

PENGARUH *FINANCIAL LITERACY*, *LOCUS OF CONTROL* DAN *FINANCIAL BEHAVIOR* TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN

(Study Pelaku UMKM Angkringan di Kota Probolinggo)

SKRIPSI

**Diajukan untuk memenuhi salah Satu
Syarat memperoleh gelar sarjana
Manajemen**



Oleh: REZA VANNES FAHLEVY

2110411146

PRODI MANAJEMEN

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH JEMBER

2025

PENGARUH *FINANCIAL LITERACY*, *LOCUS OF CONTROL* DAN *FINANCIAL BEHAVIOR* TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN

(Study Pelaku UMKM Angkringan di Kota Probolinggo)

SKRIPSI

**Diajukan untuk memenuhi salah Satu
Syarat memperoleh gelar sarjana
Manajemen**



Oleh: REZA VANNES FAHLEVY

2110411146

PRODI MANAJEMEN

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH JEMBER

2025

PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Reza Vannes Fahlevy

Nim : 2110411146

Prodi : Manajemen

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa karya ilmiah berupa SKRIPSI yang berjudul: *PENGARUH FINANCIAL LITERACY, LOCUS OF CONTROL DAN FINANCIAL BEHAVIOR TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN*; Dengan ini saya menyatakan bahwa penelitian ini merupakan hasil kerja mandiri yang telah saya kerjakan secara independen. Apabila terdapat referensi atau kutipan dari karya pihak lain, maka telah saya cantumkan sumber rujukannya secara jelas dan sesuai kaidah penulisan ilmiah. Penelitian ini belum pernah diajukan atau dipublikasikan di institusi pendidikan manapun sebelumnya, serta merupakan karya asli yang bebas dari unsur duplikasi atau penyalinan. Saya siap mempertanggungjawabkan integritas, validitas, dan akurasi seluruh isi penelitian ini dengan menjunjung tinggi etika dan standar akademik yang berlaku.

Dengan ini saya menyatakan bahwa penelitian ini merupakan hasil kerja mandiri yang telah saya kerjakan secara independen. Apabila terdapat referensi atau kutipan dari karya pihak lain, maka telah saya cantumkan sumber rujukannya secara jelas dan sesuai kaidah penulisan ilmiah. Penelitian ini belum pernah diajukan atau dipublikasikan di institusi pendidikan manapun sebelumnya, serta merupakan karya asli yang bebas dari unsur duplikasi atau penyalinan. Saya siap mempertanggungjawabkan integritas, validitas, dan akurasi seluruh isi penelitian ini dengan menjunjung tinggi etika dan standar akademik yang berlaku.

