

**PENGARUH *FINANCIAL ATTITUDE* DAN *FINANCIAL KNOWLEDGE*
TERHADAP *FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR* MELALUI *LOCUS*
OF CONTROL SEBAGAI VARIABEL INTERVENING
(Studi Kasus Pada Mahasiswa S-1 Angkatan 2022 Fakultas Ekonomi
Universitas Muhammadiyah Ponorogo)**



Nama : Fanny Setya Wardhani

NIM : 18414757

Program Studi : Manajemen

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO**

2025

**PENGARUH *FINANCIAL ATTITUDE* DAN *FINANCIAL KNOWLEDGE*
TERHADAP *FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR* MELALUI *LOCUS*
OF CONTROL SEBAGAI VARIABEL INTERVENING**

(Studi Kasus Pada Mahasiswa S-1 Angkatan 2022 Fakultas Ekonomi

Universitas Muhammadiyah Ponorogo)



SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi tugas dan melengkapi sebagian syarat - syarat guna

memperoleh Gelar Sarjana Progam Strata Satu (S-1)

Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi

Universitas Muhammadiyah Ponorogo

Nama : Fanny Setya Wardhani

NIM : 18414757

Program Studi : Manajemen

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO

2025

HALAMAN PENGESAHAN

Judul : Pengaruh *Financial Attitude* Dan *Financial Knowledge* Terhadap *Financial Management Behavior* Melalui *Locus Of Control* Sebagai Variabel Intervening (Studi Kasus Pada Mahasiswa S-1 Angkatan 2022 Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo)

Nama : Fanny Setya Wardhani

NIM : 18414757

Program Studi : Manajemen-S1

Isi format telah disetujui dan dinyatakan memenuhi syarat untuk menyusun skripsi pada Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo

Ponorogo, 12 Agustus 2025

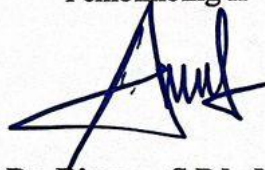
Pembimbing I



Titi Rapini, SE, MM

NUPTK. 9837741642230122

Pembimbing II



Dr. Riawan, S.Pd., MM

NUPTK. 537763664131113

Mengetahui,

~~Dekan~~ Fakultas Ekonomi



Dr. Slamet Santoso, SE, M.Si

NIK. 19701016 199904 12

Dosen Penguji :



Titi Rapini, SE, MM

NUPTK. 9837741642230122



Fery Setiawan, SE., MM

NUPTK. 1552767668131043



Wahna Widhianingrum, SP, MM

NUPTK. 3439764665230213

PENGARUH *FINANCIAL ATTITUDE* DAN *FINANCIAL KNOWLEDGE*
TERHADAP *FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR* MELALUI *LOCUS OF*
CONTROL SEBAGAI VARIABEL INTERVENING

(Studi Kasus Pada Mahasiswa S-1 Angkatan 2022 Fakultas Ekonomi Universitas
Muhammadiyah Ponorogo)

Fanny Setya Wardhani

Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo

RINGKASAN

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui Pengaruh *Financial Attitude* Dan *Financial Knowledge* Terhadap *Financial Management Behavior* Melalui *Locus Of Control* Sebagai Variabel Intervening (Studi Kasus Pada Mahasiswa S-1 Angkatan 2022 Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo). Penelitian ini menggunakan jenis penelitian kuantitatif. Pengumpulan data pada penelitian ini yaitu data primer yang diperoleh melalui penyebaran kuesioner. Sampel dalam penelitian ini berjumlah 187 responden. Teknik pengambilan sampel menggunakan teknik *incidental sampling*. Tahapan pengujian penelitian ini meliputi uji analisis regresi linier, uji hipotesis, dan analisis jalur. Analisis yang digunakan pada penelitian ini yaitu analisis regresi linear berganda. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa : (1) *financial attitude* berpengaruh signifikan terhadap *financial management behavior* dengan nilai signifikansi 0,015. (2) *financial knowledge* berpengaruh signifikan terhadap *financial management behavior* dengan nilai signifikansi 0,000. (3) *financial attitude* berpengaruh signifikan terhadap *locus of control* dengan nilai signifikansi 0,000. (4) *financial knowledge* berpengaruh signifikan terhadap *locus of control* dengan nilai signifikansi 0,002. (5) *financial management behavior* berpengaruh signifikan terhadap *locus of control* dengan nilai signifikansi 0,030. (6) *locus of control* tidak mampu memediasi pengaruh *financial attitude* terhadap *financial management behavior* karena pengaruh langsung (0,250) yang dimiliki lebih besar daripada pengaruh tidak langsungnya (0,026). (7) *locus of control* tidak memediasi pengaruh *financial knowledge* terhadap *financial management behavior*, dengan nilai pengaruh langsung lebih besar (0,229) dibandingkan dengan nilai pengaruh tidak langsung (0,062). Dengan demikian, meskipun *locus of control* memiliki peran secara langsung terhadap *financial management behavior*, perannya sebagai variabel intervening dalam hubungan *financial attitude* maupun *financial knowledge* terhadap *financial management behavior* tidak terbukti secara signifikan.

