

**PENGARUH FINANCIAL LITERACY, LOCUS OF
CONTROL, DAN FINANCIAL SELF- EFFICACY
TERHADAP PERSONAL FINANCIAL DISTRESS
PADA MAHASISWA UNIVERSITAS PENDIDIKAN
GANESHA**

SKRIPSI



**OLEH:
NI PUTU LISTIA AGUSTINI
2217051175**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI (S1)
JURUSAN EKONOMI DAN AKUTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS PENDIDIKAN GANESHA**



- UU ITE No. 11 Tahun 2008 Pasal 5 Ayat 1 "Informasi Elektronik dan/atau hasil cetaknya merupakan alat bukti hukum yang sah"
- Dokumen ini telah ditandatangani secara elektronik menggunakan sertifikat elektronik yang diterbitkan BSrE - BSSN, validitas dokumen elektronik ini bisa dicek menggunakan aplikasi mobile VeryDS oleh BSrE
- Cetakan dokumen ini merupakan salinan dari file dokumen bertandatangan elektronik yang keabsahannya dapat diakses melalui scan QRCode yang terdapat pada sertifikat ini.



- UU ITE No. 11 Tahun 2008 Pasal 5 Ayat 1 "Informasi Elektronik dan/atau hasil cetaknya merupakan alat bukti hukum yang sah"
- Dokumen ini telah ditandatangani secara elektronik menggunakan sertifikat elektronik yang diterbitkan BSrE - BSSN, validitas dokumen elektronik ini bisa dicek menggunakan aplikasi mobile VeryDS oleh BSrE
- Cetakan dokumen ini merupakan salinan dari file dokumen bertandatangan elektronik yang keabsahannya dapat diakses melalui scan QRCode yang terdapat pada sertifikat ini.

SKRIPSI

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

Menyetujui

Pembimbing I	Prof. Dr. Anantawikrama Tungga Atmadja, S.E., Ak., M.Si. NIP.197702012001121001
Pembimbing II	Dr. Nyoman Trisna Herawati, S.E., Ak., M.Pd. NIP.197703152002122003



- UU ITE No. 11 Tahun 2008 Pasal 5 Ayat 1 "Informasi Elektronik dan/atau hasil cetaknya merupakan alat bukti hukum yang sah"
- Dokumen ini telah ditandatangani secara elektronik menggunakan sertifikat elektronik yang diterbitkan BSrE - BSSN, validitas dokumen elektronik ini bisa dicek menggunakan aplikasi mobile VeryDS oleh BSrE
- Cetakan dokumen ini merupakan salinan dari file dokumen bertandatangan elektronik yang keabsahannya dapat diakses melalui scan QRCode yang terdapat pada sertifikat ini.

Skripsi oleh Ni Putu Listia Agustini ini
telah dipertahankan di depan dewan penguji
Pada tanggal 27 Juli 2026

Dewan Penguji

Ketua	Dr. Putu Sukma Kurniawan, S.T., M.A. NIP.198911202015041001
Anggota	Prof. Dr. Anantawikrama Tungga Atmadja, S.E., Ak., M.Si. NIP.197702012001121001
Anggota	Dr. Nyoman Trisna Herawati, S.E., Ak., M.Pd. NIP.197703152002122003



- UU ITE No. 11 Tahun 2008 Pasal 5 Ayat 1 "Informasi Elektronik dan/atau hasil cetaknya merupakan alat bukti hukum yang sah"
- Dokumen ini telah ditandatangani secara elektronik menggunakan sertifikat elektronik yang diterbitkan BSrE - BSSN, validitas dokumen elektronik ini bisa dicek menggunakan aplikasi mobile VeryDS oleh BSrE
- Cetakan dokumen ini merupakan salinan dari file dokumen bertandatangan elektronik yang keabsahannya dapat diakses melalui scan QRCode yang terdapat pada sertifikat ini.



