

**PENGARUH FINANCIAL KNOWLEDGE, FINANCIAL ATTITUDE DAN
INTERNAL LOCUS OF CONTROL TERHADAP PERILAKU MANAJEMEN
KEUANGAN
(STUDI EMPIRIS UMKM BIDANG PANGAN KECAMATAN GENTENG,
KABUPATEN BANYUWANGI)**

SKRIPSI

**Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat
memperoleh gelar Sarjana Akunransi**



Oleh :

NURUL ROHMAH

17.1042.1017

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH JEMBER**

2020 - 2021

LEMBAR PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : NURUL ROHMAH

NIM : 17.1042.1017

Prodi : Akuntansi

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa karya ilmiah berupa skripsi yang berjudul: "Pengaruh *Financial Knowledge, Financial Attitude* Dan *Internal Locus of Control* Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan (Studi Empiris UMKM Bidang Pangan Kecamatan Genteng Kabupaten Banyuwangi)" adalah hasil karya sendiri. Kecuali jika dalam beberapa kutipan substansi telah saya sebutkan sumbernya. Belum pernah diajukan pada institusi manapun, serta bukan karya plagiat atau jiplakan. Saya bertanggung jawab atas keaslian, keabsahan, dan kebenaran isinya sesuai dengan sikap ilmiah.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, tanpa adanya tekanan dan paksaan dari pihak manapun serta saya bersedia memperoleh sanksi akademik dan siap dituntut hukum, jika ternyata dikemudian hari ada pihak-pihak yang dirugikan dari pernyataan yang tidak benar tersebut.

Jember, 02 Maret 2021

Yang menyatakan



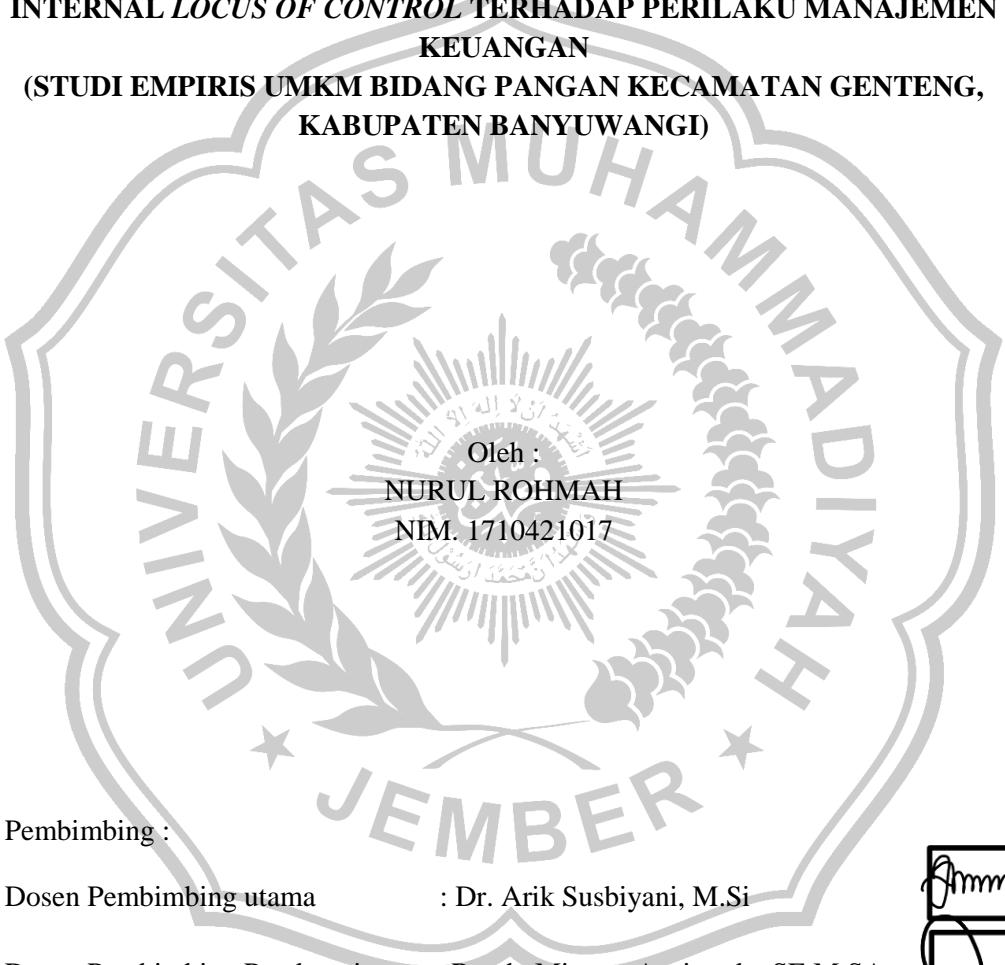
Nurul Rohmah

Nim. **1710421017**

LEMBAR PERSETUJUAN

SKRIPSI

**PENGARUH FINANCIAL KNOWLEDGE, FINANCIAL ATTITUDE DAN
INTERNAL LOCUS OF CONTROL TERHADAP PERILAKU MANAJEMEN
KEUANGAN
(STUDI EMPIRIS UMKM BIDANG PANGAN KECAMATAN GENTENG,
KABUPATEN BANYUWANGI)**



