

PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, *LOCUS OF CONTROL*, SIKAP KEUANGAN DAN KEPRIBADIAN TERHADAP PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN
(Studi pada pelaku UMKM di wilayah Kecamatan Kemangkon)



SKRIPSI

RIZA DWI RAHMAWATI
1702010255

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PURWOKERTO
JANUARI, 2021**

PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, *LOCUS OF CONTROL*, SIKAP KEUANGAN DAN KEPERIBADIAN TERHADAP PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN
(Studi pada pelaku UMKM di wilayah Kecamatan Kemangkon)



SKRIPSI

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana
Manajemen

RIZA DWI RAHMAWATI
1702010255

PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PURWOKERTO
JANUARI, 2021

HALAMAN PERSETUJUAN

**PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, *LOCUS OF CONTROL*, SIKAP KEUANGAN DAN KEPERIBADIAN TERHADAP PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN
(Studi pada pelaku UMKM di wilayah Kecamatan Kemangkon)**



SKRIPSI

Oleh:

**RIZA DWI RAHMAWATI
1702010255**

Diperiksa dan disetujui oleh:

Pembimbing

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'Naelati', is written over the name of the supervisor.

Dr. Hj. Naelati Tubastuvi, S.E., M.Si

NIK. 2160187

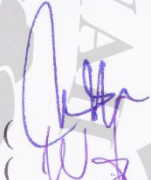
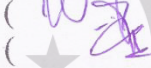

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi yang diajukan oleh:

Nama : Riza Dwi Rahmawati
NIM : 1702010255
Program Studi : Manajemen
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Perguruan Tinggi : Universitas Muhammadiyah Purwokerto
Judul : **Pengaruh Pengetahuan Keuangan, *Locus Of Control*, Sikap Keuangan dan Kepribadian terhadap Perilaku Manajemen Keuangan (Studi pada pelaku UMKM di wilayah Kecamatan Kemangkon)**

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana Manajemen pada Program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Muhammadiyah Purwokerto.

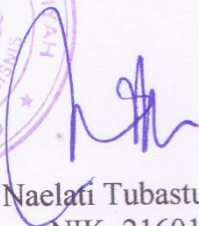
DEWAN PENGUJI

Ketua : Dr. Hj. Naelati Tubastuvi, S.E., M.Si ()
Anggota 1 : Wida Purwidianti, S.E., M.Sc ()
Anggota 2 : Alfato Yusnar Kharismasyah, S.E., M.Si ()

Ditetapkan di : Purwokerto
Tanggal : 04 februari 2021

Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis




Dr. Hj. Naelati Tubastuvi, S.E., M.Si
NIK. 2160187

HALAMAN PERNYATAAN ORISINILITAS

Saya yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : Riza Dwi Rahmawati
NIM : 1702010255
Program Studi : Manajemen
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Perguruan Tinggi : Universitas Muhammadiyah Purwokerto

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa skripsi ini adalah hasil karya saya dan semua sumber baik yang dikutip maupun dirujuk telah saya nyatakan dengan benar serta bukan hasil penjiplakan dari karya orang lain.

Demikian pernyataan ini saya buat dan apabila kelak dikemudian hari terbukti ada unsur penjiplakan, saya bersedia mempertanggung jawabkan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Purwokerto, 28 Februari 2021

Yang membuat Pernyataan



Riza Dwi Rahmawati

**HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai sivitas akademika Universitas Muhammadiyah Purwokerto dan demi pengembangan ilmu pengetahuan, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Riza Dwi Rahmawati
NIM : 1702010255
Program Studi : Manajemen
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Perguruan Tinggi : Universitas Muhammadiyah Purwokerto
Jenis karya : Skripsi

Menyetujui untuk memberikah Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusive Royalti-Free Right*) kepada Universitas Muhammadiyah Purwokerto atas karya ilmiah saya yang berjudul:

**PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, *LOCUS OF CONTROL*,
SIKAP KEUANGAN DAN KEPERIBADIAN TERHADAP PERILAKU
MANAJEMEN KEUANGAN
(Studi pada pelaku UMKM di wilayah Kecamatan Kemangkon)**