**Balai Besar
Sertifikasi
Elektronik**

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

Menyetujui

Ketua Ujian	Dr. Dra. Ni Made Suci, M.Si. NIP.196810291993032001
Sekretaris Ujian	Dr. Sunitha Devi, S.E., M.Si., Ak. NIP.198902272018032001



- UU ITE No. 11 Tahun 2008 Pasal 5 Ayat 1 "Informasi Elektronik dan/atau hasil cetaknya merupakan alat bukti hukum yang sah"
- Dokumen ini telah ditandatangani secara elektronik menggunakan sertifikat elektronik yang diterbitkan BSrE - BSSN, validitas dokumen elektronik ini bisa dicek menggunakan aplikasi mobile VeryDS oleh BSrE
- Cetakan dokumen ini merupakan salinan dari file dokumen bertandatangan elektronik yang keabsahannya dapat diakses melalui scan QRCode yang terdapat pada sertifikat ini.

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Dengan ini menyatakan bahwa karya tulis yang berjudul “Pengaruh *Financial Literacy*, *Locus of Control*, dan *Financial Self-efficacy* Terhadap *Personal Financial Distress* Pada Mahasiswa Universitas Pendidikan Ganesha” beserta seluruh 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, 3 Agustus 2026

Yang membuat pernyataan,



Ni Putu Listia Agustini

NIM. 2217051175

MOTTO

“ Dengan rasa syukur sebagai kekuatan, doa yang tulus sebagai penguat langkah, perjuangan sebagai jalan, dan kerendahan hati sebagai pegangan, setiap mimpi akan menemukan keberhasilannya ”

-Listia Agustini



PRAKATA

Puji syukur penulis panjatkan kepada Ida Sang Hyang Widhi Wasa atas berkat rahmat-Nya-lah, penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh *Financial Literacy*, *Locus of Control*, dan *Financial Self-efficacy* Terhadap *Personal Financial Distress* Pada Mahasiswa Universitas Pendidikan Ganesha”. Skripsi ini disusun guna memenuhi persyaratan mencapai gelar sarjana akuntansi pada Universitas Pendidikan Ganesha.

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

1. Bapak Prof. Dr. I Wayan Lasmawan, M.Pd selaku Rektor Universitas Pendidikan Ganesha atas motivasi dan fasilitas yang diberikan dalam menyelesaikan skripsi ini.
2. Bapak Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak, M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi atas motivasi dan fasilitas yang diberikan dalam penyelesaian skripsi ini.
3. Bapak Dr. Kadek Rai Suwena, S.Pd., M.Pd selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Akuntansi atas segala fasilitas yang diberikan dalam proses penyelesaian skripsi ini.
4. Ibu Dr. Sunitha Devi, S.E., M.Si., Ak selaku Ketua Program Studi S1 Akuntansi atas segala fasilitas yang diberikan dalam proses penyelesaian skripsi ini
5. Seluruh staf Fakultas Ekonomi yang memberikan bantuan dan fasilitas sekaligus partisipasinya hingga skripsi ini dapat diselesaikan
6. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen Program Studi S1 Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha yang telah memberikan ilmu pengetahuan, bimbingan, arahan, serta pengalaman yang berharga kepada penulis selama menempuh pendidikan.
7. Bapak Prof. Dr. Anantawikrama Tungga Atmaja, S.E., Ak., M.Si. selaku pembimbing I yang telah meluangkan waktu untuk membimbing dengan sepenuh hati, memberikan arahan, masukan komprehensif

dalam menyelesaikan tugas akhir ini sekaligus memotivasi dalam perjalanan penyelesaian tugas akhir skripsi ini. Berbagai arahan yang diberikan menjadi bekal berharga bagi penulis

