetan.

UMKM merupakan salah satu penggerak perekonomian di Indonesia, dalam menjalankan kegiatan usaha UMKM pasti terpengaruh dengan lingkungan dengan itu perlu adanya kontrol diri, perencanaan keuangan dan pengetahuan keuangan dalam diri individu yang melakukan kegiatan usaha supaya usaha yang dijalankan menjadi berkembang dan tercipta perilaku keuangan yang baik. Perilaku keuangan adalah suatu sikap yang dimana seseorang mampu mempertimbangkan dan merencanakan bagaimana mendapatkan sebuah anggaran untuk kesesuaian kebutuhan usaha dan individu. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *locus of control*, perencanaan keuangan, dan literasi keuangan terhadap perilaku keuangan. Populasi dalam penelitian ini adalah UMKM Kabupaten Magetan dalam bidang makan dan minuman. Teknik pengambilan sampel dilakukan dengan purposive sampling. Teknik penentuan sampel menggunakan rumus slovin. Sampel yang digunakan dalam penelitian ini sebanyak 186 responden. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data primer dan sekunder yaitu data hasil kuesioner dari jawaban 186 responden. Teknik analisis dalam penelitian ini menggunakan Partial Least Square (PLS).

Hasil penelitian menunjukkan bahwa *locus of control*, perencanaan keuangan, dan literasi keuangan berpengaruh positif signifikan terhadap perilaku keuangan.

**KATA KUNCI : *Locus of control*, Perencanaan Keuangan, Literasi keuangan, Perilaku Keuangan**

**THE INFLUENCE OF LOCUS OF CONTROL, FINANCIAL PLANNING  
AND FINANCIAL LITERACY ON THE FINANCIAL BEHAVIOR OF  
MAGETAN MSMEs**

**By:**

**SALMA JULIANA FADILAH**  
**17012010008/FE/EM**

**ABSTRACT**

In this era of a pandemic like this, many companies are expelling employees from their companies, this makes unemployment in Indonesia increasing and there is a shortage of fulfilling one's needs. Because of the large number of unemployed, people have started to open small businesses or can be called micro, small and medium enterprises with the abbreviation MSME, to meet the needs of life, this business is what helps people have income and can meet their needs. This business is under the auspices of the Magetan City government.

MSMEs are one of the drivers of the economy in Indonesia, in carrying out their business activities, MSMEs are definitely affected by the environment. Therefore, it is necessary to have self-control, financial planning and financial knowledge in individuals who carry out business activities so that the business they run will develop and create good financial behavior. Behavioral finance is an attitude in which a person is able to consider and plan how to get a budget to suit business and individual needs. This study aims to analyze the effect of locus of control, financial planning, and financial literacy on financial behavior. The population in this study is MSMEs in Magetan Regency in the field of food and beverages. The sampling technique was carried out by purposive sampling. The technique of determining the sample using the slovin formula. The sample used in this study were 186 respondents. The data used in this study are primary and secondary data, namely data from questionnaires from the answers of 186 respondents. The analysis technique in this study uses Partial Least Square (PLS).

The results showed that locus of control, financial planning, and financial literacy had a significant positive effect on financial behavior

**Keyword: Locus of Control, Financial Planning, Financial Literacy, and  
Financial Behavior**

**SKRIPSI**

**PENGARUH *LOCUS OF CONTROL*, PERENCANAAN DAN LITERASI  
KEUANGAN TERHADAP PERILAKU KEUANGAN UMKM**

**KABUPATEN MAGETAN**

**Oleh:**

**Salma Juliana Fadilah  
17012010008/FEB/EM**

**Telah Dipertahankan dan Diterima oleh Tim Penguji Skripsi Program Studi  
Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan  
Nasional “Veteran” Jawa Timur  
Pada Tanggal : 05 Januari 2022**

**Koordinator Program Studi  
Manajemen Fakultas dan Bisnis**

**Sulastrir Irbayuni, SE., MM  
NIP.1962061619890320001**

**Pembimbing Utama**

**Dr. Eko Purwanto, SE., M.Si  
NIP.195903291987031001**

**Mengetahui,  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur**

18 JAN 2022

**Prof. Dr. Syamsul Huda, S.E., M.T.  
NIP. 195908281990031001**