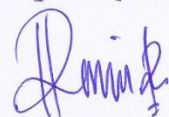
Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Muhammadiyah Purwokerto berhak menyimpan, mengalihmedia / mengalihformatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya dengan tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Purwokerto

Pada Tanggal : 28 Januari 2021

Yang menyatakan,



Riza Dwi Rahmawati

MOTTO

“Selama Ada Niat dan Keyakinan Semua Akan Jadi Mungkin”

“Orang yang Mampu Belajar dari Kesalahan adalah Orang yang Berani Sukses”

“Jadilah kuat tapi tidak menyakiti. Jadilah baik, tapi tidak lemah. Jadilah berani, tapi tidak menakuti. Jadilah rendah hati, tapi tidak rendah. Tetap bangga, tapi tidak sombong”

“Kecantikan yang abadi terletak pada keelokan adab dan ketinggian ilmu seseorang. Bukan terletak pada wajah dan pakaiannya” (*Buya Hamka*)

“Jadilah seperti bunga yang memberikan keharuman bahkan kepada tangan yang telah menghancurkannya” (*Ali Bin Abi Thalib*)

“Dan sesungguhnya Dia-lah yang menjadikan orang tertawa dan menangis” (*Q.S. An-Najm ayat 43*)

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah segala puji bagi Allah SWT, atas segala rahmat dan nikmat serta segala kesempatan dalam penyelesaian tugas akhir skripsi yang mungkin masih banyak kekurangan. Selalu berucap syukur kepada mu Ya Allah atas segala kelancaran dan kemudahan yang Engkau berikan selama proses penulisan skripsi ini dengan dukungan orang-orang terkasih, yang selalu memberikan semangat serta do'a sehingga skripsi ini selesai tepat waktunya dengan baik.

Untuk karya yang sederhana ini, saya persembahkan kepada:

- ❖ Untuk kedua orang tua saya yang tercinta, Bapak Bambang Slamet Rianto dan Ibu Kusdiarti, terimakasih atas cinta, kasih sayang, serta limpahan do'a yang diberikan sedari kecil sampai saat ini yang selalu memberikan semangat luar biasa selama proses tersulit dalam hidup saya.
- ❖ Untuk kakak saya Bagus Budi Setiadi terimakasih telah memberikan dukungan moral dan material serta support yang tiada henti.
- ❖ Untuk adikku Diana Prima Dewi yang telah menjadi sumber energi semangat dengan menjadi teman berkelahi.
- ❖ Untuk suamiku tercinta Irfan Sarifudin yang selalu memberikan dukungan disegala aktivitasku dan yang selalu ada disaat kesusahan dan kesenanganku sedari pertama kenal sampai saat ini, esok dan selamanya.
- ❖ Untuk anakku tercinta Narendra Wisnu Pradana yang menjadi penyemangat dikala gundah serta menjadi alasan ibu untuk sukses.
- ❖ Untuk sahabatku sesama pejuang skripsi Rossa, Zizi, Inces, Vina, Fatih, Delta, Fatik, Iis, Ranti dan Dessy yang selalu menyemangati dan membantu dikala kesusahan.

KATA PENGANTAR

Puji syukur saya panjatkan kepada Allah SWT, karena atas berkat dan rahmat-Nya, saya dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulisan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Manajemen pada Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Purwokerto. Saya menyadari bahwa tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan skripsi ini, sangatlah sulit bagi saya untuk menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, saya mengucapkan terima kasih kepada:

- 1) Dr. Jebul Suroso, S.Kp., Ns. M.Kep, selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Purwokerto;
- 2) Dr. Hj. Naelati Tubastuvi, S.E., M.Si, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Purwokerto yang telah memberi berbagai informasi dan bimbingan tentang tata laksana penyusunan skripsi kepada saya;
- 3) Drs. Suyoto, M.Si, selaku Ketua Program Studi Pendidikan Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Purwokerto yang telah memberi berbagai informasi dan bimbingan tentang tata laksana penyusunan skripsi kepada saya;
- 4) Ibu Dr. Hj. Naelati Tubastuvi, S.E., M.Si, selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam penyusunan skripsi ini;
- 5) Ibu Wida Purwidiyanti, S.E., M.Sc yang telah memberikan berbagai pertanyaan untuk menguji kelayakan saya sebagai Sarjana Manajemen;
- 6) Bapak Alfato Yusnar Kharismasyah, S.E., M.Si yang telah memberikan berbagai pertanyaan untuk menguji kelayakan saya sebagai Sarjana Manajemen;