Pembimbing :

Dosen Pembimbing utama

: Dr. Arik Susbiyani, M.Si

Dosen Pembimbing Pendamping

: Rendy Mirwan Aspirandy, SE.M.SA

Two rectangular boxes, each containing a handwritten signature. The top box contains the signature of Dr. Arik Susbiyani, and the bottom box contains the signature of Rendy Mirwan Aspirandy.

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi berjudul : Pengaruh *Financial Knowledge*, *Financial Attitude*, Dan Internal *Locus of Control* Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan (Studi Empiris UMKM Bidang Pangan Kecamatan Genteng, Kabupaten Banyuwangi), telah diuji dan oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember pada:

Hari : Selasa

Tanggal : 02 Maret 2021

Tempat : Universitas Muhammadiyah Jember

Tim Penguji,

Dr. Dwi Cahyono., M.Si.Akt

NPK. 99 01 282

Anggota 1,

Dr. Arik Susbiyani, SE, M.Si

NPK 01 09 289

Anggota 2,

Rendy Mirwan Aspirandy,SE,M.SA

NPK 1991090611612823

Mengesahkan

Ketua Program Studi,

Rendy Mirwan Aspirandy,SE,M.SA

NPK 1991090611612823



Dekan,

Maheni Ika Sari, SE.,MM

NIP 197708112005012001

MOTTO

**“Janganlah kamu bersikap lemah dan janganlah pula kamu bersedih hati,
padahal kamulah orang-orang yang paling tinggi derajatnya jika kamu
beriman”**

(QS. Ali Imran : Ayat 139)

“Success it's not easy, It's need strength and hard work. Jangan berhenti berjuang dalam mencapai suskes menurutmu, karena setiap orang memiliki kadar sukses dan kebahagiaannya sendiri. Cukup tutup telingamu dari orang-orang yang membicarakan mu dan tutup mulut mu untuk ikut mengatakan mereka. *Just do your best for make your dreams come true.”*

“Sistem belajar terbaik adalah berhenti melihat kekurangan dalam diri sendiri dan terus mencoba melihat kelebihan yang diri sendiri miliki. berhenti merasa insecure dan berhenti merasa rendah. Karena setiap orang memiliki kadar kemampuan yang sama, yang membuatnya berbeda adalah usaha dan kerja kerasnya.”

(Nurul Rohmah)

PERSEMPAHAN

Alhamdulillah puji syukur kami panjatkan kepada Allah SWT yang telah melimpahkan segala nikmat kesehatan, pemahaman dan kasih-Nya sehingga kami dapat menyelesaikan skripsi ini sesuai dengan jadwal yang telah direncanakan. Pada kesempatan ini kami ucapkan banyak-banyak terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu dalam proses penyelesaian skripsi ini diantaranya :

1. Orang tua tercinta saya, Ayah Moh. Ni'am dan Abi Moh. Unsur serta Ibu saya tersayang Sakhiyah yang selama ini mendidik, membimbing serta memberi saya semangat yang tiada henti dalam menjalani segala hal dalam kehidupan saya serta selalu menyayangi saya tanpa henti. Dan selalu menuntun ke jalan yang lebih baik lagi. Mereka merupakan inspirasi terbesar saya dalam terus melangkah dan menjalani kehidupan.
2. Terimakasih kepada Nenek saya yang selalu menguatkan saya dalam menjalankan semua nya hingga sampai pada titik ini.
3. Kakak saya dan Adik saya tercinta, Mbak Tety dan Adik AbdurRohman serta Adik Zahra yang senantiasa saya sayangi yang selalu mendukung saya dalam menjalani tugas akhir ini hingga tugas akhir skripsi ini selesai.
4. Penyemangat dalam keseharian saya Rizal Ari Wahyudi yang selalu mendukung saya dalam menjalani hari-hari saya hingga tugas akhir skripsi ini selesai.
5. Sahabat-sahabat saya terkasih, Anistiana Amaliyatus Sholehah, Sri Muryanti, Wardatul Hasanah, Riska Dyah Ayu Utami, Nabila Agustina Rais, Evita Yuningtyas, Linda Dwi Haryono, Laela Nuslatul Hasanah dan mereka yang tidak dapat saya sebutkan namanya, terimakasih sudah selalu menemani saya dan memberi saya semangat hingga dapat menyelesaikan semua nya.
6. Almamater saya yang kubanggakan Universitas Muhammadiyah Jember.
7. Untuk teman-teman seangkatan dan seperjuangan Akuntansi 2017 terima kasih kekompakan dan kebersamaan selama kita kuliah.

