

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI  
PERILAKU KEUANGAN PADA MAHASISWA PROGRAM  
STUDI AKUNTANSI S1 Di BALI**

**NYOMAN TRISNA HERAWATI**

**Program Studi Ilmu Pendidikan**

**NIM 1439011003**

**Disertasi yang Ditulis untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan  
untuk Mendapatkan Gelar Doktor**

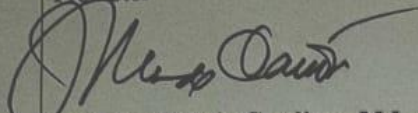
**PROGAM PASCASARJANA**

**UNIVERSITAS PENDIDIKAN GANESHA**

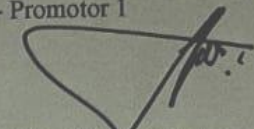
**2019**

PERSETUJUAN PANITIA UJIAN  
DIPERSYARATKAN UNTUK UJIAN TERBUKA  
DESERTASI PROMOSI DOKTOR

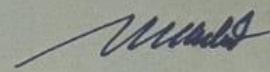
Promotor

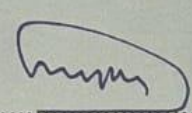
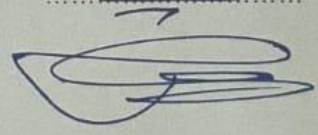
  
Prof. Dr. I Made Candiasa, M.L., Komp.

Co- Promotor 1

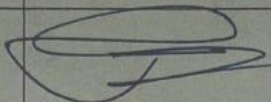
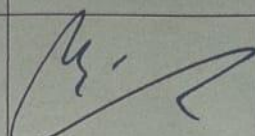
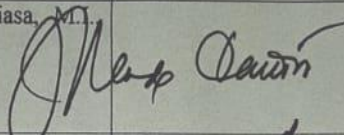
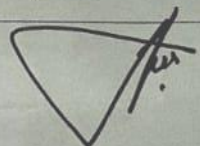
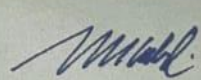
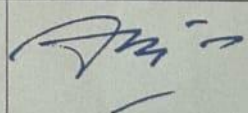
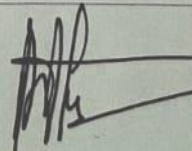
  
Prof. Dr. I Ketut Yadnyana, S.E., M.Si., Ak

Co-Promotor 2

  
Prof. Dr. Naswan Suharsono, M.Pd

NAMA	TANDA TANGAN	TANGGAL
<u>Dr. I Nyoman Jampel, M.Pd</u> (Ketua)		29/11/2018
<u>Prof. Dr. I Wayan Suastra, M.Pd</u> (Sekretaris)		27/11/2018

Nama : Nyoman Trisna Herawati  
No. Registrasi : 1439011003  
Tanggal Lahir : 15 Maret 1977

PERSETUJUAN HASIL PERBAIKAN DISERTASI			
SETELAH UJIAN TERTUTUP			
NO	NAMA	TANDA TANGAN	TANGGAL
1	Prof. Dr. I Wayan Suastra, M.Pd (Direktur Pascasarjana)		09/11/2018
2	Prof. Dr. I Nyoman Kanca, M.S (Wadir I Pascasarjana)		14/11/2018
3	Prof. Dr. I Made Candiasa, M.T., Komp. (Promotor / Ka.Prodi S3)		19/11/2018
4	Prof. Dr. I Ketut Yadnyana, S.E., M.Si., Ak (Co-Promotor)		26/11/2018
5	Prof. Dr. Naswan Suharsono, M.Pd (Co-Promotor)		21/11/2018
6	Prof. Dr. Nyoman Dantes (Penguji Dalam)		27/11/2018
7	Dr. IB Teddy Prianthara, S.E., M.Si., Ak., CA (Penguji Luar)		26/11/2018

## LEMBAR PERNYATAAN

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Disertasi yang saya susun sebagai syarat untuk memperoleh gelar Doktor dari Pascasarjana Universitas Pendidikan Ganesha seluruhnya merupakan hasil karya saya sendiri. Adapun bagian-bagian tertentu dari penulisan Disertasi yang saya kutip dari hasil karya orang lain telah dituliskan sumbernya secara jelas sesuai dengan norma, kaidah, dan etika penulisan karya ilmiah.