Jember, 11 Agustus 2025

Saya Menyatakan



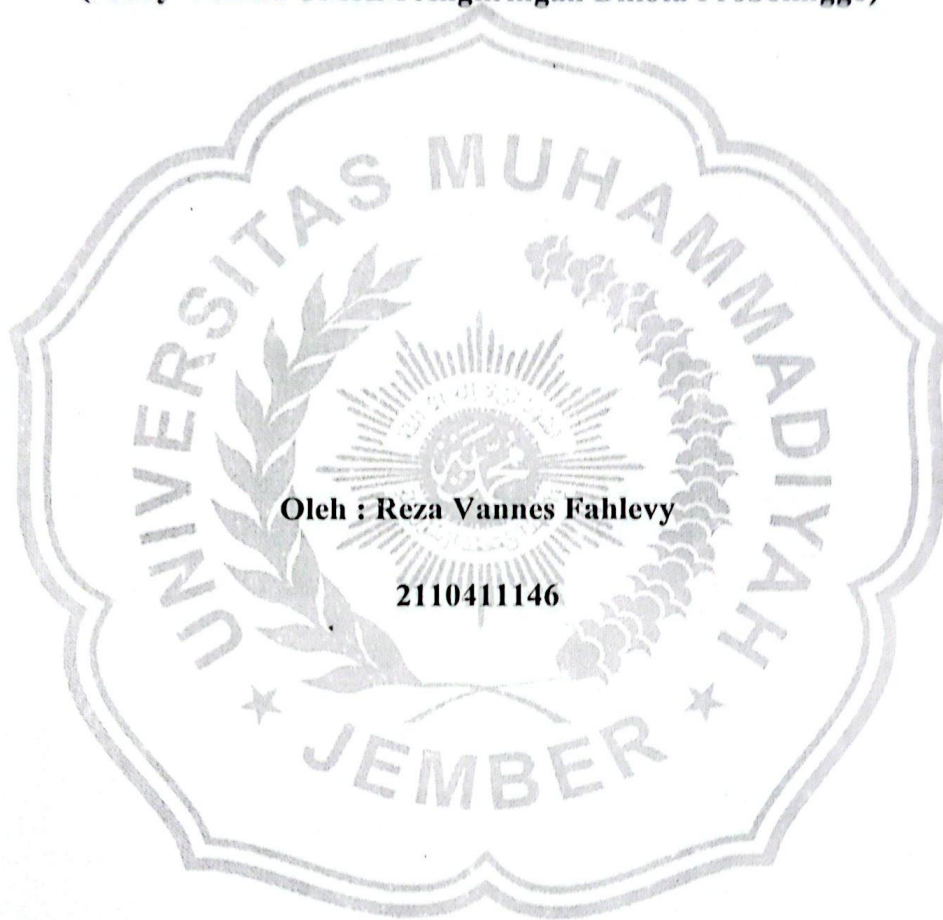
Reza Vannes Fahlevy

NIM. 2110411146

SKRIPSI

PENGARUH *FINANCIAL LITERACY*, *LOCUS OF CONTROL* DAN *FINANCIAL BEHAVIOR* TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN

(Study Pelaku UMKM Angkringan Dikota Probolinggo)



Dosen Pembimbing Utama

: Maheni Ika Sari SE,MM

Dosen Pembimbing Pendamping

: Tatit Diansari Reskiputri SE., MM

PENGESAHAN

Skripsi berjudul; Pengaruh *Financial Literacy*, *Locus of Control* , dan *Financial Behavior* Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pada Pelaku UMKM Angkringan di Kota Probolinggo, telah diuji dan disahkan oleh Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember Pada:

Hari : Senin

Tanggal : 11 Agustus 2025

Tempat : Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember

Tim Penguji

Dr. Trias Setyowati, SH., SE., MM
NPK. 197203271059477

Anggota 1

Anggota 2

Maheni Ika Sari, SE., MM
NIP. 197708112005012001

Tatit Diansari Reskiputri SE., MM
NPK. 1990032111703804

Mengesahkan,

Dekan Fakultas Ekonomi,

Ketua Program Studi,

Maheni Ika Sari, SE., MM
NIP. 197708112005012001

Dr. Trias Setyowati, SH., SE., MM
NPK. 197203271059477

PERSEMBAHAN

Segala puji dan syukur kami panjatkan ke hadirat Allah SWT atas limpahan rahmat, kesehatan, pemahaman, serta kasih sayang-Nya, sehingga proses penyusunan skripsi ini dapat diselesaikan sesuai dengan rencana. Dengan penuh rasa syukur, penulis menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah memberikan dukungan, bantuan, serta doa dalam menyelesaikan tugas akhir ini. Persembahan ini khusus ditujukan kepada:

1. Kedua orang tua tercinta, yang selalu menyertai setiap langkah dengan doa, cinta, pengorbanan, dan dukungan baik secara moral maupun materiil yang tidak ternilai. Setiap capaian dalam penyusunan skripsi ini adalah hasil dari keikhlasan dan harapan besar yang terus mengiringi penulis. Terima kasih atas kesabaran, kepercayaan, dan cinta tanpa syarat.
2. Bae, terima kasih telah setia menemani selama masa-masa sulit dalam penyusunan skripsi ini. Kehadiranmu memberikan ketenangan dan semangat, serta pengorbanan waktu, tenaga, dan materi yang sangat berarti bagi penulis.
3. Sahabat terdekat “Surga Dunia”, terima kasih telah menjadi bagian penting dalam perjalanan ini, mulai dari awal kuliah hingga masa-masa skripsi yang penuh perjuangan. Semoga kebersamaan, tawa, dan perjuangan kita sebagai anak kos di kota Jember ini menjadi kenangan indah yang mengantarkan kita menuju kesuksesan di masa depan.
4. Rekan-rekan Manajemen C 21, terima kasih atas kebersamaan, kekompakan, dan perjuangan bersama selama perkuliahan dan proses penyusunan skripsi. Semoga ilmu yang telah diperoleh membawa manfaat untuk kita semua.
5. Ibu Maheni Ika Sari SE., MM selaku Dosen Pembimbing I dan Ibu Tatit Diansari Reskiputri, SE., MM. selaku Dosen Pembimbing II, atas segala arahan, bimbingan, kesabaran, serta ilmu yang telah diberikan selama proses penyusunan skripsi ini. Semoga menjadi amal jariyah dan keberkahan bagi Ibu dosen berdua.
6. Seluruh dosen dan staf Fakultas Ekonomi dan Bisnis Prodi Manajemen, terima kasih atas ilmu, wawasan, dan pengalaman yang sangat berharga selama masa perkuliahan.
7. Untuk diri sendiri, terima kasih telah bertahan, berproses, dan berani keluar dari zona nyaman. Terima kasih atas keteguhan hati, semangat, dan kepercayaan diri dalam menghadapi tantangan selama perkuliahan, khususnya dalam menyelesaikan skripsi ini. Semoga ini menjadi pijakan awal menuju langkah yang lebih baik di masa mendatang.

MOTTO

“Ketika langkah terasa berat dan jalan tampak buntu, ingatlah bahwa setiap kesulitan akan selalu diiringi dengan kemudahan. Teruslah berusaha, karena Allah tidak akan menyia-nyiakan setiap kerja keras hamba-Nya.”

(Q.s Al-Insyirah: 5-6)

“Aku percaya bahwa tidak ada perjuangan yang sia-sia selama dilakukan dengan niat yang benar dan doa yang tulus. Ilmu adalah cahaya, dan cahaya itu hanya akan hadir pada hati yang bersih dan ikhlas.”

(QS. Al-Mujadilah: 11)

“ Kita harus yakin seyakini-yakinnya, bahwa semua kemungkinan itu mungkin”

(-KH. Bahauddin Nursalim)



KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas limpahan rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan proposal skripsi yang berjudul “Pengaruh *Financial Literacy*, *Locus of Control*, dan *Financial Behavior* terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan (Study Pelaku UMKM Angkringan Dikota Probolinggo).” Proposal ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana (S1) pada Program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Muhammadiyah Jember.

Penulis menyadari bahwa penyusunan proposal ini tidak terlepas dari bantuan, bimbingan, serta dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan segala hormat dan rasa terima kasih yang tulus, penulis menyampaikan apresiasi yang sebesar-besarnya kepada:

1. Dr. Hanafi, M.Pd., selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Jember.
2. Maheni Ika Sari, S.E., M.M., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember.
3. Dr. Trias Setyowati, S.H., S.E., M.M., selaku Ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis.
4. Maheni Ika Sari, S.E., M.M., selaku Dosen Pembimbing I yang telah memberikan arahan, masukan, dan bimbingan dengan penuh kesabaran selama proses penulisan proposal ini.
5. Tatit Diansari Reskiputri, S.E., M.M., selaku Dosen Pembimbing II yang juga telah banyak membantu dalam memberikan bimbingan dengan penuh kesabaran selama proses penulisan proposal ini.
6. Seluruh dosen pengajar di Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Program Studi Manajemen, atas ilmu dan pengalaman yang telah dibagikan selama masa perkuliahan.
7. Segenap staf dan karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember atas bantuan dan pelayanan yang telah diberikan.

Akhir kata, penulis berharap proposal skripsi ini dapat memberikan manfaat serta menjadi landasan untuk penelitian lebih lanjut.