8. Ibu Dr. Nyoman Trisna Herawati, S.E., Ak., M.Pd. selaku Pembimbing II yang telah meluangkan waktu, dan tenaga untuk memberikan arahan, masukan, serta motivasi yang berharga kepada penulis selama proses penyusunan skripsi ini. Berkat arahan dan perhatian yang diberikan, penulis mampu menyelesaikan skripsi ini dengan baik dan tepat waktu.
9. Bapak Dr. Putu Sukma Kurniawan, S.T., M.A. selaku Dosen Pengujji yang telah meluangkan waktu untuk memberikan arahan, saran serta koreksi yang membangun selama proses ujian dan penyempurnaan skripsi ini. Berbagai arahan yang diberikan menjadi bekal berharga bagi penulis dalam penyempurnaan skripsi ini.
10. Kedua Orang Tua tercinta, Bapak I Gede Susila dan Ibu Ni Luh Putri yang senantiasa menjadi tempat berpulang dan sumber kekuatan penulis. Terima kasih yang sedalam-dalamnya atas segala cinta, pengorbanan, dan perjuangan yang tidak pernah terhitung nilainya. Atas setiap doa yang tak pernah putus dipanjatkan, dukungan tulus yang selalu menguatkan disetiap langkah, serta kesabaran dalam memberikan arahan dan motivasi kepada anaknya. Terima kasih karena selalu hadir sebagai tempat berbagi cerita, baik dalam suka maupun duka, serta tidak pernah lelah mengusahakan yang terbaik demi terpenuhinya kebutuhan anaknya baik secara moral maupun material. Semoga segala kebaikan, kasih sayang, dan pengorbanan yang telah diberikan menjadi berkah dan dibalas dengan kebahagiaan serta kesehatan oleh Ida Sang Hyang Widhi.
11. Untuk diri saya sendiri, Ni Putu Listia Agustini gadis kecil yang kini telah beranjak dewasa. Terima kasih telah mampu bertahan dan berjuang hingga berada dititik ini. Terima kasih telah berani melangkah dan keluar dari zona nyaman, mencoba hal-hal baru, serta belajar untuk berdiri di atas kaki sendiri. Setiap langkah kecil yang diambil, setiap usaha yang dilakukan, menjadi bukti bahwa diri ini mampu bertumbuh

dan berkembang menjadi pribadi yang lebih kuat dan dewasa. Pencapaian ini bukanlah akhir dari perjalanan, melainkan langkah awal perjalanan baru yang akan segera dimulai. Masih banyak mimpi yang ingin diraih, banyak doa dan harapan yang ingin diwujudkan, serta tujuan yang ingin dicapai di masa depan. Yakinkan dirimu bisa dan mampu menjawab harapan semuanya, baik harapan dari diri sendiri maupun dari orang-orang yang selalu mendukung. Tetaplah rendah hati, terus belajar, dan jangan pernah berhenti untuk melangkah menjadi versi terbaik dari diri sendiri. Apapun yang hendak dijalani awali dengan kata “Astungkara”.

12. Keluarga tercinta, yang selalu memberikan dukungan, doa mengalir tiada henti yang senantiasa menjadi penguat langkah. Terima kasih juga untuk adik-adik kecil yang selalu menghibur dan menjadi penyemangat dalam proses ini : Verlinda Mahayanti, Wira Bagastya, dan Darma Nanda.
13. Keluarga hangat KMHD YBV Undiksha, yang telah mewarnai perjalanan penulis selama masa perkuliahan. Terima kasih atas setiap momen kebersamaan yang penuh makna, canda tawa yang menghangatkan, serta dukungan tulus dalam setiap proses yang dilalui. Banyak pembelajaran berharga yang diperoleh, mulai dari arti kebersamaan, kesederhanaan hidup, hingga nilai-nilai kehidupan yang tidak akan terlupakan. Setiap pengalaman yang dibagikan, baik suka maupun duka, menjadi bagian penting dalam membentuk pribadi penulis hingga berada di titik ini. Terima kasih atas segala kebaikan, perhatian, dan kenangan indah yang telah diberikan. Semoga kebersamaan itu akan selalu menjadi cerita dan dikenang selamanya.
14. Keluarga hangat BRI Unit Lovina yang telah memberikan kesempatan berharga kepada penulis untuk menambah pengalaman, wawasan, dan ilmu melalui kegiatan magang. Terima kasih atas bimbingan, arahan, serta dukungan yang diberikan selama proses tersebut. Suasana kerja yang penuh kehangatan dan menciptakan kebersamaan, motivasi, serta canda tawa menjadi penyemangat dan menciptakan kenangan yang tak

terlupakan bagi penulis. Pengalaman berharga ini akan menjadi bekal penting dalam melangkah ke tahap kehidupan selanjutnya, dan segala kebaikan serta kebersamaan telah terjalin dapat terus dikenang dan membawa manfaat di masa depan.