Apabila di kemudian hari ditemukan seluruh atau sebagian Disertasi ini bukan hasil karya saya sendiri atau adanya plagiat dalam bagian-bagian tertentu, saya bersedia menerima sanksi pencabutan gelar akademik yang saya sandang dan sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan peraturan perundangan yang berlaku.

Singaraja, November 2018



Nyoman Trisna Herawati

## Kata Pengantar

Puji syukur penulis panjatkan ke hadapan Tuhan Yang Maha Esa karena berkat rahmat-Nya dapat menyelesaikan disertasi yang judul **“Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Perilaku Keuangan pada Mahasiswa Program Studi Akuntansi S1 di Bali”**. Disertasi ini diajukan sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar doktor pada Program Studi Ilmu Pendidikan di Pascasarjana Universitas Pendidikan Ganesha.

Dalam menyelesaikan disertasi ini, penulis banyak mendapat bantuan baik berupa moral maupun material dari berbagai pihak. Untuk itu, dalam kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dr. I Nyoman Jampel, M.Pd, sebagai Rektor Universitas Pendidikan Ganesha atas kesempatan untuk mengikuti pendidikan di Pascasarjana Undiksha.
2. Prof. Dr. I Wayan Suastra, M.Pd, sebagai Direktur Pascasarjana Universitas Pendidikan Ganesha, yang telah banyak memberikan dorongan, bimbingan, dan bantuan akademik sehingga disertasi ini dapat terselesaikan.
3. Prof. Dr. I Nyoman Kanca, M.S, sebagai Wakil Direktur I Pascasarjana Universitas Pendidikan Ganesha yang telah banyak memberikan dorongan, bimbingan, dan bantuan akademik sehingga disertasi ini dapat terselesaikan.
4. Prof. Dr. I Made Candiasa, M.I.,Komp., sebagai Ka.Prodi S3 Ilmu Pendidikan sekaligus Promotor serta dosen pengajar, yang telah meluangkan waktu dan penuh kesabaran memberikan bimbingan, arahan, semangat, motivasi, petunjuk, dukungan serta pemikiran sehingga disertasi ini dapat terselesaikan.
5. Prof. Dr. I Ketut Yadnyana, S.E.,M.Si.,Ak., sebagai Ko-Promotor 1, yang telah meluangkan waktu dan penuh kesabaran memberikan bimbingan, arahan, semangat,

motivasi, petunjuk, dukungan serta pemikiran sehingga disertasi ini dapat terselesaikan.

6. Prof. Dr. Naswan Suharsono, M.Pd, sebagai Ko-Promotor 2, yang telah meluangkan waktu dan penuh kesabaran memberikan bimbingan, arahan, semangat, motivasi, petunjuk, dukungan serta pemikiran sehingga disertasi ini dapat terselesaikan.
7. Prof. Dr. I Nyoman Dantes, selaku penguji internal, dosen pengajar, dan reviewer yang telah meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan, arahan, semangat, motivasi, petunjuk, dukungan serta pemikiran sehingga disertasi ini dapat terselesaikan.
8. Dr. IB Teddy Prianthara, S.E., M.Si., Ak., CA, selaku penguji eksternal, yang telah meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan, koreksi, masukan serta saran sehingga disertasi ini dapat terselesaikan.
9. Prof. Dr. Ni Ketut Suarni, M.S, selaku dosen pengajar dan reviewer dalam pengujian instrumen yang telah banyak memberikan arahan, motivasi, dan semangat sehingga disertasi ini dapat terselesaikan.
10. Prof. Dr. AAIN Marhaeni, M.S, selaku dosen pengajar dan reviewer dalam pengujian instrumen yang telah banyak memberikan arahan, motivasi, dan semangat sehingga disertasi ini dapat terselesaikan.
11. Dr. I Wayan Bagia, M.Si, selaku reviewer dalam pengujian instrumen yang telah banyak memberikan masukan terkait dengan penyempurnaan instrumen yang digunakan.
12. Dosen pengajar pada Pascasarjana Universitas Pendidikan Ganesha, Prof. Gde Wija, Prof. Nengah Bawa Atmadja, Prof. I Wayan Koyan, Prof. Dr. I Gede Anggan Suhandana yang telah banyak memberikan arahan, motivasi, dan semangat sehingga disertasi ini dapat terselesaikan.

