

**PENGARUH INCOME DAN FINANCIAL  
KNOWLEDGE SERTA LOCUS OF CONTROL  
TERHADAP FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR**

**SKRIPSI**

**Diajukan kepada**

**Universitas Pendidikan Ganesha**

**Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan dalam Menyelesaikan**

**Program Sarjana Ekonomi**

**Oleh**

**Luh Intan Rini Andriyani**

**NIM 1817041232**



**PROGRAM STUDI MANAJEMEN**

**JURUSAN MANAJEMEN**

**FAKULTAS EKONOMI**

**UNIVERSITAS PENDIDIKAN GANESHA**

**SINGARAJA**

**2022**

## **SKRIPSI**

**DIAJUKAN UNTUK MELENGKAPI TUGAS  
DAN MEMENUHI SYARAT-SYARAT UNTUK  
MENCAPAI GELAR SARJANA EKONOMI**

**Menyetujui,**

Pembimbing I,



Drs. Wayan Cipta, M.M  
NIP. 195912311986031019

Pembimbing II,



Made Amanda Dewanti, S.E., M.M  
NIP. 199106072020122017

Skripsi oleh Luh Intan Rini Andriyani ini  
telah dipertahankan di depan dewan penguji  
pada tanggal 21 Februari 2022

Dewan Penguji



Drs. Wayan Cipta, M.M  
NIP. 195912311986031019

(Ketua)



Made Amanda Dewanti, S.E., M.M  
NIP. 1991060720122017

(Anggota)



Ni Nyoman Yulianthini, S.E., M.M  
NIP. 198207292010122003

(Anggota)

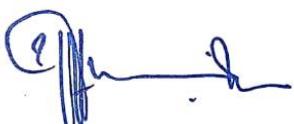
Diterima oleh Panitia Ujian Fakultas Ekonomi  
Universitas Pendidikan Ganesha  
guna memenuhi syarat-syarat untuk mencapai gelar sarjana ekonomi

Pada :

Hari : Senin  
Tanggal : 21 Februari 2022

**Mengetahui,**

Ketua Ujian,

  
Dr. Dra. Ni Made Suci, M.Si  
NIP. 196810291993032001

Sekretaris Ujian,

  
Komang Krisna Heryanda, S.E., M.M  
NIP. 198309212015041001



## PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa karya tulis yang berjudul “Pengaruh *Income* dan *Financial Knowledge* serta *Locus of Control* terhadap *Financial Management Behavior*” beserta isinya adalah benar-benar karya sendiri dan saya tidak melakukan penjiplakan dan pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika yang berlaku dalam masyarakat keilmuan. Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko/sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila kemudian ditemukan adanya pelanggaran atas etika keilmuan dalam karya saya ini atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Singaraja, 21 Februari 2022

Yang membuat pernyataan,



Luh Intan Rini Andriyani  
NIM. 1817041232

## PRAKATA

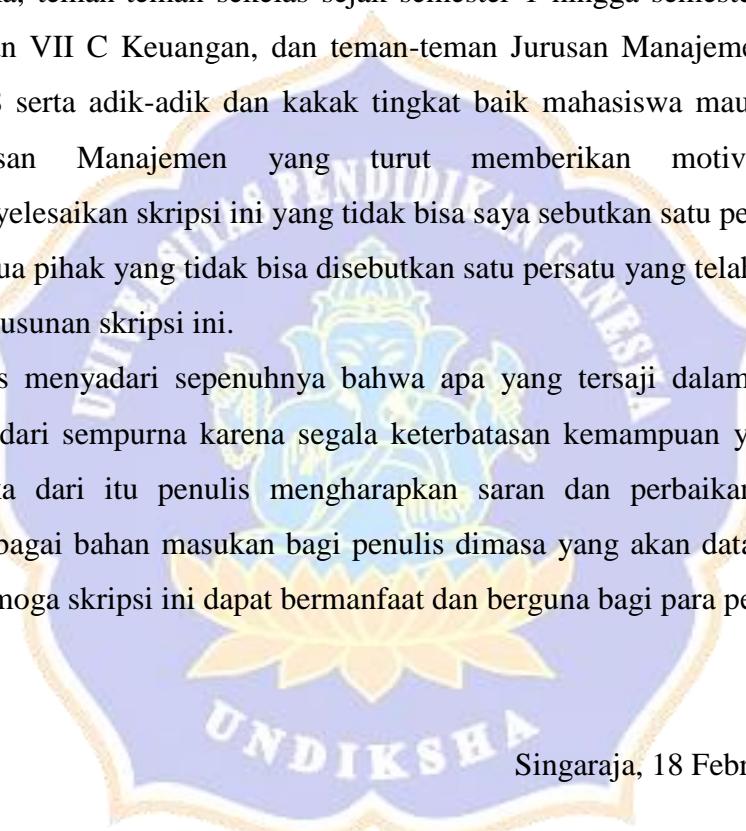
Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Tuhan Yang Maha Esa, Ida Sang Hyang Widhi Wasa, karena atas rahmat dan karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul "**Pengaruh Income dan Financial Knowledge serta Locus of Control terhadap Financial Management Behavior**". Skripsi ini disusun guna memenuhi persyaratan mencapai gelar sarjana ekonomi pada Universitas Pendidikan Ganesha.