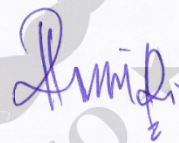
- 7) Ibu Fatmah Bagis, M.Si, selaku dosen Pembimbing Akademik saya yang telah memberikan berbagai informasi dan dukungan selama proses perkuliahan.
- 8) Bapak/ibu dosen seluruh staf dan karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Purwokerto yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan selama berada di bangku perkuliahan dan atas segala bantuan dalam bentuk pelayanan serta fasilitas yang diberikan;
- 9) Kepala Kecamatan Kemangkun yang telah memberikan informasi data UMKM di Kecamatan Kemangkun dan pemberian izin penelitian kepada saya;
- 10) Untuk Bapak saya tercinta Bapak Bambang Slamet Rianto untuk hal yang sangat luar biasa dalam mendidikan saya;
- 10) Untuk Ibu saya tercinta Ibu Kusdiarti yang selalu mendoakan, memotivasi dan mendengarkan keluhan saya;
- 11) Teruntuk kakaku, Bagus Budi Setiadi yang selalu memotivasi, memberikan bantuan dukungan berupa moril dan materil serta mendoakan adikmu ini untuk menjadi orang yang sukses tanpa henti – hentinya.
- 12) Untuk adikku Diana Prima Dewi yang telah menjadi sumber energi semangat dengan menjadi teman berkelahi.
- 13) Untuk suamiku tercinta Irfan Sarifudin yang selalu memberikan dukungan dan semangat disegala aktivitas serta membantu menyebarkan kuesioner;
- 14) Untuk anakku tercinta Narendra Wisnu Pradana yang menjadi penyemangat dikala gundah serta menjadi alasan ibu untuk sukses;
- 15) Untuk kakek Suwardi, nenek Suharsih, tante Intan Ambarwati dan om Agus Ria Kumara yang telah memberikan bantuan sinyal wifi untuk melangsungkan ujian skripsi dan pendadaran;

- 16) Untuk sahabatku sesama pejuang skripsi Rossa, Zizi, Inces, Vina, Fatih, Delta, Fatikh, Iis, Ranti dan Dessy yang telah memberikan dukungan dan semangat;
- 17) Untuk seluruh pelaku UMKM di wilayah Kecamatan Kemangkon yang telah berkontribusi dalam pengisian kuesioner;
- 18) Untuk temanku Risma Restiyani yang telah membantu dalam penyebaran kuesioner.

Akhir kata, saya berharap Allah SWT berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga skripsi ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu.

Purwokerto, 28 Januari 2021

Penulis



Riza Dwi Rahmawati

PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, LOCUS OF CONTROL, SIKAP KEUANGAN DAN KEPRIBADIAN TERHADAP PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN

(Studi pada pelaku UMKM di wilayah Kecamatan Kemangkon)

Riza Dwi Rahmawati¹
Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Purwokerto
Email: rizadwirah@gmail.com

Naelati Tubastuvi²
Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Purwokerto
Email: naelatitubastuvi@ump.ac.id

ABSTRAK

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk menganalisis pengaruh Pengetahuan Keuangan, *Locus Of Control*, Sikap Keuangan dan Kepribadian terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada Pelaku UMKM di Kecamatan Kemangkon. Variabel independen dalam penelitian ini adalah Pengetahuan Keuangan, *Locus Of Control*, Sikap Keuangan, Kepribadian sedangkan variabel dependen dalam penelitian ini adalah Perilaku Manajemen Keuangan. Populasi penelitian ini adalah seluruh pelaku UMKM yang terdaftar di Kecamatan Kemangkon sebanyak 139 sampel. Metode pengambilan sampel pada penelitian ini adalah dengan teknik *accidental sampling*. Teknik analisis yang digunakan pada penelitian ini adalah analisis regresi linier berganda. Hasil penelitian menunjukkan bahwa Pengetahuan Keuangan berpengaruh positif signifikan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada Pelaku UMKM di Kecamatan Kemangkon. Sedangkan *Locus Of Control* dan Sikap Keuangan tidak berpengaruh positif signifikan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada Pelaku UMKM di Kecamatan Kemangkon. Kepribadian berpengaruh negatif signifikan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada Pelaku UMKM di Kecamatan Kemangkon.