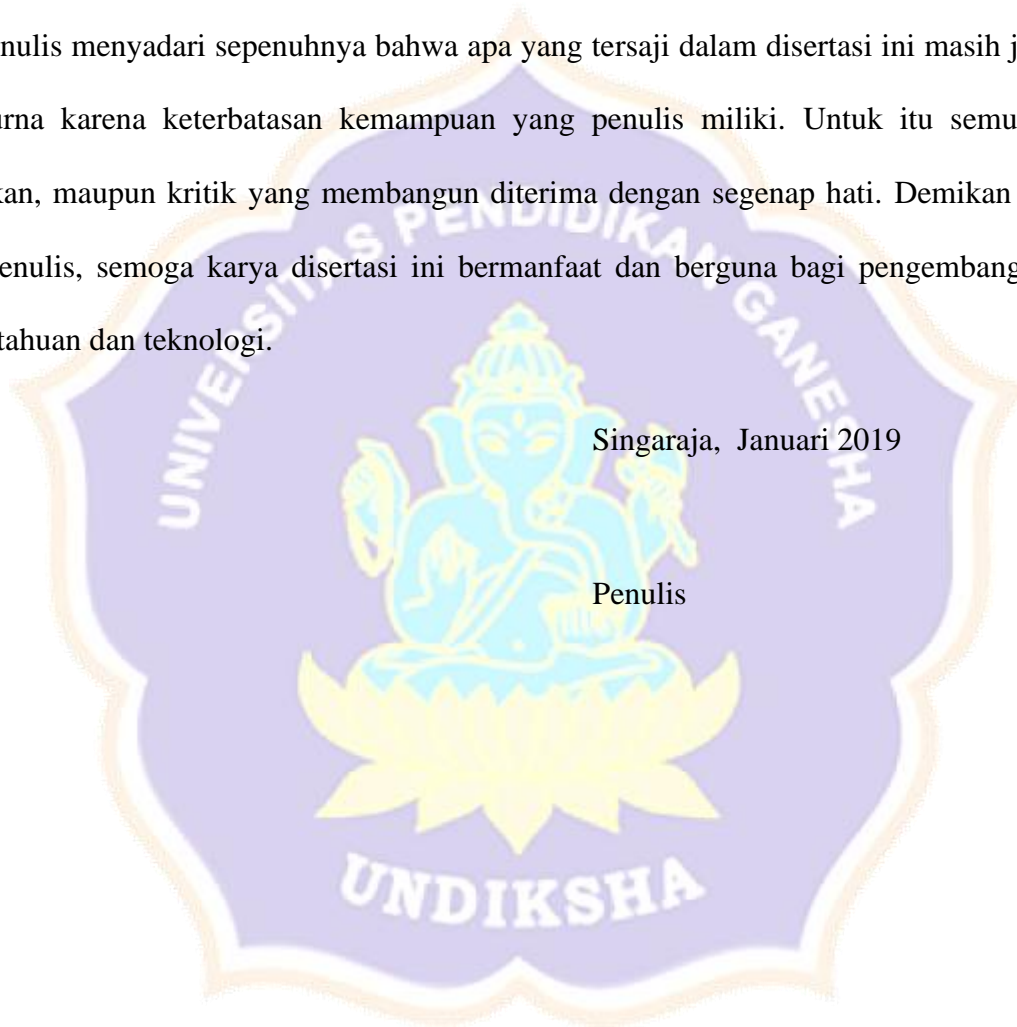
13. Semua staf karyawan pada Pascasarjana Universitas Pendidikan Ganesha yang begitu tulus memberikan fasilitas sehingga disertasi ini dapat terselesaikan.
14. Keluarga tercinta, Luh Sugianetri, Komang Rudy Artana, Putu Angita Gayatri, Made Ardy Suputra, Kadek Hery Harini yang selalu memberikan doa dan semangat dalam menyelesaikan disertasi ini.
15. Rekan-rekan sejawat di Program Studi S3 Ilmu Pendidikan, Komang Sudi Mahayasa, Hery Wihardika, Gede Sukanaya yang telah memberikan motivasi dan semangat dalam mengikuti pendidikan di Program Pascasarjana Universitas Pendidikan Ganesha.
16. Rekan-rekan sejawat dosen di Program Studi Akuntansi S1 Universitas Pendidikan Ganesha yang telah memberikan motivasi dan semangat dalam menyelesaikan disertasi.
17. Dr. Anantawikrama Tungga Atmadja, selaku Ketua Program Studi S1 Akuntansi S1 Universitas Pendidikan Ganesha sekaligus reviewer instrumen yang telah memberikan saran masukan terhadap instrumen dalam disertasi ini serta kesempatan kepada penulis untuk melakukan penelitian.
18. Ketua Program Studi S1 Akuntansi S1 Universitas Udayana, yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk melakukan penelitian.
19. Ketua Program Studi S1 Akuntansi S1 Universitas Mahasaraswati, yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk melakukan penelitian.
20. Ketua Program Studi S1 Akuntansi S1 Universitas Pendidikan Nasional, yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk melakukan penelitian.
21. Ketua Program Studi S1 Akuntansi S1 Universitas Warmadewa, yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk melakukan penelitian.