Keywords : *Financial Attitude, Financial Knowledge, Financial Management Behavior, Locus of Control*

KATA PENGANTAR

Assalamu 'alaikum wr. wb.

Alhamdulillah *ahirabbil 'alamiin*, puji syukur senantiasa peneliti panjatkan kepada Allah SWT atas segala limpahan rahmat, hidayah dan karunia-Nya, sehingga skripsi yang berjudul **“PENGARUH FINANCIAL ATTITUDE DAN FINANCIAL KNOWLEDGE TERHADAP FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR MELALUI LOCUS OF CONTROL SEBAGAI VARIABEL INTERVENING (Studi Kasus Pada Mahasiswa S-1 Angkatan 2022 Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo)”** dapat terselesaikan dengan lancar dan tepat waktu. Shalawat beserta salam senantiasa tercurahkan pada junjungan kita Nabi Muhammad SAW sebagai suri tauladan bagi seluruh umat dan kita nantikan syafaat-Nya di yaumul qiyamah.

Penyusunan skripsi ini bertujuan untuk memenuhi tugas dan melengkapi sebagian syarat-syarat guna memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S-1) Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo. Peneliti menyadari bahwa skripsi ini tidak akan terselesaikan tanpa bantuan, dukungan dan kerjasama dari semua pihak. Untuk itu pada kesempatan ini dengan rasa hormat dan ketulusan hati peneliti menyampaikan terimakasih kepada:

1. Bapak Dr. Rido Kurnianto, M.Ag. selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang telah memberikan kesempatan kepada peneliti untuk menempuh studi di Universitas Muhammadiyah Ponorogo khususnya untuk Program Studi Manajemen S-1 Fakultas Ekonomi.
2. Bapak Dr. Slamet Santoso, M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang telah memberikan dukungan serta

bimbingan kepada peneliti selama menempuh studi di Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo.

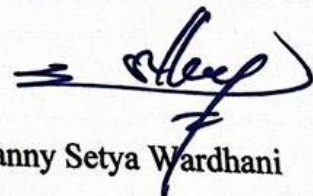
3. Bapak Dr. Riawan, S.Pd., M.M selaku Kepala Program Studi S1 Manajemen yang telah memberikan arahan, dukungan, nasehat dan juga *support* kepada peneliti dan teman-teman seangkatan 2018 agar menyelesaikan skripsi dengan baik.
4. Ibu Titi Rapini SE.,MM selaku Dosen Pembimbing I dan Bapak Dr. Riawan, S.Pd., M.M selaku Dosen Pembimbing II yang telah senantiasa bersabar dalam membimbing peneliti dan memberikan arahan serta semangat untuk menyelesaikan skripsi dengan baik.
5. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi, semoga ilmu yang telah diberikan selama masa perkuliahan dapat bermanfaat bagi agama, bangsa dan negara. Segenap karyawan dan Pegawai Tata Usaha program Studi Manajemen, terimakasih atas semua pelayanannya selama ini.
6. Ibu tercinta yang selalu memberikan semangat, dukungan, nasehat, beserta doa yang tiada pernah henti-hentinya dipanjatkan untuk peneliti. Dan untuk ayah tersayang, kasih sayangmu masih terasa hangat memupuk semangat dalam berjuang.
7. Adikku seorang terkasih, sepupu, dan sahabat yang tidak pernah meninggalkan penulis dan menjadi sosok penguat untuk tetap bertahan melanjutkan skripsi ini. Dan semua keluarga yang selalu memberikan dukungan semangat disetiap waktu.

8. Kepada teman-teman perkuliahan yang selalu menjadi penyemangat tersendiri, semangat kalian menjadikan alasan untuk selalu datang di jam perkuliahan dalam berbagai cuaca.
9. Kepada seluruh mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo, terimakasih telah memberikan kesempatan dan berpartisipasi untuk melakukan penelitian sampai dengan selesai dan selalu memberikan pengertian ketika peneliti meminta data untuk penelitian skripsi. Selalu mendukung dan memberikan semangat untuk menyelesaikan skripsi ini.
10. Dan kepada seluruh pihak yang telah mendukung peneliti dalam menyelesaikan skripsi yang tidak dapat disebutkan satu persatu.

