

**PENGARUH *FINANCIAL KNOWLEDGE* DAN *FINANCIAL ATTITUDE*
TERHADAP *FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR* DENGAN *LOCUS
OF CONTROL* SEBAGAI VARIABEL INTERVENING PADA
MAHASISWA PROGRAM STUDI MANAJEMEN UNIVERSITAS
MUHAMMADIYAH SUMATERA UTARA**

SKRIPSI

*Diajukan untuk Memenuhi Sebagai Syarat
Memperoleh Gelar Sarjana Manajemen (S.M)
Pada Program Studi Manajemen*



OLEH :

**Nama : Muhammad Dafa Fadilla Hasibuan
Npm : 1805160337
Program Studi : Manajemen
Konsentrasi : Manajemen Keuangan**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SUMATERA UTARA
MEDAN
2022**



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI

Panitia Ujian Strata-1 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara, dalam sidangnya yang diselenggarakan pada hari Senin, tanggal 15 Agustus 2022, Pukul 09.00 WIB sampai dengan selesai, setelah mendengar, melihat, memperhatikan dan seterusnya:

MEMUTUSKAN

Nama : Muhammad Dafa Fadilla Hasibuan
 N P M : 1805160337
 Program Studi : MANAJEMEN
 Judul Skripsi : Pengaruh Financial Knowledge Dan Financial Attitude Terhadap Financial Management Behavior Dengan Locus Of Control Sebagai Variabel Intervening Pada Mahasiswa Program Studi Manajemen Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara

Dinyatakan : (A) *Lulus Yudisium dan telah memenuhi persyaratan untuk memperoleh Gelar Sarjana pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara.*

TIM PENGUJI

Penguji I

Penguji II

(JASMAN SAPIRUDDIN, S.E., M.Si.)

(MUHAMMAD FAHMI, S.E., M.M.)

Pembimbing

(HADE CHANDRA FATUBAYA, S.E., M.M.)

Ketua

PANTIA UJIAN

Sekretaris

(H. JANURI, S.E., M.M., M.Si.)

(Assoc. Prof. Dr. ADE GUNAWAN, S.E., M.Si.)





MAJELIS PENDIDIKAN TINGGI MUHAMMADIYAH
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SUMATERA UTARA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Jl. Kapt. Mukhtar Basri No.3 Telp. (061) 6623301 Fax. (061) 6625474

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi ini disusun oleh:

Nama : MUHAMMAD DAFA FADILLA HASIBUAN
N P M : 1805160337
Program Studi : MANAJEMEN
Konsentrasi : MANAJEMEN KEUANGAN
Judul Skripsi : PENGARUH FINANCIAL KNOWLEDGE DAN FINANCIAL ATTITUDE TERHADAP FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR DENGAN LOCUS OF CONTROL SEBAGAI VARIABEL INTERVENING PADA MAHASISWA PROGRAM STUDI MANAJEMEN UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SUMATERA UTARA

Disetujui dan memenuhi persyaratan untuk diajukan dalam Ujian Mempertahankan skripsi.

Medan, Agustus 2022

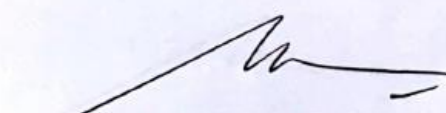
Pembimbing Skripsi



HADE CHANDRA BATUBARA, S.E., M.M.

Diketahui/Disetujui
Oleh:

Ketua Program Studi Manajemen
Fakultas Ekonomi dan Bisnis UMSU

Dekan
Fakultas Ekonomi dan Bisnis UMSU


JASMAN SARIPUDDIN HASIBUAN, S.E., M.Si.