Skripsi ini dapat terselesaikan atas bimbingan, arahan serta bantuan dari berbagai pihak. Pada kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan terima kasih yang setulus-tulusnya kepada yang terhormat:

- (1) Prof. Dr. I Nyoman Jampel, M.Pd. selaku Rektor Universitas Pendidikan Ganesha.
- (2) Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., M.Si., Ak., CA., CPA selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Pendidikan Ganesha.
- (3) Dr. I Nengah Suarmanayasa, S.E., M.Si. selaku Ketua Jurusan Manajemen Universitas Pendidikan Ganesha.
- (4) Komang Krisna Heryanda, S.E, M.M. selaku Koordinator Program Studi S1 Manajemen.
- (5) Drs. Wayan Cipta, M.M. selaku Pembimbing I, sekaligus selaku Pembimbing Akademik yang membimbing dengan penuh kesabaran, memberikan motivasi, saran dan penuh tanggung jawab, memberikan semangat mengarahkan penulis sampai terselesaiannya skripsi ini.
- (6) Made Amanda Dewanti, S.E., M.M., selaku Pembimbing II yang dengan penuh tanggung jawab dan kesabaran telah membimbing dan mengarahkan penulis sampai terselesaiannya skripsi ini.
- (7) Bapak dan Ibu Dosen, Kepala Tata usaha serta staf di Jurusan Manajemen yang selalu mendidik dan memberikan saran selama penulis belajar di Program Studi Manajemen.
- (8) Kepala Perpustakaan Universitas Pendidikan Ganesha beserta staf yang telah memberikan kemudahan pelayanan peminjaman buku yang dibutuhkan selama proses penyusunan skripsi ini.

- (9) Kepada Ayah dan Ibu tercinta, Gede Supriadi dan Kadek Wahrini serta adikku tersayang, Kadek Budi Astawa serta keluarga besar terkasih yang tiada henti selalu memberikan doa, semangat dan dorongan moral dalam menyelesaikan studi dan skripsi ini.
- (10) Teman spesial, Gede Oka Wijaya dan sahabat tersayang Putu Ayu Apriliani yang selalu memberikan segala bantuan, semangat dan motivasi selama proses penyusunan skripsi ini hingga selesai.
- (11) Teman-teman dan sahabat saya: Paramita, Dayu Putri, Cintya, Dina, Yuni, Anika, teman-teman sekelas sejak semester 1 hingga semester 6, teman-teman VII C Keuangan, dan teman-teman Jurusan Manajemen angkatan 2018 serta adik-adik dan kakak tingkat baik mahasiswa maupun alumni Jurusan Manajemen yang turut memberikan motivasi dalam menyelesaikan skripsi ini yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu.
- (12) Semua pihak yang tidak bisa disebutkan satu persatu yang telah membantu penyusunan skripsi ini.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa apa yang tersaji dalam skripsi ini masih jauh dari sempurna karena segala keterbatasan kemampuan yang penulis miliki, maka dari itu penulis mengharapkan saran dan perbaikan dari para pembaca sebagai bahan masukan bagi penulis dimasa yang akan datang. Penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat dan berguna bagi para pembaca.



