

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN TERHADAP KINERJA  
KEUANGAN KOPERASI BINAAN PERILAKU PENGELOLAAN  
SEBAGAI VARIABEL INTERVENING**



**TESIS**

Oleh :

**KHOIRUNNISSAK**

**MANAJEMEN KEUANGAN**

**212510043**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN-S2  
PROGRAM PASCASARJANA  
UNIVERSITAS BINA DARMA  
PALEMBANG  
2024**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN TERHADAP KINERJA  
KEUANGAN KOPERASI BINAAN PERILAKU PENGELOLAAN  
SEBAGAI VARIABEL INTERVENING**



**Tesis ini diajukan sebagai salah satu syarat  
untuk memperoleh gelar**

**MAGISTER MANAJEMEN**

Oleh :

**KHOIRUNNISSAK**

**MANAJEMEN KEUANGAN**

**212510043**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN-S2**

**PROGRAM PASCASARJANA**

**UNIVERSITAS BINA DARMA**

**PALEMBANG**

**2024**

**Halaman Pengesahan Pembimbing Tesis**

Judul Tesis: PENGARUH LITERASI KEUANGAN TERHADAP KINERJA  
KEUANGAN KOPERASI BINAAN PERILAKU PENGELOLAAN  
SEBAGAI VARIABEL INTERVENING

Oleh KHOIRUNNISSAK , Nim 212510043, Tesis ini telah disetujui dan disahkan oleh  
Pembimbing Program Studi Manajemen-S2 konsentrasi MANAJEMEN KEUANGAN,  
Program Pascasarjana Universitas Bina Darma pada 31 Agustus 2024 dan telah dinyatakan  
LULUS.

Palembang, 31 Agustus 2024

Mengetahui,  
Program Studi Manajemen- S2  
Universitas Bina Darma  
Ketua,



.....  
**Dr.Sulaiman Helmi, S.E., M.M.**

Pembimbing :

Pembimbing,

.....  
**Prof. Dr.Ir.Hj Hasmawaty AR., MM., MT**

**Halaman Pengesahan Penguji Tesis**

Judul Tesis: PENGARUH LITERASI KEUANGAN TERHADAP KINERJA KEUANGAN KOPERASI BINAAN PERILAKU PENGELOLAAN SEBAGAI VARIABEL INTERVENING

Oleh KHOIRUNNISSAK , Nim 212510043, Tesis ini telah disetujui dan disahkan oleh Tim Penguji Program Studi Manajemen-S2 konsentrasi MANAJEMEN KEUANGAN, Program Pascasarjana Universitas Bina Darma pada 31 Agustus 2024 dan telah dinyatakan LULUS.

Palembang, 31 Agustus 2024

Mengetahui,

Program Pascasarjana  
Universitas Bina Darma  
Direktur,



Prof. Dr.Ir.Achmad Syarifudin, M.Sc.

Tim Penguji :

Penguji I ,

Handwritten signature of Prof. Dr. Ir.Hj Hasmawaty AR., MM., MT.

Prof. Dr .Ir.Hj Hasmawaty AR., MM., MT

Penguji II,

Handwritten signature of Dr. Trisninawati, S.E., M.M.

Dr. Trisninawati, S.E., M.M.

Penguji III,

Handwritten signature of Dr. Fitriasuri, S.E., AK., M.M.

Dr. Fitriasuri, S.E., AK., M.M

## SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : KHOIRUNNISSAK

NIM : 212510043

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Karya tulis Saya (Tesis, Skripsi, Tugas Akhir) ini adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik baik (Magister, Sarjana, dan Ahli Madya) di Universitas Bina Darma;
2. Karya tulis ini murni gagasan, rumusan dan penelitian Saya sendiri dengan arahan tim pembimbing;
3. Dalam karya tulis ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dikutip dengan mencantumkan nama pengarang dan memasukkan ke dalam daftar pustaka;
4. Karena yakin dengan keaslian karya tulis ini, Saya menyatakan bersedia Tesis/Skripsi/Tugas Akhir, yang Saya hasilkan di unggah ke internet;
5. Surat Pernyataan ini Saya tulis dengan sungguh-sungguh dan apabila terdapat penyimpangan atau ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka Saya bersedia menerima sanksi dengan aturan yang berlaku di perguruan tinggi ini.