H. JANURI, S.E., M.M., M.Si.



MAJELIS PENDIDIKAN TINGGI MUHAMMADIYAH
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SUMATERA UTARA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Jl. Kapten Muhtar Basri No.3. Medan, Telp (061) 6624-567 Kode Pos 20238

BERITA ACARA BIMBINGAN SKRIPSI

Nama Mahasiswa : Muhammad Dafa Fadilla Hasibuan
NPM : 1805160337
Dosen Pembimbing : Hade Chandra Batubara S.E., M.M
Program Studi : Manajemen
Konsentrasi : Manajemen Keuangan
Judul Penelitian : Pengaruh Financial Knowledge Dan Financial Attitude Terhadap Financial Management Behavior Dengan Locus Of Control Sebagai Variabel Intervening Pada Mahasiswa Program Studi Manajemen Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara

Item	Hasil Evaluasi	Tanggal	Paraf Dosen
Bab 1	-	21-07-2022	
Bab 2	Perbaiki kalimat Hipotesis	23-07-2022	
Bab 3	Memperan tempat dan waktu penelitian	23-07-2022	
Bab 4	Perbanyak penduan terdahulu	25-07-2022	
Bab 5	-	25-07-2022	
Daftar Pustaka	Buat menjadi lebih rapi lagi	3/8/22	
Persetujuan Sidang Meja Hijau	ACC fidany Meja Hijau	3/8/22	

Pembimbing Skripsi

Hade Chandra Batubara, S.E., M.M

Medan, Juli 2022

Diketahui/Disetujui
Ketua Program Studi Manajemen

Jasman Saripuddin Hsb, S.E., M.Si

SURAT PERNYATAAN PENELITIAN/SKRIPSI

Nama : Muhammad Dafa Fadila Hanbuan
NPM : 1805160337
Konsentrasi : Manajemen Keuangan
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis (Akuntansi/Perpajakan/~~Manajemen~~ Ekonomi
Pembangunan
Perguruan Tinggi : Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara

Menyatakan Bahwa ,

1. Saya bersedia melakukan penelitian untuk penyusunan skripsi atas usaha saya sendiri , baik dalam hal penyusunan proposal penelitian, pengumpulan data penelitian, dan penyusunan laporan akhir penelitian/skripsi
2. Saya bersedia dikenakan sanksi untuk melakukan penelitian ulang apabila terbukti penelitian saya mengandung hal-hal sebagai berikut
 - Menjiplak /plagiat hasil karya penelitian orang lain
 - Merekayasa data angket, wawancara, obeservasi, atau dokumentasi.
3. Saya bersedia dituntut di depan pengadilan apabila saya terbukti mamalsukan stempel, kop surat, atau identintas perusahaan lainnya.
4. Saya bersedia mengikuti sidang meja hijau secepat-cepatnya 3 bulan setelah tanggal dikeluarkannya surat "Penetapan Proyek Proposal / Makalah/Skripsi dan Penghunjukan Dosen Pembimbing " dari Fakultas Ekonomi dan Bisnis UMSU.

Demikianlah Pernyataan ini saat perbuat dengan kesadaran sendiri

Medan... Juni... 2022
Pembuat Pernyataan



NB :

- Surat Pernyataan asli diserahkan kepada Program Studi Pada saat Pengajuan Judul.
- Foto Copy Surat pernyataan dilampirkan di proposal dan skripsi.

ABSTRAK

PENGARUH *FINANCIAL KNOWLEDGE* DAN *FINANCIAL ATTITUDE* TERHADAP *FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR* DENGAN *LOCUS OF CONTROL* SEBAGAI VARIABEL INTERVENING PADA MAHASISWA PROGRAM STUDI MANAJEMEN UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SUMATERA UTARA

MUHAMMAD DAFA FADILLA HASIBUAN

Program Studi Manajemen

fadilladafa15@gmail.com

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui apakah ada pengaruh antara *Financial Knowledge* dan *Financial Attitude* terhadap *Financial Management Behavior* melalui *Locus Of Control* pada mahasiswa program Studi Manajemen Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara. Pendekatan yang digunakan dalam penelitian ini adalah dengan menggunakan pendekatan asosiatif dan jenis data yang digunakan bersifat kuantitatif. Sampel dalam penelitian ini sebanyak 84 mahasiswa program studi manajemen dengan menggunakan teknik slovin. Penelitian ini menggunakan metode analisis jalur dengan bantuan program *Smart PLS* versi 3. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *Financial Knowledge* berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap *Locus Of Control*, *Financial Attitude* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *Locus Of Control*, *Financial Knowledge* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *Financial Management Behavior*, *Financial Attitude* berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap *Financial Management Behavior*, *Locus Of Control* berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap *Financial Management Behavior*, *Financial Knowledge* berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap *Financial Management Behavior* melalui *Locus Of Control* dan *Financial Attitude* berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap *Financial Management Behavior* melalui *Locus Of Control*.