Kata Kunci: Pengetahuan Keuangan, *Locus Of Control*, Sikap Keuangan, Kepribadian, Perilaku Manajemen Keuangan.

***THE EFFECT OF FINANCIAL KNOWLEDGE, LOCUS OF CONTROL,
FINANCIAL ATTITUDES, AND PERSONALITY TOWARDS FINANCIAL
MANAGEMENT BEHAVIOR***

(STUDY OF SMES IN THE KEMANGKON DISTRICT AREA)

Riza Dwi Rahmawati¹

*Faculty of Economics and Business
University of Muhammadiyah Purwokerto
rizadwurah@gmail.com*

Naelati Tubastuvi²

*Faculty of Economics and Business
University of Muhammadiyah Purwokerto
naelatitubastuvi@ump.ac.id*

ABSTRACT

The purpose of this study was to analyze the influence of Financial Knowledge, Locus Of Control, Financial Attitudes, and Personality on Financial Management Behavior among SMEs in Kemangkon District. The independent variable in this study is financial knowledge, locus of control, financial attitudes, personality, while the dependent variable in this study is the behavior of financial management. The population of this study was 139 MSME actors registered in the Kemangkon District. The sampling method in this study is the accidental sampling technique. The analysis technique used in this study is multiple linear regression analysis. The results showed that Financial Knowledge has a significant positive effect on Financial Management Behavior among MSME Players in Kemangkon District. Meanwhile, Locus of Control and Financial Attitudes do not have a significant positive effect on Financial Management Behavior among MSME Players in Kemangkon District. Personality has a significant negative effect on Financial Management Behavior among MSME Players in Kemangkon District.

Keywords: *Financial Knowledge, Locus Of Control, Financial Attitude, Personality, Financial Management Behavior*