Peneliti menyadari bahwa skripsi ini masih jauh untuk dikatakan sempurna. Oleh karena itu, peneliti mengharap segala bentuk saran serta masukan bahkan kritik yang membangun dari berbagai pihak. Semoga skripsi ini bermanfaat dan dapat menambah pengetahuan khususnya bagi peneliti dan pembaca pada umumnya. Akhir kata dengan segala ketulusan dan kerendahan hati, peneliti mohon maaf apabila ada kesalahan dan kelemahan dalam skripsi ini,

Wassalamu'alaikum wr. wb.

Ponorogo, 12 Agustus 2025
Peneliti,



Fanny Setya Wardhani

MOTTO

Motto :

فَإِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا

“maka, sesungguhnya beserta kesulitan ada kemudahan”

(Q.S Al Insyirah:5)

“Boleh jadi keterlambatanmu dari suatu perjalanan adalah keselamatanmu”

(M.Quraish Shihab)



PERSEMBAHAN

Skripsi ini penulis persembahkan kepada:

1. Orang tua tercinta, Ibu Lilik Sulis Setyowati & Bapak Fadjar Suseno Adiputra yang selalu memberikan kasih sayang, dukungan, restu dan cinta kasih yang tiada terhingga kepada penulis. Semoga terselesaikannya skripsi ini dapat membuat ibu dan bapak lebih bangga karena berhasil menjadikan anak perempuan pertamanya bisa menyandang gelar yang diharapkan.
2. Adik tercinta Amirul Hatta Ashari, yang selalu memotivasi penulis untuk bisa terus belajar menjadi sosok kakak perempuan yang dapat memberikan pengaruh baik, serta berusaha menjadi penutannya di masa yang akan datang.
3. Keluarga besar, Kakung, Uti, Mbah, Tante, Om, Muhammad Abdullah Al Fatih yang senantiasa memberikan dukungan dan doa kepada penulis.
4. Seorang terkasih, Wahyu Zakaria Dwiki Putra yang kebersamai penulis sejak duduk dibangku SMP. Terima kasih selalu menemani, membantu, meluangkan waktu, tenaga dan pikirannya, serta memberikan motivasi dan dukungan hingga penulis akhirnya bisa menyelesaikan skripsi ini. Bismillah segala harapan baik yang telah direncanakan bisa terwujud dikemudian hari. Aamiin
5. Sahabat penulis Dwi Arina, Erista, Zulfa, Risna, April, Dila, Tiara Maulida, Kharen Trisna penulis ucapkan terimakasih tiada tara atas segala dukungan, bantuan, dan kebersamaan yang sangat berarti selama proses penyusunan skripsi ini. Terima kasih tidak pernah meninggalkan penulis sendirian, selalu menjadi “911” saat penulis membutuhkan bantuan serta mendengarkan segala canda dan tawa penulis selama hidup ini. Penulis sangat beruntung bisa mengenal kalian.
6. Terakhir untuk diri saya sendiri. Meskipun harus melalui proses panjang untuk menyelesaikan skripsi ini, terimakasih untuk “Fanny” akhirnya memilih untuk bertahan, dan berjuang untuk tetap ada hingga saat ini, serta menjadi perempuan yang kuat dan ikhlas atas segala perjalanan hidup yang dialami. Bagaimana kehidupan selanjutnya, hargai dirimu, rayakan dirimu, dan berbahagialah atas proses yang dilalui untuk masa depan yang lebih baik, serta jangan lupa bersyukur.

**PERNYATAAN TIDAK MELANGGAR
KODE ETIK PENELITIAN**

Saya yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan bahwa, skripsi ini merupakan karya saya sendiri (ASLI), dan isi dalam skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademis di suatu Institusi Pendidikan, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis dan/atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Ponorogo, 12 Agustus 2025