Demikian Surat Pernyataan ini saya buat agar dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Palembang, 31 Agustus 2024

Yang Membuat Pernyataan,



KHOIRUNNISSAK

NIM: 212510043

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan terhadap kinerja keuangan koperasi binaan dengan perilaku pengelolaan keuangan sebagai variabel intervening. Koperasi memainkan peran penting dalam perekonomian, terutama dalam mendukung usaha kecil dan menengah. Namun, banyak koperasi yang menghadapi tantangan dalam pengelolaan keuangan yang efektif, yang berdampak pada kinerja keuangan mereka. Penelitian ini dilakukan di koperasi binaan di Kabupaten Ogan Ilir. Metode penelitian yang digunakan adalah pendekatan kuantitatif dengan pengumpulan data melalui kuesioner yang disebarakan kepada pengurus dan anggota koperasi. Data yang diperoleh dianalisis menggunakan teknik analisis jalur (path analysis) untuk menguji hubungan antara literasi keuangan, perilaku pengelolaan keuangan, dan kinerja keuangan koperasi. Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan koperasi. Selain itu, perilaku pengelolaan keuangan juga terbukti memediasi pengaruh literasi keuangan terhadap kinerja keuangan. Temuan ini menegaskan pentingnya literasi keuangan dalam meningkatkan kinerja koperasi melalui pengelolaan keuangan yang lebih baik. Penelitian ini memberikan kontribusi bagi pengembangan literasi keuangan di kalangan pengurus dan anggota koperasi, serta memberikan rekomendasi bagi pemerintah daerah dalam mendukung pengelolaan koperasi yang lebih efektif.

**Kata Kunci:** Literasi keuangan, kinerja keuangan, perilaku pengelolaan keuangan

## **ABSTRACT**

*This study aims to analyze the effect of financial literacy on the financial performance of fostered cooperatives with financial management behavior as an intervening variable. Cooperatives play an important role in the economy, especially in supporting small and medium enterprises. However, many cooperatives face challenges in effective financial management, which impacts their financial performance. This research was conducted in assisted cooperatives in Ogan Ilir Regency. The research method used is a quantitative approach with data collection through questionnaires distributed to cooperative administrators and members. The data obtained were analyzed using path analysis techniques to examine the relationship between financial literacy, financial management behavior, and cooperative financial performance. The results showed that financial literacy has a positive and significant influence on the financial performance of cooperatives. In addition, financial management behavior is also proven to mediate the effect of financial literacy on financial performance. These findings confirm the importance of financial literacy in improving cooperative performance through better financial management. This research contributes to the development of financial literacy among cooperative boards and members, as well as providing recommendations for local governments in supporting more effective cooperative management.*

**Keywords:** *Financial literacy, financial performance, financial management behavior*

## **MOTTO DAN PERSEMBAHAN**

### **MOTTO**

- ❖ Tidak ada kesuksesan tanpa kerja keras. Tidak ada keberhasilan tanpa kebersamaan. Tidak ada kemudahan tanpa doa.
- ❖ Orang yang hebat adalah orang yang mampu menyembunyikan kesusahan, sehingga orang lain mengira bahwa ia selalu senang.

### **KUPERSEMBAHKAN KEPADA**

- ❖ Kedua orang tuaku.
- ❖ Suamiku yang selalu menyemangati dan membantuku.
- ❖ Saudara-Saudaraku.
- ❖ Dosen Pembimbing yang membantu proses Tugas Akhirku.
- ❖ Almamater Tercinta.
- ❖ Sahabat dan Teman-temanku.