Singaraja, 18 Februari 2022

Penulis,

## DAFTAR ISI

HALAM

AN

PRAKATA .....	i
ABSTRAK .....	iii
DAFTAR ISI.....	iv
DAFTAR TABEL.....	viii
DAFTAR GAMBAR .....	ix
DAFTAR LAMPIRAN .....	x

BAB I PENDAHULUAN .....	
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Identifikasi Masalah Penelitian .....	7
1.3 Pembatasan Masalah Penelitian .....	8
1.4 Rumusan Masalah Penelitian .....	8
1.5 Tujuan Penelitian .....	9
1.6 Manfaat Hasil Penelitian.....	9
BAB II KAJIAN PUSTAKA .....	11
2.1 Deskripsi Teoretis .....	11
2.1.1 <i>Financial Management Behavior</i> .....	11
2.1.1.1 Pengertian <i>Financial Management Behavior</i> .....	11
2.1.1.2 Indikator <i>Financial Management Behavior</i> .....	12
2.1.2 <i>Income</i> .....	13
2.1.2.1 Pengertian <i>Income</i> .....	13
2.1.2.2 Indikator <i>Income</i> .....	14
2.1.3 <i>Financial Knowledge</i> .....	16
2.1.3.1 Pengertian <i>Financial Knowledge</i> .....	16
2.1.3.2 Indikator <i>Financial Knowledge</i> .....	17
2.1.4 <i>Locus of Control</i> .....	19
2.1.4.1 Pengertian <i>Locus of Control</i> .....	19
2.1.4.2 Indikator <i>Locus of Control</i> .....	19

2.2 Kajian Hasil Penelitian yang Relevan.....	20
2.3 Hubungan Antar Variabel .....	27
2.3.1 Hubungan <i>Income</i> , <i>Financial Knowledge</i> , dan <i>Locus of Control</i> terhadap <i>Financial Management Behavior</i> .....	27
2.3.2 Hubungan <i>Income</i> terhadap <i>Financial Management Behavior</i> .....	28
2.3.3 Hubungan <i>Financial Knowledge</i> terhadap <i>Financial Management Behavior</i> .....	29
2.3.4 Hubungan <i>Locus of Control</i> terhadap <i>Financial Management Behavior</i> .....	30
2.4 Kerangka Berpikir.....	31
2.5 Hipotesis Penelitian.....	32
 BAB III METODE PENELITIAN.....	33
3.1 Tempat dan Waktu Penelitian .....	33
3.2 Rancangan Penelitian .....	33
3.3 Subjek dan Objek Penelitian .....	33
3.4 Populasi dan Sampel Penelitian .....	34
3.5 Definisi Operasional Variabel.....	35
3.6 Metode dan Instrumen Penelitian.....	37
3.7 Pengujian Instrumen Penelitian.....	38
3.7.1 Uji Validitas .....	38
3.7.2 Uji Reliabilitas .....	41
3.8 Metode dan Teknik Analisis Data.....	42
3.8.1 Uji Asumsi Klasik .....	42
3.8.2 Regresi Linier Berganda .....	45
3.8.3 Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	45
3.9 Hipotesis Statistik .....	46
 BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....	49
4.1 Deskripsi Data.....	49
4.1.1 Gambara Umum Subjek Penelitian.....	49
4.1.2 Deskripsi Responden Penelitian.....	50