15. Untuk kakak, sahabat, dan adik adik yang selalu memberikan doa, dukungan, bantuan yang tulus, motivasi, serta hangatnya candaan: Mila Adrianti, Indah Juliyanti, Erna Darma, Dwi Sutami, Astiti Widiyanti, Yuniari, Sari Pratiwi, Sasmilia Dewi, Muliasih. Sekaligus adik-adik yang dipertemukan dengan ketidaksengajaan : Novia Putri, Candra, Monica, dan Dinda Candra. Terima kasih sudah selalu menemani, memberikan dukungan penuh, serta menyertai doa disetiap langkah.
16. Teman-teman Lucky Seven : Junia Patrisia, Divayanti, Asriyani, Nia Retiawati, Anggi Riska, dan Novi Ariyati. Terima kasih sudah menemani selama masa perkuliahan.
17. Seluruh mahasiswa Universitas Pendidikan Ganesha yang telah membantu dan bersedia memberikan data untuk pengisian kuesioner penelitian
18. Untuk semua orang yang tidak bisa disebut namanya satu per satu, orang orang baik yang selalu mendoakan, seseorang yang tak henti hentinya memberikan semangat, motivasi pengingat dan dukungan serta senantiasa menghibur peneliti sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa apa yang tersaji dalam skripsi ini masih jauh dari kata sempurna karena keterbatasan kemampuan yang penulis miliki. Akhir kata, penulis berharap agar nantinya skripsi ini mampu memberikan manfaat bagi semua pihak.

Singaraja, 12 Juni 2026

Penulis

DAFTAR ISI

PRAKATA.....	i
ABSTRAK	v
DAFTAR ISI	vii
DAFTAR TABEL.....	x
DAFTAR GAMBAR	xi
DAFTAR LAMPIRAN	xii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.1 Identifikasi Masalah Penelitian.....	19
1.3 Pembatasan Masalah	20
1.4 Rumusan Masalah Penelitian.....	21
1.5 Tujuan Penelitian	21
1.6 Manfaat Hasil Penelitian.....	22
BAB II KAJIAN TEORI.....	25
2.1 Deskripsi Teoritis	25
2.1.1 <i>Theory of Planned Behavior</i> (TPB)	25
2.1.2 <i>Social Kognitive Theory</i> (teori kognitif sosial)	27
2.1.3 <i>Financial Literacy</i>	29
2.1.4 <i>Locus of Control</i>	33
2.1.5 <i>Financial Self-Efficacy</i>	36
2.1.6 <i>Personal Financial Distress</i>	39
2.2 Kajian Hasil Penelitian Terdahulu	41
2.3 Kerangka Berpikir.....	45
2.4 Hipotesis Penelitian	47
BAB III METODE PENELITIAN.....	56
3.1 Rancangan Penelitian.....	56
3.2 Lokasi dan Objek Penelitian	58
3.3 Populasi dan Sampel Penelitian	59