22. Ketua Program Studi S1 Akuntansi S1 Universitas Hindu Indonesia, yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk melakukan penelitian.
23. Ketua Program Studi S1 Akuntansi S1 STIE Triatmamulya, yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk melakukan penelitian.
24. Serta, semua pihak yang telah membantu penulis yang tidak dapat disebutkan satu persatu.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa apa yang tersaji dalam disertasi ini masih jauh dari sempurna karena keterbatasan kemampuan yang penulis miliki. Untuk itu semua saran, masukan, maupun kritik yang membangun diterima dengan segenap hati. Demikian harapan dari penulis, semoga karya disertasi ini bermanfaat dan berguna bagi pengembangan ilmu pengetahuan dan teknologi.

Singaraja, Januari 2019

Penulis





## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
ABSTRAK.....	ii
RINGKASAN.....	iv
PERSETUJUAN KOMISI PEMBIMBING.....	viii
LEMBAR PERNYATAAN.....	x
KATA PENGANTAR .....	xi
DAFTAR ISI.....	xv
DAFTAR TABEL .....	xviii
DAFTAR GAMBAR.....	xxi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xxii
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Identifikasi Masalah .....	16
1.3 Pembatasan Masalah .....	21
1.4 Rumusan Masalah .....	26
1.5 Kegunaan Hasil Penelitian .....	28
<b>BAB II KAJIAN TEORI</b>	
2.1 Deskripsi Konseptual.....	31
2.1.1 Perilaku Keuangan .....	31
2.1.2 Kualitas Pembelajaran Keuangan di PT.....	51
2.1.3 Status Sosial Ekonomi Orang Tua .....	67
2.1.4 Literasi Keuangan .....	73
2.1.5 <i>Financial Self Efficacy</i> .....	86
2.2 Kajian Hasil Penelitian yang Relevan .....	92
2.3 Kerangka Teoretis.....	104
2.4 Hipotesis Penelitian .....	121

## BAB III METODE PENELITIAN

3.1 Tujuan Penelitian.....	123
3.2 Tempat dan Waktu Penelitian .....	124
3.3 Metode Penelitian.....	125
3.4 Populasi dan Sampel .....	126
3.5 Metode Pengumpulan Data.....	128
3.5.1 Instrumen Perilaku Keuangan (Y).....	129
3.5.1.1 Definisi Konseptual .....	129
3.5.1.2 Definisi Operasional .....	129
3.5.1.3 Kisi-Kisi Instrumen.....	130
3.5.1.4 Jenis Instrumen.....	131
3.5.1.5 Pengujian validitas dan reliabilitas instrumen... ..	131
3.5.2 Instrumen Kualitas Pembelajaran di PT (X <sub>1</sub> ).....	138
3.5.2.1 Definisi Konseptual .....	138
3.5.2.2 Definisi Operasional .....	138
3.5.2.3 Kisi-Kisi Instrumen.....	139
3.5.2.4 Jenis Instrumen.....	140
3.5.2.5 Pengujian validitas dan reliabilitas instrumen... ..	141
3.5.3 Instrumen Status Sosial Ekonomi (X <sub>2</sub> ).....	142
3.5.3.1 Definisi Konseptual .....	142
3.5.3.2 Definisi Operasional .....	143
3.5.3.3 Kisi-Kisi Instrumen.....	143
3.5.3.4 Jenis Instrumen.....	144
3.5.4 Instrumen Literasi Keuangan (X <sub>3</sub> ).....	145
3.5.4.1 Definisi Konseptual .....	145
3.5.4.2 Definisi Operasional .....	145
3.5.4.3 Kisi-Kisi Instrumen.....	146
3.5.4.4 Jenis Instrumen.....	146
3.5.4.5 Pengujian validitas dan reliabilitas instrumen... ..	147
3.5.5 Instrumen <i>Financial Self Efficacy</i> (X <sub>4</sub> ).....	155
3.5.5.1 Definisi Konseptual .....	155
3.5.5.2 Definisi Operasional .....	155
3.5.5.3 Kisi-Kisi Instrumen.....	156

