

**PENGARUH *FINANCIAL ATTITUDE, LOCUS OF CONTROL INTERNAL*, DAN *FINANCIAL KNOWLEDGE* TERHADAP *FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR* UMKM
DI KABUPATEN BULELENG**

SKRIPSI

**Diajukan kepada
Universitas Pendidikan Ganesha
Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan dalam Menyelesaikan
Program Sarjana Akuntansi**

**OLEH
Kadek Pratiwi Saadi
NIM 2117051208**

**PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI
JURUSAN EKONOMI DAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS PENDIDIKAN GANESHA
SINGARAJA**

2025

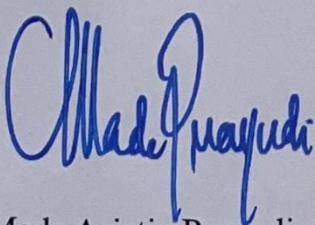
SKRIPSI

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

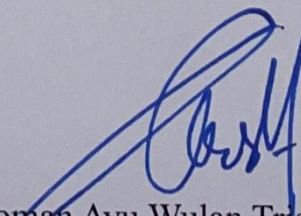
Menyetujui,

Pembimbing I,

Pembimbing II



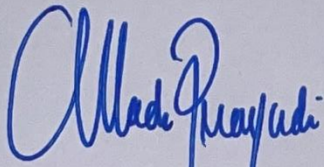
Dr. Made Aristia Prayudi, S.A., M.Sc., Ak.
NIP. 198809212015041002



Nyoman Ayu Wulan Trisna Dewi, S.E., M.Sc.
NIP. 199212172019032025

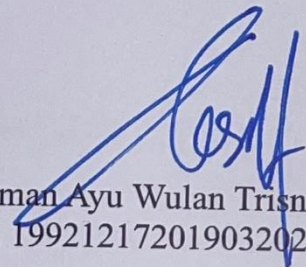
Skripsi oleh Kadek Pratiwi Saadi ini
telah dipertahankan di depan dewan penguji
pada tanggal 1 Juli 2025

Dewan Penguji,



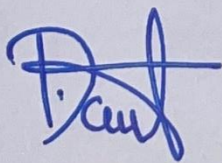
Dr. Made Aristia Prayudi, S.A., M.Sc., Ak.
NIP. 198809212015041002

(Ketua)



Nyoman Ayu Wulan Trisna Dewi, S.E., M.Sc.
NIP. 199212172019032025

(Anggota)



Sunitha Devi, S.E., M.Si., Ak.
NIP. 198902272018032001

(Anggota)

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

Pada :

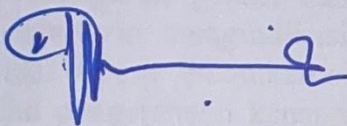
Hari : Selasa

Tanggal : 1 Juli 2025

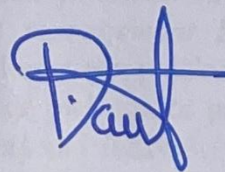
Mengetahui,

Ketua Ujian,

Sekretaris Ujian,



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



Sunitha Devi, S.E., M.Si., Ak.
NIP. 198902272018032001

Mengesahkan
Dekan Fakultas Ekonomi



Prof. Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si.
NIP. 197906162002121003

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa karya tulis saya yang berjudul **“Pengaruh Financial Attitude, Locus of Control Internal, dan Financial Knowledge Terhadap Financial Management Behaviour UMKM di Kabupaten Buleleng”** beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya sendiri dan saya tidak melakukan penjiplakan dan pengutipan dengan cara yang tidak sesuai dengan etika yang berlaku dalam masyarakat keilmuan. Atas pernyataan ini, saya siap menanggung resiko/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, 5 Juli 2025

Yang membuat pernyataan,



Kadek Pratiwi Saadi

NIM.2117051208

MOTTO

“ i made it ”



KATA PERSEMBAHAN

Puji Syukur saya panjatkan kepada Ida Sang Hyang Widhi Wasa atas Anugrah dan karunia yang telah diberikan, sehingga skripsi yang saya buat dapat terselesaikan dengan tepat waktu.