## DAFTAR RIWAYAT HIDUP

### 1. Data Pribadi

Nama : Koirunnissak S.E  
NIM : 212510043  
Tempat Tanggal Lahir : Arisan Deras, 12 Juni 1995  
Agama : Islam  
Status : Menikah  
Kewarganegaraan : Indonesia  
Alamat : Desa Suka Marga, Kec.Rantau Alai

### 2. Pendidikan

Nama Sekolah	Tempat	Jurusan	Tahun Kelulusan	Keterangan
SD Negeri 2 Seridalam	Seridalam	-	2003-2008	Lulus
SMP Negeri 1 Tanjung Raja	Tanjung Raja	-	2008-2010	Lulus
SMA Negeri 1 Tanjung Raja	Tanjung Raja	IPS	2010-2013	Lulus
Universitas Sriwijaya	Indralaya	Akuntansi	2013-2017	Lulus
Universitas Bina Darma Palembang	Palembang	Manajemen		-

Hormat saya,

Khoirunnissak

## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan tesis yang berjudul "Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Koperasi Binaan, Perilaku Pengelolaan Sebagai Variabel Intervening". Tesis ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Magister pada Program Studi Magister manajemen di Universitas Bina Darma Palembang

Penyusunan tesis ini tidak lepas dari dukungan, bimbingan, serta bantuan berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Prof. Dr. Sunda Ariana, M.Pd., M.M. selaku Rektor Universitas Bina Darma
2. Dr. Sulaiman Helmi, S.E., M.M., selaku Ketua Program Studi Magister Manajemen yang telah membantu memberikan wawasan dan kritik konstruktif yang sangat berguna dalam penelitian ini.
3. Prof. Dr. Ir. Hj. Hasmawati AR, M.M., M.T. selaku pembimbing utama yang telah memberikan arahan, masukan, serta motivasi yang sangat berarti dalam penyusunan tesis ini.
4. Bapak dan Ibu Dosen Pasca Sarjana Universitas Bina Darma Palembang.
5. Seluruh staf, karyawan dan karyawan Pasca Sarjana Universitas Bina Darma Palembang.
6. Keluarga dan teman-teman, yang selalu memberikan doa, dukungan moral, serta semangat yang tak ternilai selama proses penyusunan tesis ini.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan tesis ini masih terdapat kekurangan. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang membangun untuk perbaikan di masa yang akan datang. Akhir kata, semoga tesis ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak yang berkepentingan serta dapat menjadi kontribusi bagi pengembangan ilmu pengetahuan, khususnya dalam bidang literasi keuangan dan pengelolaan koperasi.

Palembang, 31 Agustus 2024

Penulis,

Khoirunnissak

## DAFTAR ISI

Cover	
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>vi</b>
<b>MOTTO DAN PERSEMBAHAN</b> .....	<b>viii</b>
<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP</b> .....	<b>ix</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>x</b>
<b>Daftar Isi</b> .....	<b>xi</b>
<b>Daftar Table</b> .....	<b>xiii</b>
<b>Daftar Gambar</b> .....	<b>xiv</b>
<b>Daftar Lampiran</b> .....	<b>xv</b>
<b>BAB I</b> .....	<b>16</b>
<b>PENDAHULUAN</b> .....	<b>16</b>
1.1    Latar Belakang .....	16
1.2    Rumusan Masalah .....	21
1.3    Batasan Masalah .....	22
1.4    Tujuan Penelitian .....	22
1.5    Manfaat Penelitian .....	22
<b>BAB II</b> .....	<b>23</b>
<b>TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	<b>23</b>
2.1    Landasan Teori.....	23
2.1.1    Teori Atribusi .....	23
2.2    Koperasi .....	23
2.2.1    Pengertian .....	23
2.2.2    Dasar Hukum Koperasi Indonesia .....	24
2.2.3    Tujuan Koperasi.....	25
2.2.4    Prinsip Koperasi.....	25
2.3    Literasi Keuangan .....	27
2.3.1    Pengertian Literasi Keuangan .....	27
2.3.2    Literasi Keuangan Menurut Pengetahuan .....	29
2.4.1    Pengertian Kinerja Keuangan .....	32