KATA PENGANTAR



Puji syukur peneliti panjatkan kehadiran Allah Swt, karena berkat rahmat dan hidayah-Nya peneliti mampu menyelesaikan skripsi berjudul “Pengaruh *Financial Knowledge, Financial Attitude*, dan Internal *Locus Of Control* Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pelaku Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (Studi Empiris UMKM Sentra Pangan Kecamatan Genteng, Kabupaten Banyuwangi)”. Maksud dan tujuan dari penulisan dan penyusunan skripsi ini untuk memenuhi salah satu syarat dalam memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S.Ak) pada Program Studi Akuntansi (S1) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember.

Peneliti merasa bahwa dalam penyusunan skripsi ini peneliti banyak mendapatkan masukan dan bimbingan dari berbagai pihak, oleh karena itu peneliti hendak menyampaikan banyak terimakasih kepada pihak-pihak berikut :

1. Ibu Maheni Ika Sari, SE.,MM selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember yang telah memberikan kemudahan dalam pengurusan skripsi.
2. Bapak Rendy Mirwan Aspirandy, SE.,M.SA selaku Ketua Program Studi Akuntansi sekaligus dosen pembimbing II yang selalu sabar dalam memberikan arahan dan ilmunya kepada saya sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi saya.
3. Ibu Ari Sita Nastiti, SE., M.Akun Selaku Sekretaris Program Studi Akuntansi.
4. Ibu Dr. Arik Susbiyani SE, Msi selaku dosen pembimbing I.
5. Seluruh dosen dan staf Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember.
6. Dr. Dwi Cahyono., M.Si.Akt selaku dosen penguji skripsi yang bersedia memberi saran, bimbingan, bantuan dan pengarahan hingga tersusun skripsi ini.

7. Bapak Achmad Syahfrudin Zulkarnaeni, SE, MM selaku Direktur Tax Center Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember yang sudah memberikan banyak ilmu dan pengalaman selama saya menjadi relawan pajak.
8. Seluruh Pelaku UMKM Bidang Pangan Kecamatan Genteng, Kabupaten Banyuwangi yang bersedia memberikan waktunya untuk wawancara serta mengisi kuesioner.
9. Orangtua tercinta, Bapak Moh. Ni'am dan Bapak Moh. Unsur serta Ibu Sakhiyah
10. Sahabat tercinta
11. Teman-teman seperjuangan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember angkatan tahun 2017.

Semoga segala bimbingan, bantuan dan motivasi yang mereka berikan mendapatkan balasan kebaikan yang berlipat ganda dari Allah SWT. Peneliti menyadari bahwa penyusunan skripsi ini masih belum sempurna baik dari segi sistematika penulisan maupun tata bahasanya, oleh karena itu peneliti mengharapkan berbagai kritik dan saran yang bersifat membangun bagi penelitian ini. Peneliti mengharapkan semoga skripsi ini bermanfaat bagi semua yang membacanya dan menginspirasi dalam perkembangan dunia bisnis di Indonesia.

Jember, 02 Maret 2021

Penyusun

Nurul Rohmah

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL

LEMBAR PERNYATAAN	i
LEMBAR PERSETUJUAN	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
MOTTO	iv
PERSEMBAHAN	v
ABSTRAK	vi
ABSTRACT	vii
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
BAB 1 PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah Penelitian	7
1.3 Rumusan Masalah	7
1.4 Tujuan Penelitian	8
1.5 Manfaat Penelitian	8
BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA	10
2.1 Tinjauan Teori	10
2.1.1 <i>Financial Knowledge</i>	10
2.1.2 <i>Financial Attitude</i>	12
2.1.3 <i>Locus Of Control</i>	13
2.1.4 Perilaku Manajemen Keuangan	15
2.1.5 Usaha Mikro, Kecil dan Menengah	16
2.2 Tinjauan Penelitian Terdahulu	18
2.3 Kerangka Konseptual	21
2.4 Pengembangan Hipotesis	22
2.4.1 Pengaruh <i>Financial Knowledge</i> Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan	22
2.4.2 Pengaruh <i>Financial Attitude</i> Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan	22