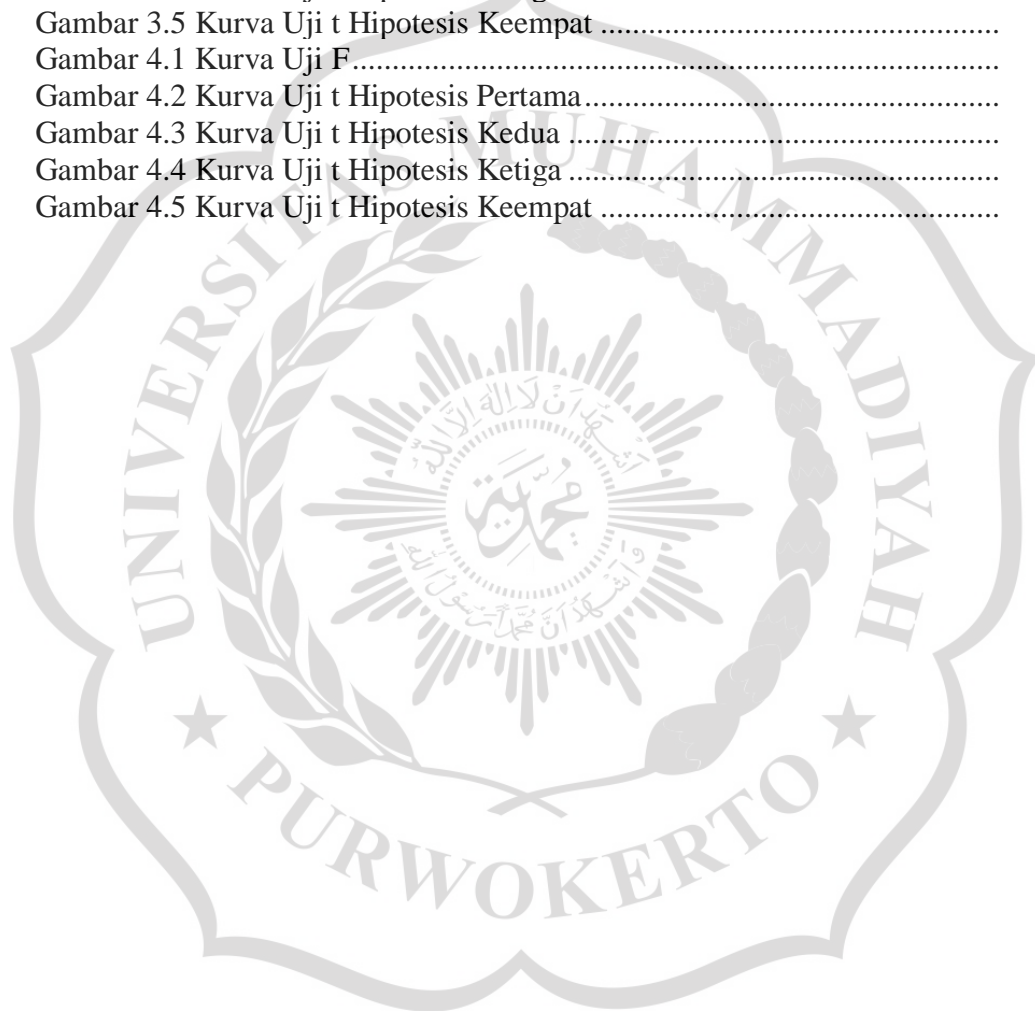
DAFTAR ISI

HALAMAN SAMBUNG	i
HALAMAN JUDUL	ii
LEMBAR PERSETUJUAN	iii
LEMBAR PENGESAHAN	iv
HALAMAN ORISINILITAS	v
PERSETUJUAN PUBLIKASI	vi
MOTTO	vii
PERSEMBAHAN	viii
KATA PENGANTAR	ix
ABSTRAK	xii
ABSTRAC	xiii
DAFTAR ISI	xiv
DAFTAR GAMBAR	xvi
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Perumusan Masalah	9
C. Pembatasan Masalah	10
D. Tujuan dan Manfaat Penelitian	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
A. Landasan Teori	12
1. Teori Perilaku yang Direncanakan	12
2. Teori Pembelajaran Sosial	13
3. Perilaku Manajemen Keuangan	14
4. Pengetahuan Keuangan	15
5. <i>Locus Of Control</i>	16
6. Sikap Keuangan	18
7. Kepribadian	19
B. Penelitian Terdahulu	20
C. Kerangka Pemikiran	24
1. Pengaruh Pengetahuan Keuangan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan	24
2. Pengaruh <i>Locus Of Control</i> terhadap Perilaku Manajemen Keuangan	25
3. Pengaruh Sikap Keuangan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan	25
4. Pengaruh Kepribadian terhadap Perilaku Manajemen Keuangan	26
D. Hipotesis	27

BAB III METODE PENELITIAN DAN ANALISIS	
A. Jenis Penelitian	29
B. Populasi dan Sampel.....	29
C. Jenis, Sumber Data dan Metode Pengumpulan data	31
D. Variabel Penelitian.....	31
1. Variabel Independen	31
2. Variabel Dependen	32
E. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	32
F. Metode Analisis Data	33
1. Analisis Statistik Deskriptif	34
2. Uji Instrumen Data	34
3. Uji Asumsi Klasik.....	35
4. Analisis Regresi Linier Berganda.....	37
5. Uji Kecocokan Model	38
6. Uji Hipotesis	39
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	
A. Hasil Penelitian.....	44
1. Gambaran Umum UMKM di wilayah Kecamatan Kemangkon ..	44
2. Populasi dan Sampel.....	46
3. Respon Rate.....	47
4. Karakteristik Responden	48
5. Analisis Statistik Deskriptif.....	53
6. Uji Instrumen Data	56
7. Uji Asumsi Klasik.....	61
8. Analisis Regresi Linier Berganda.....	65
9. Uji Kecocokan Model.....	67
10. Uji Hipotesis.....	69
B. Pembahasan	76
1. Pengaruh Pengetahuan Keuangan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan.....	76
2. Pengaruh <i>Locus Of Control</i> terhadap Perilaku Manajemen Keuangan.....	78
3. Pengaruh Sikap Keuangan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan.....	80
4. Pengaruh Kepribadian terhadap Perilaku Manajemen Keuangan.	82
BAB V PENUTUP	
A. Simpulan.....	85
B. Keterbatasan dan Saran	85
1. Keterbatasan	85
2. Saran.....	86
DAFTAR PUSTAKA	88
LAMPIRAN	91