Kata Kunci : *Financial Knowledge*, *Financial Attitude*, *Locus Of Control* dan *Financial Management Behavior*

ABSTRACT

PENGARUH *FINANCIAL KNOWLEDGE* DAN *FINANCIAL ATTITUDE* TERHADAP *FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR* DENGAN *LOCUS OF CONTROL* SEBAGAI VARIABEL INTERVENING PADA MAHASISWA PROGRAM STUDI MANAJEMEN UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SUMATERA UTARA

MUHAMMAD DAFA FADILLA HASIBUAN

Management Study Program

fadilladafa15@gmail.com

This study aims to determine whether there is an influence between Financial Knowledge and Financial Attitude on Financial Management Behavior through Locus Of Control in Management Study Program students, Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara. The approach used in this study is to use an associative approach and the type of data used is quantitative. The sample in this study were 84 students of the management study program using the slovin technique. This study uses a path analysis method with the help of the Smart PLS version 3. The results of this study indicate that Financial Knowledge has a negative and insignificant effect on Locus Of Control, Financial Attitude has a positive and significant effect on Locus Of Control, Financial Knowledge has a positive and significant effect on Financial Management Behavior, Financial Attitude has a negative and insignificant effect on Financial Management Behavior, Locus Of Control has a positive and insignificant effect on Financial Management Behavior, Financial Knowledge has a negative and insignificant effect on Financial Management Behavior through Locus Of Control and Financial Attitude has a positive and no positive effect significant impact on Financial Management Behavior through Locus Of Control.

Keywords : *Financial Knowledge, Financial Attitude, Locus Of Control dan Financial Management Behavior*

KATA PENGANTAR



Assalamu'alaykum Warahmatullahi Wabarakatuh

Alhamdulillah segala puji dan syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT atas limpahan rahmat, berkah, nikmat, dan karunia-Nya serta tak lupa shalawat berangkaikan salam penulis hadiahkan kepada junjungan Nabi besar baginda Muhammad SAW yang mana beliau telah membawa kita dari zaman keburukan, kebodohan dan kegelapan sampai ke zaman yang penuh dengan kebaikan, ilmu pengetahuan dan terang benerang. Yang mana karena semua rahmat berkah, karunia dan dukungan orang-orang terdekat sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul “**Pengaruh *Financial Knowledge* Dan *Financial Attitude* Terhadap *Financial Management Behavior* Dengan *Locus Of Control* Sebagai Variabel *Intervening* Pada Mahasiswa Program Studi Manajemen Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara**”. Yang diajukan sebagai salah satu syarat tugas akhir untuk memenuhi serta menyelesaikan pendidikan Strata-I Program Studi Manajemen pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara.

Dalam penulisan Skripsi ini, penulis sudah berusaha dan berupaya maksimal dengan segala kemampuan yang ada, namun penulis menyadari masih banyak kekurangan di dalam penelitian ini. Untuk itu penulis menerima saran dan kritik dari semua pihak yang ingin menambah kesempurnaan tulisan ini. Dalam

menyelesaikan skripsi ini penulis tidak lepas dari bimbingan bantuan dan pengarahan dari berbagai pihak, untuk itu penulis mengucapkan rasa hormat dan terimakasih kepada:

1. Kedua orang tua, Ayahanda Iswanda Hasibuan dan Noni Achirani atas semua doa, bimbingan, kasih sayang, kepedulian dan dukungan yang tidak terhingga serta banyak berkorban baik secara moril maupun material serta abang saya Aditya Pranata yang saya sayangi.
2. Bapak Prof. Dr. Agussani, M.AP selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara.
3. Bapak H.Januri, S.E, M.M, M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara.
4. Bapak Assoc. Prof. Dr. Ade Gunawan, S.E., M.Si selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara.
5. Bapak Dr. Hasrudy Tanjung, S.E., M.Si selaku Wakil Dekan III Fakultas Eknomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara.
6. Bapak Jasman Saripuddin Hasibuan, S.E., M.Si selaku Ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara.
7. Bapak Assoc. Prof. Dr. Jufrizen, S.E., M.Si selaku Sekretaris Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara.
8. Bapak Hade Chandra Batubara, S.E, M.M selaku Dosen Pembimbing yang telah banyak memberikan nasihat hidup, arahan, saran dan bantuan serta petunjuk dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini.