4.2 Hasil Penelitian .....	52
4.2.1 Uji Asumsi Klasik.....	52
4.2.1.1 Uji Normalitas .....	52
4.2.1.2 Uji Multikoleniaritas .....	55
4.2.1.3 Uji Heteroskedastisitas.....	56
4.2.2 Analisis Regresi Linier Berganda .....	58
4.3 Pengujian Hipotesis.....	64
4.3.1. Pengaruh Income, Financial Knowledge, Dan Locus Of Control Terhadap Financial Management Behavior	
4.4 Pembahasan Hasil Penelitian .....	64
4.3.2 Pengaruh <i>Income</i> Terhadap <i>Financial Management Behavior</i> .....	65
4.3.3 Pengaruh <i>Financial Knowledge</i> Terhadap <i>Financial Management Behavior</i> .....	65
4.3.4 Pengaruh <i>Locus Of Control</i> Terhadap <i>Financial Management Behavior</i> .....	65
4.4 Pembahasan Hasil Penelitian .....	66
4.5 Implikasi.....	68
 BAB V PENUTUP.....	71
5.1 Rangkuman .....	71
5.2 Simpulan .....	72
5.3 Saran .....	73
 DAFTAR RUJUKAN .....	74
LAMPIRAN .....	78

## DAFTAR TABEL

TABEL	HALAMAN
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu .....	21
Tabel 3.1 Alokasi Proporsional Sampel.....	35
Tabel 3.2 Definisi Variabel Penelitian .....	36
Tabel 3.3 Instrumen Penelitian Skala <i>Likert</i> .....	38
Tabel 3.4 Hasil Uji Validitas Sampel Kecil .....	39
Tabel 3.5 Hasil Uji Validitas Sampel Besar .....	40
Tabel 3.6 Uji Reliabilitas Sampel Kecil.....	41
Tabel 3.7 Uji Reliabilitas Sampel Besar .....	42
Tabel 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	50
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	51
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Banjar Dinas .....	51
Tabel 4.4 Uji Kolmogrov-Smirnov .....	55
Tabel 4.5 Hasil Uji Multikolinearitas .....	56
Tabel 4.6 Uji Glejser .....	58
Tabel 4.7 Ringkasan Hasil <i>Output SPSS</i> Analisis Regresi Linier Berganda..	59



## DAFTAR GAMBAR

### GAMBAR HALAMAN

Gambar 2.1 Kerangka Berpikir Pengaruh <i>Income, Financial Knowledge</i> dan <i>Locus Of Control</i> Terhadap <i>Financial Management Behavior..</i>	31
Gambar 4.1 Grafik Histogram.....	53
Gambar 4.2 Grafik <i>Normal Probality Plot</i> .....	54
Gambar 4.3 Grafik <i>Scatterplot</i> .....	57
Gambar 4.4 Struktur Pengaruh <i>Income, Financial Knowledge</i> , dan <i>Locus Of Control</i> Terhadap <i>Financial Management Behavior</i> .....	61



## DAFTAR LAMPIRAN

LAMPIRAN	HALAMAN
Lampiran 01. Data Jumlah Penduduk Kecamatan Sawan Kabupaten Buleleng	79
Lampiran 02. Data Jumlah Penduduk Dengan Pekerjaan Sebagai Karyawan Swasta di Kecamatan Sawan.....	80
Lampiran 03. Data Jumlah Penduduk Desa Sangsit Berdasarkan Jenis Pekerjaan .....	81
Lampiran 04. Data Jumlah Penduduk Dengan Pekerjaan Sebagai Karyawan Swasta Di Desa Sangsit.....	82
Lampiran 05. Rangkuman Hasil Kuesioner Pra-survey.....	83
Lampiran 06. Indikator Penilaian Pra-survey .....	84
Lampiran 07. Kuesioner Penelitian ( <i>googleform</i> ).....	86
Lampiran 08. Rangkuman Data Diri Responden .....	89
Lampiran 09. Distribusi Jawaban Responden.....	92
Lampiran 10. Hasil Uji Validitas Sampel Kecil .....	98
Lampiran 11. Hasil Uji Reliabilitas Sampel Kecil.....	101
Lampiran 12. Hasil Uji Validitas Sampel Besar .....	102
Lampiran 13. Hasil Uji Reliabilitas Sampel Besar .....	105
Lampiran 14. Hasil <i>Output</i> SPSS Deskripsi Data Responden .....	106
Lampiran 15. Hasil <i>Output</i> SPSS Uji Asumsi Klasik .....	107
Lampiran 16. Hasil Output SPSS Analisis Regresi Linear Berganda.....	109
Lampiran 17. Kategorisasi Indikator <i>Financial Knowledge</i> X <sub>2</sub> .....	110