3.4 Variabel dan Definisi Operasional Variabel	64
3.5 Metode Pengumpulan Data	68
3.6 Metode dan Teknis Analisis Data.....	70
3.6.1 Uji Statistik Deskriptif	70
3.6.2 Uji Instrumen Penelitian	71
3.6.3 Uji Asumsi Klasik	72
3.6.4 Uji Hipotesis Penelitian	75
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	78
4.1 Deskripsi Data.....	78
4.1.1 Deskripsi Umum Responden	78
4.1.2 Analisis Karakteristik Responden	81
4.2 Analisis Deskriptif	83
4.3 Uji Instrumen Penelitian	86
4.3.1 Uji Validitas.....	86
4.3.2 Uji Reliabilitas	89
4.4 Uji Asumsi Klasik	90
4.4.1 Uji Normalitas	90
4.4.2 Uji Multikolinearitas	91
4.4.3 Uji Heteroskedastisitas.....	92
4.5 Pengujian Uji Hipotesis	93
4.5.1 Analisis Regresi Linier Berganda.....	94
4.5.2 Uji Parsial (uji t).....	97
4.5.3 Uji Simultan (Uji F)	100
4.5.4 Koefisien Determinasi (R^2).....	101
4.6 Pembahasan Hasil Penelitian	102
4.6.1 Pengaruh <i>Financial Literacy</i> Terhadap <i>Personal Financial Distress</i> Pada Mahasiswa Universitas Pendidikan Ganesha	102
4.6.2 Pengaruh <i>Locus of Control</i> Terhadap <i>Personal Financial Distress</i> Pada Mahasiswa Universitas Pendidikan Ganesha	108
4.6.3 Pengaruh <i>Financial Self-efficacy</i> Terhadap <i>Personal Financial Distress</i> Pada Mahasiswa Universitas Pendidikan Ganesha	112

4.7 Implikasi	118
BAB V PENUTUP.....	123
5.1 Rangkuman	123
5.2 Simpulan	127
5.3 Saran	128
5.4 Keterbatasan Penelitian.....	132
DAFTAR RUJUKAN	134
LAMPIRAN.....	143



DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Data Survei awal Fenomena <i>Personal Financial Distress</i>	6
Tabel 1. 2 Indeks Literasi Keuangan.....	12
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu yang Relevan.....	41
Tabel 3. 1 Perhitungan Ukuran Sampel Proporsional Berdasarkan Fakultas.....	62
Tabel 3. 2 Indikator Variabel.....	67
Tabel 3. 3 Skala Likers.....	70
Tabel 4. 1 Distribusi Sampel Mahasiswa per Fakultas di Universitas Pendidikan Ganesha.....	80
Tabel 4. 2 Data Karakteristik Responden Mahasiswa Universitas Pendidikan Ganesha.....	81
Tabel 4. 3 Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....	83
Tabel 4. 4 Kriteria Kategori Variabel Penelitian.....	83
Tabel 4. 5 Kategori Variabel Berdasarkan Mean.....	83
Tabel 4. 6 Hasil Uji Validitas Instrumen.....	88
Tabel 4. 7 Hasil Uji Reliabilitas Instrumen.....	89
Tabel 4. 8 Hasil Uji Normalitas Data.....	91
Tabel 4. 9 Hasil Uji Multikolinearitas.....	92
Tabel 4. 10 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	93
Tabel 4. 11 Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	94
Tabel 4. 12 Hasil Uji Parsial (Uji t).....	98
Tabel 4. 13 Hasil Uji Simultan (Uji F).....	101
Tabel 4. 14 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	102

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Pengguna Pinjaman Online pada tahun 2025.....	4
Gambar 2. 1 Kerangka Berpikir	46
Gambar 3. 1 Rancangan Penelitian	58



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Surat Permohonan Data Mahasiswa	143
Lampiran 2. Surat Izin Melakukan Penelitian.....	144
Lampiran 3. Kuesioner Penelitian.....	145
Lampiran 4. Tabulasi Data Variabel <i>Financial Literacy</i>	152
Lampiran 5. Tabulasi Data Variabel <i>Locus of Control</i>	161
Lampiran 6. Tabulasi Data Variabel <i>Financial Self-Efficacy</i>	170
Lampiran 7. Tabulasi Data Variabel <i>Personal Financial Distress</i>	179
Lampiran 8. Uji Statistik Deskriptif.....	188
Lampiran 9. Hasil Uji Validitas.....	188
Lampiran 10. Hasil Uji Reliabilitas	190
Lampiran 11. Hasil Uji Asumsi Klasik	191
Lampiran 12. Hasil Uji Hipotesis	193
Lampiran 13. Riwayat Hidup	195