Jember, 19 Januari 2025

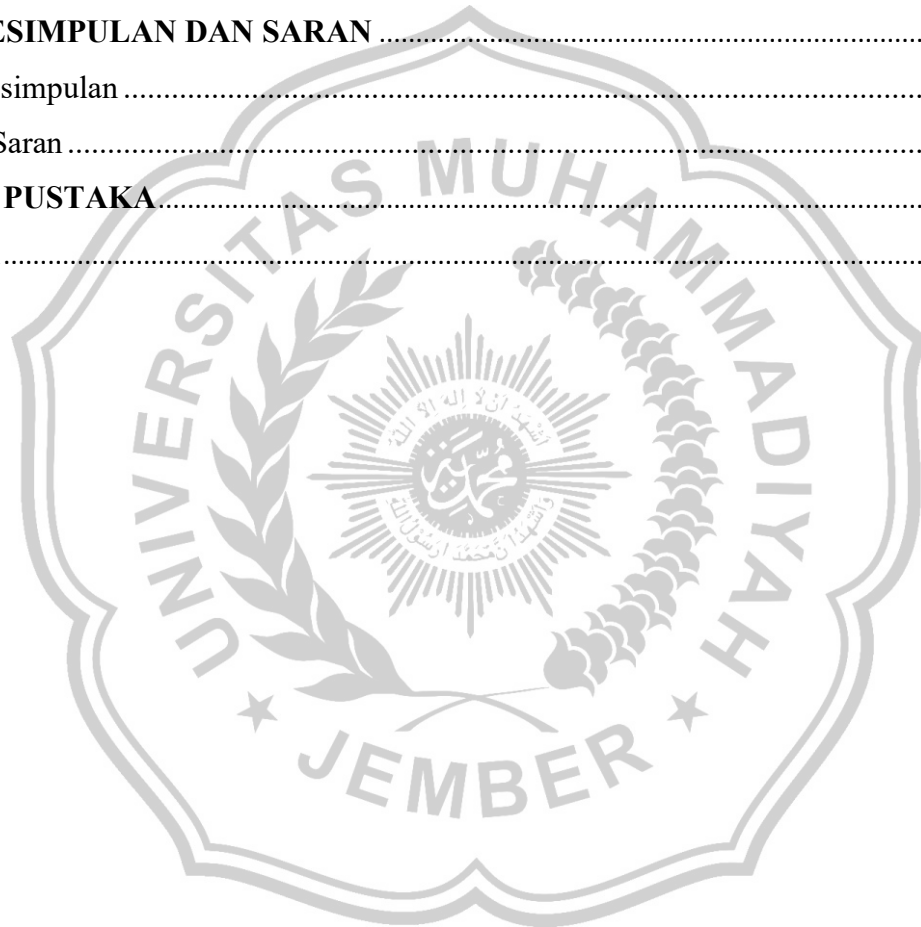
Penulis

DAFTAR ISI

PERNYATAAN	iii
SKRIPSI	iv
PENGESAHAN	v
PERSEMBAHAN	vi
ABSTRAK.....	vii
ABSTRAK.....	viii
MOTTO	ix
KATA PENGANTAR.....	x
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
BAB 1 PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	5
1.3 Tujuan Penelitian.....	6
1.4 Manfaat Penelitian.....	6
BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA.....	8
2.1 Tinjauan Pustaka	8
2.1.1 <i>Behavior Finance Theory</i>	8
2.1.2 <i>Theory of Planned Behavior</i>	8
2.1.3 <i>Perilaku Pengelolaan Keuangan</i>	9
2.1.4 <i>Financial Literacy</i>	11
2.1.5 <i>Locus of Control</i>	13
2.1.6 <i>Financial Behavior</i>	15
2.2 Penelitian Terdahulu.....	17
2.3 Kerangka Konseptual	22
2.4 Hipotesis Penelitian	23
BAB 3 METODE PENELITIAN.....	25
3.1 Identifikasi Variabel	25
3.2 Definisi Operasional Variabel	25