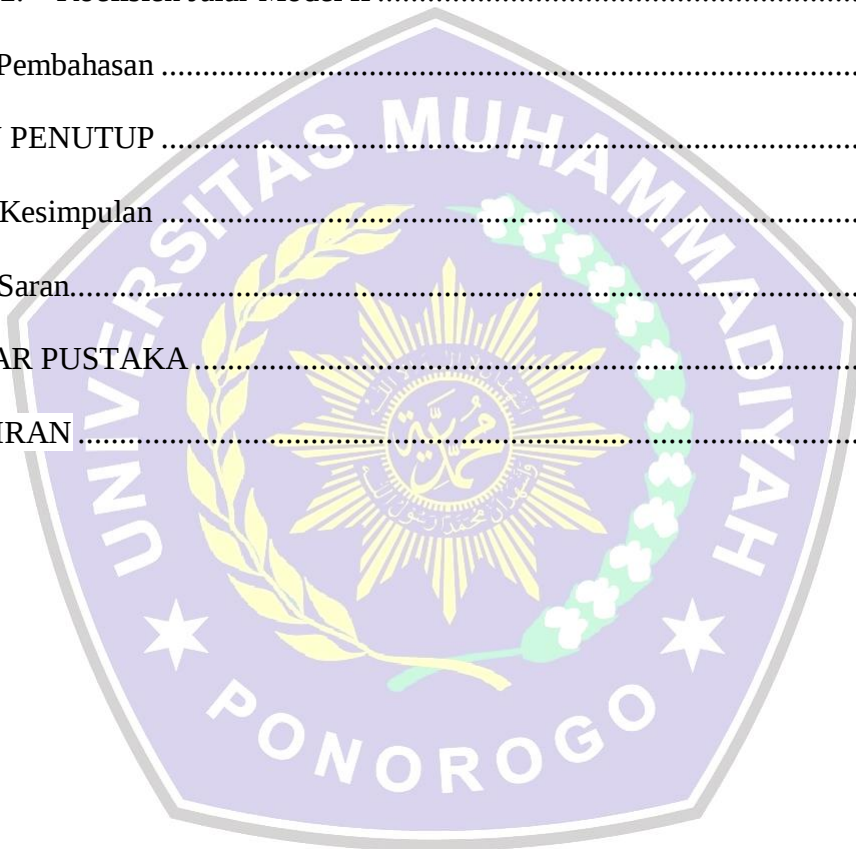
Fanny Setya Wardhani
NIM : 18414757

DAFTAR ISI

COVER	i
HALAMAN PENGESAHAN	ii
RINGKASAN.....	iii
KATA PENGANTAR	iv
MOTTO.....	vii
PERSEMBAHAN.....	viii
PERNYATAAN TIDAK MELANGGAR KODE ETIK PENELITIAN	ixx
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Perumusan Masalah	8
C. Tujuan Dan Manfaat Penelitian.....	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	11
A. Landasan Teori	11
1. Manajemen	11
2. Manajemen Keuangan	11
3. Perilaku Keuangan.....	12
4. <i>Financial Management Behavior</i>	12
5. <i>Financial Attitude</i>	14
6. <i>Financial Knowledge</i>	17
7. <i>Locus Of Control</i>	19

B. Penelitian Terdahulu	25
C. Kerangka Pemikiran.....	35
D. Hipotesis.....	35
BAB III METODE PENELITIAN	43
A. Ruang Lingkup Penelitian.....	43
B. Populasi Dan Sampel Penelitian.....	44
1. Populasi.....	44
2. Sampel.....	45
C. Metode Pengambilan Data	46
1. Data Primer	46
2. Data Sekunder	48
D. Definisi Operasional Variabel.....	48
E. Metode Analisis Data.....	53
1. Analisis Regresi Linier Berganda.....	53
F. Uji Hipotesis	54
1. Uji T (Parsial).....	55
2. Uji F (Simultan).....	55
3. Koefisien Determinasi (R^2)	56
4. Analisis Jalur (Path Analysis)	56
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	58
A. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	58
B. Deskripsi Responden	58
C. Deskripsi Jawaban Responden	59

D. Penyajian Data.....	64
1. Hasil Analisis Data	64
2. Hasil Uji Hipotesis.....	67
E. Koefisien Determinasi (R^2).....	70
F. Hasil Uji Analisis Jalur (<i>Path Analysis</i>).....	71
1. Koefisien Jalur Model I	72
2. Koefisien Jalur Model II	73
E. Pembahasan	74
BAB V PENUTUP	78
A. Kesimpulan	78
B. Saran.....	79
DAFTAR PUSTAKA	81
LAMPIRAN	84



DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Tabel Populasi Mahasiswa Sebagai Objek Penelitian.....	44
Tabel 3.2 Tabel Skala Likert	47
Tabel 4.1 Tanggapan Responden Terhadap Variabel <i>Financial Attittude</i>	60
Tabel 4.2 Tanggapan Responden Terhadap Variabel <i>Financial Knowledge</i>	61
Tabel 4.3 Tanggapan Responden Terhadap Variabel <i>Financial Management Behavior</i>	62
Tabel 4.4 Tanggapan Responden Terhadap Variabel <i>Locus Of Control</i>	63
Tabel 4.5 Hasil Uji Regresi Model I.....	64
Tabel 4.6 Hasil Uji Regresi Model II.....	65
Tabel 4.7 Hasil Uji Parsial T Model I.....	67
Tabel 4.8 Hasil Uji Parsial T Model II	68
Tabel 4.9 Hasil Uji Simultan F Model I.....	69
Tabel 4.10 Hasil Uji Simultan F Model II	69
Tabel 4.11 Hasil Uji Koefisien Determinasi Model II.....	70
Tabel 4.12 Hasil Uji Koefisien Determinasi Model II.....	70

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran	35
Gambar 4.1 Diagram Jalur Model I.....	73
Gambar 4.2 Diagram Jalur Model II.....	74