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran	27
Gambar 3.1 Kurva Uji F.....	39
Gambar 3.2 Kurva Uji t Hipotesis Pertama.....	40
Gambar 3.3 Kurva Uji t Hipotesis Kedua	41
Gambar 3.4 Kurva Uji t Hipotesis Ketiga	42
Gambar 3.5 Kurva Uji t Hipotesis Keempat	43
Gambar 4.1 Kurva Uji F.....	69
Gambar 4.2 Kurva Uji t Hipotesis Pertama.....	71
Gambar 4.3 Kurva Uji t Hipotesis Kedua	72
Gambar 4.4 Kurva Uji t Hipotesis Ketiga	73
Gambar 4.5 Kurva Uji t Hipotesis Keempat	75



DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Hasil Penelitian Terdahulu	20
Tabel 3.1 Devinisi Operasional dan Pengukuran Variabel	32
Tabel 4.1 Hasil Seleksi Sampel	47
Tabel 4.2 Respon Rate.....	47
Tabel 4.3 Deskripsi Jenis Kelamin Responden	48
Tabel 4.4 Deskripsi Usia Responden	49
Tabel 4.5 Deskripsi Alamat Responden	49
Tabel 4.6 Deskripsi Jenis Usaha Responden	50
Tabel 4.7 Deskripsi Pendidikan Terakhir Responden	52
Tabel 4.8 Deskripsi Pendapatan Usaha Per Bulan Responden	52
Tabel 4.9 Hasil Uji Statistik Deskriptif	54
Tabel 4.10 Hasil Uji Validitas Pengetahuan Keuangan	57
Tabel 4.11 Hasil Uji Validitas <i>Locus Of Control</i>	57
Tabel 4.12 Hasil Uji Validitas Sikap Keuangan.....	58
Tabel 4.13 Hasil Uji Validitas Kepribadian	59
Tabel 4.14 Hasil Uji Validitas Perilaku Manajemen Keuangan.....	59
Tabel 4.15 Hasil Uji Reliabilitas	61
Tabel 4.16 Hasil Uji Normalitas.....	62
Tabel 4.17 Hasil Uji Multikolinieritas.....	63
Tabel 4.18 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	64
Tabel 4.19 Hasil Uji Regresi Linier Berganda	65
Tabel 4.20 Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	67
Tabel 4.21 Hasil Uji F	68
Tabel 4.22 Hasil Uji t	69
Tabel 4.23 Hasil Pengujian Hipotesis.....	75
Tabel 4.24 Nilai Rata-rata Pernyataan Variabel Pengetahuan Keuangan	77
Tabel 4.25 Nilai Rata-rata Pernyataan Variabel <i>Locus Of Control</i>	79
Tabel 4.26 Nilai Rata-rata Pernyataan Variabel Sikap Keuangan	81
Tabel 4.27 Nilai Rata-rata Pernyataan Variabel Kepribadian	83

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian	92
Lampiran 2 Identitas Responden	98
Lampiran 3 Tabulasi Data Kuesioner.....	109
Lampiran 4 Hasil Uji Statistik Deskripsi Responden.....	131
Lampiran 5 Hasil Uji Statistik Deskriptif	134
Lampiran 6 Hasil Uji Instrumen Data	135
Lampiran 7 Hasil Uji Asumsi Klasik	142
Lampiran 8 Hasil Uji Analisis Regresi Linier Berganda	144
Lampiran 9 Hasil Uji Kecocokan Model	145
Lampiran 10 Hasil Uji Hipotesis.....	146
Lampiran 11 R Tabel.....	147
Lampiran 12 F Tabel.....	148
Lampiran 13 t Tabel.....	149