3.5.5.4 Jenis Instrumen.....	157
3.5.5.5 Pengujian validitas dan reliabilitas instrumen... ..	157
3.6 Metode dan Teknik Analisis Data .....	160
3.7 Hipotesis Statistik.....	169

**BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

4.1 Deskripsi Data .....	184
4.2 Pengujian Persyaratan Analisis Data.....	204
4.3 Pengujian Hipotesis.....	223
4.4 Pembahasan .....	253

**BAB V PENUTUP**

5.1 Simpulan .....	281
5.2 Implikasi .....	284
5.3 Saran .....	286

DAFTAR PUSTAKA .....	291
----------------------	-----

**LAMPIRAN**



## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Kombinasi Self Efficacy dengan Lingkungan .....	89
Tabel 3.1 Sampel Penelitian.....	127
Tabel 3.2 Kisi-Kisi Instumen Variabel Perilaku Keuangan.....	130
Tabel 3.3 Rekapitulasi Internal Konsistensi Butir Perilaku Keuangan.....	134
Tabel 3.4 Rekapitulasi Validitas Butir.....	136
Tabel 3.5 Kisi-Kisi Instumen Variabel Pembelajaran di PT.....	139
Tabel 3.6 Rekapitulasi Internal Konsistensi Butir Kualitas PBL.....	141
Tabel 3.7 Kisi-Kisi Instumen Variabel Status Sosial Ekonomi.....	143
Tabel 3.8 Kisi-Kisi Instumen Variabel Literasi Keuangan.....	146
Tabel 3.9 Rekapitulasi Validitas Butir Literasi Keuangan.....	148
Tabel 3.10 Kriteria Reliabilitas Tes Literasi Keuangan.....	150
Tabel 3.11 Kriteria Indeks Kesukaran Butir.....	151
Tabel 3.12 Rekapitulasi Tingkat Kesukaran Butir .....	151
Tabel 3.13 Kriteria Daya Pembeda .....	152
Tabel 3.14 Rekapitulasi Daya Beda Tes.....	153
Tabel 3.15 Rekapitulasi Efektifitas Pengecoh.....	154
Tabel 3.16 Kisi-Kisi Instrumen Variabel <i>Financial Self Efficacy</i> .....	156
Tabel 3.17 Rekapitulasi Internal Konsistensi Butir.....	158
Tabel 3.18 Rekapitulasi Validitas Butir .....	159
Tabel 4.1 Jumlah Distribusi Kuesioner .....	184
Tabel 4.2 Gambaran Umum Responden .....	185
Tabel 4.3 Distribusi Frekuensi Skor Perilaku Keuangan.....	188
Tabel 4.4 Distribusi Kecendrungan Data Perilaku Keuangan.....	190
Tabel 4.5 Distribusi Frekuensi Skor Kualitas Pembelajaran.....	192