Kepada pembimbing Dr. Made Aristia Prayudi, S.A., M.Sc., Ak. dan Nyoman Ayu Wulan Trisna Dewi, S.E., M.Sc. yang selalu memberikan bimbingan, saran, dan pengarahan dengan penuh tanggung jawab dan kesabaran sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dan mengantarkan saya pada jenjang saat ini.

Teruntuk orang tua saya Ketut Riawa (Ayah), Luh Nanik (Ibu), saudara laki-laki saya, serta keluarga saya yang selalu memberikan doa dan semangat demi kesuksesan serta kebahagiaan saya untuk mencapai tujuan dan mengantarkan saya pada kelulusan ini.

Serta teman-teman dan sahabat yang saya banggakan, yang selalu memberikan dukungan dalam menyelesaikan skripsi ini yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu, terimakasih atas dukungan, semangat, dan doa yang selalu diberikan.

PRAKATA

Puji syukur penyusun panjatkan ke hadapan Tuhan Yang Maha Esa karena berkat rahmat-Nya-lah, penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh *Financial attitude, Locus of control internal, dan Financial knowledge Terhadap Financial management Behavior* UMKM di Kabupaten Buleleng”**. Skripsi ini disusun guna memenuhi persyaratan mencapai gelar sarjana akuntansi pada Universitas Pendidikan Ganesha.

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

1. Prof. Dr. Wayan Lasmawan, M.Pd., selaku Rektor Universitas Pendidikan Ganesha yang senantiasa memberikan motivasi dan fasilitas bagi penulis dalam menyelesaikan studi sesuai dengan rencana.
2. Prof. Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E. Ak, M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi atas fasilitas yang telah diberikan guna memperlancar proses penyusunan skripsi.
3. Dr. Kadek Rai Suwena, S.Pd., M.P.d., selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Akuntansi atas segala arahan yang mendukung penelitian ini.
4. Sunitha Devi, S.E., M.Si, Ak., Selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi, Jurusan Ekonomi dan Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Pendidikan Ganesha yang menyusun dan melayani administrasi dalam penyelesaian skripsi.
5. Dr. Made Aristia Prayudi, S.A., M.Sc., Ak. selaku Pembimbing I yang telah banyak memberikan masukan, saran, petunjuk, dan berbagai dukungan serta motivasi dalam proses penelitian ini.
6. Nyoman Ayu Wulan Trisna Dewi, S.E.,M.Sc., selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, arahan, petunjuk dan motivasi penulis dalam penyelesaian skripsi ini.

7. Sunitha Devi, S.E., M.Si., Ak., selaku Penelaah yang telah memberikan bimbingan, arahan, petunjuk, dan motivasi kepada penulis dalam penyelesaian skripsi ini.
8. Bapak dan Ibu Dosen di Program Studi S1 Akuntansi yang selalu memberikan ilmu pengetahuan, bimbingan, saran dan mendidik selama penulis menempuh perkuliahan hingga dapat menyelesaikan studi di Program Studi S1 Akuntansi serta seluruh rekan-rekan mahasiswa di Lingkungan Undiksha.
9. Kepada Tata Usaha Fakultas Ekonomi berserta staf yang telah bersedia membantu dan memberikan berbagai macam informasi selama perkuliahan.
10. Kepala Perpustakaan Universitas Pendidikan Ganesha berserta staf yang telah memberikan pelayanan dan memberikan kemudahan dalam peminjaman buku.
11. Yang tercinta kedua orang tua penulis (Ketut Riawa dan Luh Nanik), saudara laki-laki penulis, dan keluarga besar penulis yang selalu memberikan dukungan, doa, dan motivasi dengan penuh kasih sayang sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
12. Kekasih tercinta Ari Okta yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini, yang telah memberikan semangat untuk terus maju tanpa kenal lelah kata menyerah dalam segala hal, sahabat-sahabat penulis bbd lovers yang hebat, sahabat kelas E, serta teman-teman Prodi S1 Akuntansi angkatan 2021 yang turut memberikan motivasi dan dukungan dalam menyelesaikan skripsi ini.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa apa yang tersaji dalam skripsi ini masih jauh dari sempurna karena keterbatasan kemampuan yang penulis miliki. Untuk itu demi kesempurnaan skripsi ini, penulis mengharapkan segala kritik maupun saran yang bersifat membangun dari berbagai pihak. Penulis berharap skripsi ini dapat bermanfaat dan berguna bagi kita semua khususnya bagi pengembangan dunia Pendidikan.