2.4.2	Tahap – Tahap Dalam Menganalisis Kinerja Keuangan.....	33
2.4.3	Prosedur dan Jenis Analisis Laporan Keuangan .....	35
2.5	Perilaku Pengelolaan Keuangan.....	36
2.5.2	Pengertian Perilaku Pengelolaan <i>keuangan (Financial Management Behavior)</i> .....	36
2.6	Penelitian Terdahulu .....	39
2.7	Kerangka Berfikir .....	40
2.8	Hipotesis .....	41
<b>BAB III</b>	.....	<b>42</b>
<b>METODE PENELITIAN</b>	.....	<b>42</b>
3.1	Metode Penelitian .....	42
3.2	Teknik Pengumpulan Data.....	43
1.2.1	Populasi dan Sample .....	43
1.2.2	Alat Uji.....	45
3.3	Teknik Analisis Data.....	46
3.3.1	Pengujian Model Pengukuran ( Outer Model) .....	47
3.3.2	Pengujian Model Struktural (Inner Model).....	48
3.4	Analisis Pembahasan .....	49
<b>BAB IV</b>	.....	<b>50</b>
<b>HASIL DAN PEMBAHASAN</b>	.....	<b>50</b>
4.1	Hasil Penelitian .....	50
4.1.1	Profil Responden.....	50
4.2	Analisis Data.....	51
4.4	Evaluasi Model .....	59
4.4.1	Uji Model Pengukuran (Outer Model).....	59
4.4.2	Uji Model Struktural ( Inner Model).....	62
<b>BAB V</b>	.....	<b>69</b>
<b>KESIMPULAN DAN SARAN</b>	.....	<b>69</b>
5.1	Kesimpulan .....	69
5.2	Saran .....	70
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>	.....	<b>72</b>

## DAFTAR TABEL

<b>Table 1. 1</b> Kinerja Koprasi Kabupaten Ogan Ilir 2020-2022 .....	16
<b>Table 2. 1</b> Penelitian Terdahulu.....	37
<b>Table 3. 1</b> Pemberian Skor untuk Jawaban Kuesioner .....	41
<b>Table 3. 2</b> Beberapa Sample dan Karakteristik Akan Diuji .....	42
<b>Table 3. 3</b> Instrumen Penelitian.....	445
<b>Table 4. 1</b> Tingkat Pengembalian Kuesioner .....	48
<b>Table 4. 2</b> Koperasi yang dijadikan Sample dalam Penelitian .....	49
<b>Table 4. 3</b> Koperasi yang Menjawab Koesioner .....	50
<b>Table 4. 4</b> Penilaian Responden Berdasarkan Kriteria.....	51
<b>Table 4. 5</b> Rekapitulasi Tanggapan Responden Variabel Pengetahuan Literasi Keuangan.....	51
<b>Table 4. 6</b> Rekapitulasi Tanggapan Responden Variabel Pemahaman Literasi Keuangan.....	52
<b>Table 4. 7</b> Rekapitulasi Tanggapan Responden Variabel Pemanfaatan Literasi Keuangan.....	53
<b>Table 4. 8</b> Rekapitulasi Tanggapan Responden Variabel Pengelolaan Keuangan	55
<b>Table 4. 9</b> Rekapitulasi Tanggapan Responden Variabel Kinerja Keuangan .....	56
<b>Table 4. 10</b> Hasil Uji Discriminant Validity Dilihat dari Nilai AVE.....	58
<b>Table 4. 11</b> Hasil Uji Kolinearitas Model Dilihat dari Nilai VIF.....	59
<b>Table 4. 12</b> Hasil Uji Reliabilitas Dilihat dari Nilai Composite Reliability.....	60
<b>Table 4. 13</b> Hasil Uji R-Square .....	60
<b>Table 4. 14</b> Hasil Uji F-Square.....	61
<b>Table 4. 15</b> Hasil Uji Hipotesis .....	62

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 4. 1 .....	58
Gambar 4. 2 .....	62



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 .....	74
Lampiran 2 .....	75
Lampiran 3 .....	78
Lampiran 4 .....	79