2.4.3 Pengaruh Internal <i>Locus of Control</i> Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan	23
BAB 3 METODE ANALISIS	24
3.1 Jenis dan Sumber Data	24
3.1.1 Data Primer	24
3.1.2 Data Sekunder	24
3.2 Populasi dan Sampel	24
3.2.1 Populasi.....	24
3.2.2 Sampel	25
3.3 Teknik Pengumpulan Data	26
3.4 Definisi Operasional Variabel.....	27
3.4.1 Variabel Independen	27
3.4.2 Variabel Dependenn.....	28
3.5 Desain Penelitian.....	29
3.6 Analisis Statistik Deskriptif	29
3.7 Uji Instrument Data.....	30
3.7.1 Uji Validitas	30
3.7.2 Uji Reliabilitas	30
3.8 Uji Analisis Data	31
3.8.1 Analisis Regresi Linier Berganda	31
3.8.2 Uji Asumsi Klasik.....	31
3.8.3 Uji Hipotesis	32
3.8.4 Koefisien Determinasi (R^2).....	33
BAB 4 HASIL DAN PEMBAHASAN	34
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	34
4.2 Aspek Personalia	36
4.3 Aspek Pemasaran	36
4.4 Jenis Data Untuk Kebutuhan Analisis.....	37
4.4.1 Deskriptif Statistik Responden.....	37
4.4.2 Deskriptif Variabel Penelitian.....	39
4.5 Pengujian Instrumen Data	47
4.5.1 Pengujian Validitas Data.....	47
4.5.2 Pengujian Reliabilitas Data.....	48
4.5.3 Analisis Regresi Linier Berganda	48

4.5.4 Pengujian Asumsi Klasik	50
4.5.5 Pengujian Hipotesis	52
4.5.6 Koefisien Determinasi	54
4.6 Pembahasan.....	54
4.6.1 Pengaruh <i>Financial Knowledge</i> Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan	55
4.6.2 Pengaruh <i>Financial Attitude</i> Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan	56
4.6.3 Pengaruh Internal <i>Locus of Control</i> Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan	57
BAB 5 KESIMPULAN DAN SARAN	60
5.1 Kesimpulan	60
5.2 Keterbatasan Penelitian	61
5.3 Saran	61
DAFTAR PUSTAKA	63
LAMPIRAN	66

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Data Industri Kecamatan Genteng Tahun 2019	6
Tabel 2.1	Perbandingan dengan Penelitian terdahulu	19
Tabel 3.1	Daftar Populasi Objek Penelitian	25
Tabel 3.2	Keterangan Skala <i>Likert</i> Kuesioner	27
Tabel 4.1	Daftar Objek Penelitian.....	35
Tabel 4.2	Daftar Aspek Personalia UMKM.....	36
Tabel 4.3	Responden Menurut Usia.....	37
Tabel 4.4	Responden Menurut Pendidikan	38
Tabel 4.5	Responden Menurut Lama Berdiri.....	38
Tabel 4.6	Frekuensi Pernyataan Responden Terhadap <i>Financial Knowledge</i>	39
Tabel 4.7	Frekuensi Pernyataan Responden Terhadap <i>Financial Attitude</i>	41
Tabel 4.8	Frekuensi Pernyataan Responden Terhadap Internal <i>Locus of Control</i>	43
Tabel 4.9	Frekuensi Pernyataan Responden Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan.....	45
Tabel 4.10	Hasil Pengujian Validitas Data	47
Tabel 4.11	Hasil Pengujian Reabilitas Data.....	48
Tabel 4.12	Hasil Analisis Regresi Linier Berganda	49
Tabel 4.13	Hasil Pengujian Multikolinieritas.....	51
Tabel 4.14	Hasil Uji t	53
Tabel 4.15	Ringkasan Uji Hipotesis.....	54
Tabel 4.16	Hasil Uji Koefisien Determinasi	54

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Konseptual Penelitian	21
Gambar 4.1 Hasil Pengujian Normalitas	50
Gambar 4.2 Hasil Pengujian Heterokedastisitas	52



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Indikator Kuesioner Penelitian	66
Lampiran 2	Data Aspek Personalia UMKM	69
Lampiran 3	Rekapitulasi Data Identitas UMKM	70
Lampiran 4	Rekapitulasi Kuesioner.....	72
Lampiran 5	Frekuensi pernyataan responden.....	72
Lampiran 6	Hasil Uji Validitas	75
Lampiran 7	Hasil Uji Reliabilitas.....	77
Lampiran 8	Hasil Uji Regresi, Uji Asumsi Klasik dan Uji Hipotesis	78
Lampiran 9	Tabel R <i>Product Moment</i> ($\text{Sig} = 0,05$)	81
Lampiran 10	Tabel Distribusi T ($\text{Sig} = 0,05$).....	82