3.2.1	<i>Financial Literacy</i> (X1).....	25
3.2.2	<i>Locus of Control</i> (X2)	26
3.2.3	<i>Financial Behavior</i> (X3)	27
3.2.4	Perilaku Pengelolaan Keuangan (Y)	29
3.3	Desaian Penelitian	30
3.4	Data dan teknik Pengumpulan Data	30
3.5	Populasi dan Sampel.....	31
3.6	Teknik Sampling	31
3.7	Teknik Analisis Data	31
3.7.1	Uji Analisis Deskriptif.....	32
3.7.2	Uji Instrumen Data	32
3.8	Analisis Data	33
3.8.1	Uji Asumsi klasik	33
3.8.2	Uji Linier Berganda	34
3.8.3	Uji Hipotesis	35
3.8.4	Uji koefisien determinasi.....	35
BAB 4	PEMBAHASAN	37
4.1	Gambaran Objek Penelitian	37
4.2	Gambaran Responden	38
4.2.1	Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	38
4.1.2	Responden Berdasarkan Usia.....	39
4.2.3	Responden Berdasarkan Pendidikan	39
4.2.4	Responden Berdasarkan lama Usaha	39
4.3	Statistik Deskriptif Variabel Penelitian	40
4.3.1	Distribusi Jawaban Variabel <i>Financial Literacy</i>	40
4.3.2	Distribusi Jawaban Variabel <i>Locus of Control</i>	41
4.3.3	Distribusi Jawaban Variabel <i>Financial Behavior</i>	43
4.3.4	Distribusi Jawaban Variabel Perilaku Pengelolaan Keuangan	44
4.4	Hasil Uji Instrumen Data	45
4.4.1	Uji Validitas	45
4.4.2	Uji Reabilitas.....	46
4.5	Hasil Uji Asumsi Klasik	47
4.5.1	Uji Normalitas	47
4.5.2	Uji Multikolinearitas	47

4.5.3 Uji Heteroskedastisitas.....	48
4.6 Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	49
4.7 Hasil Uji Hipotesis.....	50
4.8 Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	51
4.9 Pembahasan	52
4.9.1 Pengaruh <i>Financial Literacy</i> Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan	52
4.9.2 Pengaruh <i>Locus of Control</i> Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan.....	52
4.9.3 Pengaruh <i>Financial Behavior</i> Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan.....	54
BAB 5 KESIMPULAN DAN SARAN	56
5.5.1 Kesimpulan	56
5.5.2 Saran	56
DAFTAR PUSTAKA.....	58
Lampiran.....	62



DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu.....	17
Tabel 3. 1 Keterangan Skala Likert	30
Tabel 4. 1 Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	38
Tabel 4. 2 Responden Berdasarkan Usia	39
Tabel 4. 3 Responden Berdasarkan Pendidikan	39
Tabel 4. 4 Responden Berdasarkan Lama Usaha	40
Tabel 4. 5 Hasil Jawaban Responden Variabel Financial Literacy	40
Tabel 4. 6 Hasil Jawaban Responden Variabel Locus of Control	41
Tabel 4. 7 Hasil Jawaban Responden Variabel Financial Behavior.....	43
Tabel 4. 8 Hasil Jawaban Responden Variabel Perilaku Pengelolaan Keuangan	44
Tabel 4. 9 Hasil Uji Validitas	45
Tabel 4. 10 Hasil Uji Reliabilitas	46
Tabel 4. 11 Hasil Uji One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test.....	47
Tabel 4. 12 Hasil Uji Multikolinearitas	48
Tabel 4. 13 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	48
Tabel 4. 14 Hasil Uji Analisis Regresi Linear Berganda	49
Tabel 4. 15 Hasil Uji t (Parsial).....	50
Tabel 4. 16 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R)	51

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Grafik Pertumbuhan Ekonomi.....	2
Gambar 2. 3 Kerangka Konseptual.....	22



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Pengantar Kusioner	62
Lampiran 2 Lembar Kusioner.....	63
Lampiran 3 Tabulasi Jawaban Responden	66
Lampiran 4 Deskriptif Statistik Responden	71
Lampiran 5 Statistik Deskriptif Variabel.....	73
Lampiran 6 Hasil Uji Instrumen Data	80
Lampiran 7 Hasil Uji Asumsi Klasik	83
Lampiran 8 Hasil regresi Linier Berganda	84
Lampiran 9 Hasil uji Hipotesis(Uji t).....	84
Lampiran 10 Uji Koefisien Determinasi	84
Lampiran 11 Perhitungan R tabel dan T tabel.....	85
Lampiran 12 Dokumentasi Penyebaran Kusioner.....	90