Tabel 4.6 Distribusi Kecendrungan Data Kualitas Pembelajaran.....	194
Tabel 4.7 Distribusi Frekuensi Skor Status Sosial Ekonomi.....	195
Tabel 4.8 Distribusi Kecendrungan Data Status Sosial Ekonomi.....	197
Tabel 4.9 Distribusi Frekuensi Skor Literasi Keuangan.....	199
Tabel 4.10 Distribusi Kecendrungan Data Literasi Keuangan.....	200
Tabel 4.11 Distribusi Frekuensi Skor <i>Financial Self Efficacy</i> .....	202
Tabel 4.12 Distribusi Kecendrungan Data <i>Financial Self Efficacy</i> .....	204
Tabel 4.13 Uji Normalitas Data dengan <i>Kolmogorov Smirnov</i> .....	206
Tabel 4.14 Uji Linieritas Model $X_1 * X_3$ .....	207
Tabel 4.15 Uji Linieritas Model $X_2 * X_3$ .....	208
Tabel 4.16 Uji Autokorelasi .....	209
Tabel 4.17 Uji Heterokedastisitas .....	210
Tabel 4.18 Uji Multikolinieritas .....	211
Tabel 4.19 Uji Normalitas Data dengan <i>Kolmogorov Smirnov</i> .....	212
Tabel 4.20 Uji Linieritas Model $X_1 * X_4$ .....	213
Tabel 4.21 Uji Linieritas Model $X_2 * X_4$ .....	214
Tabel 4.22 Uji Linieritas Model $X_3 * X_4$ .....	214
Tabel 4.23 Uji Autokorelasi .....	215
Tabel 4.24 Uji Heterokedastisitas .....	216
Tabel 4.25 Uji Multikolinieritas .....	217
Tabel 4.26 Uji Normalitas Data dengan <i>Kolmogorov Smirnov</i> .....	218
Tabel 4.27 Uji Linieritas Model $X_1 * Y$ .....	219
Tabel 4.28 Uji Linieritas Model $X_2 * Y$ .....	219
Tabel 4.29 Uji Linieritas Model $X_3 * Y$ .....	220
Tabel 4.30 Uji Linieritas Model $X_4 * Y$ .....	220

Tabel 4.31 Uji Autokorelasi .....	221
Tabel 4.32 Uji Heterokedastisitas .....	222
Tabel 4.33 Uji Multikolinieritas .....	223
Tabel 4.34 Analisis Korelasi Berganda –Model 1 .....	225
Tabel 4.35 Pengujian Hipotesis Secara Menyeluruh-Uji F .....	227
Tabel 4.36 Pengujian Hipotesis Secara Parsial – Uji t .....	228
Tabel 4.37 Uji Korelasi .....	229
Tabel 4.38 Analisis Korelasi Berganda –Model 2 .....	232
Tabel 4.39 Pengujian Hipotesis Secara Menyeluruh-Uji F .....	234
Tabel 4.40 Pengujian Hipotesis Secara Parsial – Uji t .....	235
Tabel 4.41 Uji Korelasi .....	236
Tabel 4.42 Analisis Korelasi Berganda –Model 3 .....	239
Tabel 4.43 Pengujian Hipotesis Secara Menyeluruh-Uji F .....	240
Tabel 4.44 Pengujian Hipotesis Secara Parsial – Uji t .....	241
Tabel 4.45 Uji Korelasi .....	243
Tabel 4.46 Ringkasan Hasil Dekomposisi Koefisien Korelasi.....	248



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Teoretis.....	121
Gambar 3.1 Model Diagram Jalur .....	165
Gambar 3.2 Pengujian Model Diagram Jalur.....	166
Gambar 4.1 Histogram Skor Perilaku Keuangan.....	189
Gambar 4.2 Histogram Skor Kualitas Pembelajaran.....	193
Gambar 4.3 Histogram Skor Status Sosial Ekonomi.....	196
Gambar 4.4 Histogram Skor Literasi Keuangan.....	199
Gambar 4.5 Histogram Skor <i>Financial Self Efficacy</i> .....	203
Gambar 4.6 Uji Normalitas Data dengan Grafik- Model 1.....	206
Gambar 4.7 Uji Normalitas Data dengan Grafik- Model 2.....	212
Gambar 4.8 Uji Normalitas Data dengan Grafik – Model 3.....	218
Gambar 4.9 Pengujian Model Jalur .....	224
Gambar 4.10 Model Empirik Sub-Struktur 1 .....	231
Gambar 4.11 Model Empirik Sub-Struktur 1 dan 2.....	238
Gambar 4.12 Model Empirik Sub-Struktur 1,2, dan 3.....	245

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kisi-Kisi Instrumen Sebelum Uji Coba.....	299
Lampiran 2 Instrumen Penelitian Uji Coba .....	303
Lampiran 3 Validitas Isi –Uji Judges.....	316
Lampiran 4 Hasil Uji Coba Instrumen.....	321
Lampiran 5 Kisi-Kisi Instrumen Setelah Uji Coba .....	343
Lampiran 6 Instrumen Pengumpulan Data Setelah Uji Coba .....	348
Lampiran 7 Data Hasil Penelitian .....	361
Lampiran 8 Uji Statistik Deskriptif .....	449
Lampiran 9 Uji Persyaratan Analisis.....	456
Lampiran 10 Uji Hipotesis.....	465
Lampiran 11 Surat Menyurat.....	470