Singaraja, 26 Mei 2025

Penulis



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	iii
ABSTRAK	vii
PRAKATA.....	xi
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii

BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Identifikasi Masalah	9
1.3 Pembatasan Masalah	11
1.4 Rumusan Masalah	11
1.5 Tujuan Penelitian.....	12
1.6 Manfaat Hasil Penelitian.....	12
BAB II KAJIAN PUSTAKA	14
2.1 Kajian Teori.....	14
2.1.1 <i>Theory of Planned Behavior</i>	14
2.1.2 <i>Behavioral finance</i>	17
2.1.3 <i>Financial management Behavior</i>	19
2.1.4 <i>Financial attitude</i>	23
2.1.5 <i>Locus of control internal</i>	24
2.1.6 <i>Financial knowledge</i>	26
2.2 Kajian Hasil Penelitian yang Relevan.....	30
2.3 Kerangka Berpikir.....	32
2.4 Hipotesis Penelitian.....	32
2.4.1 Pengaruh <i>Financial attitude</i> Terhadap <i>Financial management Behavior</i>	32
2.4.2 Pengaruh <i>Locus of control internal</i> Terhadap <i>Financial management Behavior</i>	33

2.4.3 Pengaruh <i>Financial knowledge</i> Terhadap <i>Financial management Behavior</i>	34
BAB III METODE PENELITIAN	36
3.1 Rancangan Penelitian	36
3.2 Lokasi dan Waktu Penelitian.....	37
3.3 Populasi dan Sampel Penelitian	37
3.5 Instrumen Pengumpulan Data	40
3.6 Metode dan Teknik Analisis Data	41
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	49
4.1 Hasil	49
4.2 Uji Kualitas Data.....	56
4.3 Uji Asumsi Klasik	59
4.4 Uji Hipotesis	63
4.5 Pembahasan.....	68
BAB V PENUTUP.....	82
5.1 Ringkasan	82
5.2 Simpulan	84
5.3 Saran	85
DAFTAR PUSTAKA.....	89
LAMPIRAN.....	94

DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
Tabel 1.1 Persentase NPL Kredit UMKM Kabupaten/Kota di Bali Tahun 2022-2024.....	3
Tabel 2.1 Hasil Penelitian Terdahulu	30
Tabel 3.1 Jumlah UMKM di Kecamatan Buleleng Tahun 2018-2024.....	35
Tabel 3.2 Definisi Operasional Variabel Penelitian	38
Tabel 3.3 Skala Likert	39
Tabel 4.1 Jumlah Kuesioner	47
Tabel 4.2 Karakteristik Responden	48
Tabel 4.3 Statistik Deskriptif.....	50
Tabel 4.4 Hasil Uji Validitas Data.....	52
Tabel 4.5 Hasil Uji Reliabilitas Instrumen.....	54
Tabel 4.6 Hasil Uji Normalitas.....	57
Tabel 4.7 Hasil Uji Multikolonearitas.....	58
Tabel 4.8 Hasil Uji Heteroskedastisitas	59
Tabel 4.9 Hasil Uji Hipotesis	60
Tabel 4.10 Hasil Uji Determinasi.....	64



DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
Gambar 2.1 Kerangka Berpikir	30
Gambar 3.1 Rancangan Penelitian	34
Gambar 4.1 Grafik P-P Plot	56



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran	Halaman
Lampiran 1. Kuesioner Penelitian.....	81
Lampiran 2. Tabulasi Data	93
Lampiran 3. Dokumentasi.....	124