9. Bapak dan Ibu dosen yang telah banyak berjasa memberikan ilmu dan mendidik penulis selama masa perkuliahan.
10. Kepada *Suhnsine* yang selalu memerhatikan dan mengikuti perkembangan saya dari awal dan akhir dalam menyusun skripsi ini, yang takut saya kalau gak tamat pada tahun ini, terimakasih sepenuh hati untuk teman hidup saya Nindia Aflarisa.
11. Sahabat-sahabat kampus saya Rio Aldriansyah dan Nabila Fatin yang mengiringi perjalanan dari semester 1 sampai sekarang dengan memberikan dorongan yang baik dan terimakasih untuk kelas G Manajemen Pagi dan satu angkatan yang telah kebersamai. Kepada *Showoff* sahabat-sahabat saya sedari smp hingga sekarang, Ridwan Syahputra, Angga Syahputra, Moh Cahyo Nugroho dan Rafli Benika yang selalu ada dalam kondisi apapun begitu juga dengan Astari.
12. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan secara satu persatu yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi semoga mendapatkan balasan dari Allah SWT.

Akhir kata penulis mengucapkan terimakasih dan berharap semoga hasil penelitian ini dapat bermanfaat bagi semua pihak yang membutuhkan.

Medan, Agustus 2022



Muhammad Dafa Fadill Hasibuan
1805160337

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
ABSTRACK	ii
KATA PENGANTAR.....	iii
DAFTAR ISI.....	vi
DAFTAR TABEL	viii
DAFTAR GAMBAR.....	ix
BAB 1 PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Identifikasi Masalah.....	6
1.3 Batasan Masalah	7
1.4 Rumusan Masalah.....	7
1.5 Tujuan Penelitian	8
1.6 Manfaat Penelitian	9
BAB 2 KAJIAN PUSTAKA	10
2.1 Landasan Teori	10
2.1.1 <i>Financial Management Behavior</i>	10
2.1.2 <i>Financial Knowledge</i>	14
2.1.3 <i>Financial Attitude</i>	18
2.1.4 <i>Locus of control</i>	21
2.2 Kerangka Konseptual.....	25
2.3 Hipotesis Penelitian	30
BAB 3 METODE PENELITIAN.....	31
3.1 Pendekatan Penelitian.....	31
3.2 Defenisi Operasional	31
3.2.1 <i>Financial Management Behavior</i>	32
3.2.2 <i>Financial Knowledge</i>	32
3.2.3 <i>Financial Attitude</i>	33
3.2.4 <i>Locus Of Control</i>	33
3.3 Tempat dan Waktu Penelitian.....	34
3.4 Populasi dan Sampel.....	35

3.5 Teknik Pengumpulan Data	36
3.6 Teknik Analisis Data	37
BAB 4 HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	42
4.1 Hasil Penelitian	42
4.2 Analisis Data.....	43
4.2.1 Analisis Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	43
4.2.2 Analisis Model Struktural (<i>Inner Model</i>)	47
4.3 Pembahasan	54
4.3.1 Pengaruh <i>Financial Knowledge</i> Terhadap <i>Locus Of Control</i>	54
4.3.2 Pengaruh <i>Financial Attitude</i> Terhadap <i>Locus Of Control</i>	55
4.3.3 Pengaruh <i>Financial Knowledge</i> Terhadap <i>Financial Management Behavior</i>	55
4.3.4 Pengaruh <i>Financial Attitude</i> Terhadap <i>Financial Management Behavior</i>	56
4.3.5 Pengaruh <i>Locus Of Control</i> Terhadap <i>Financial Management Behavior</i>	57
4.3.6 Pengaruh <i>Financial Knowledge</i> Terhadap <i>Financial Management Behavior</i> Melalui <i>Locus Of Control</i>	58
4.3.7 Pengaruh <i>Financial Attitude</i> Terhadap <i>Financial Management Behavior</i> Melalui <i>Locus Of Control</i>	58
BAB 5 PENUTUP.....	59
5.1 Kesimpulan.....	59
5.2 Saran	60
5.3 Keterbatasan Penelitian.....	61
DAFTAR PUSTAKA	63
LAMPIRAN.....	68

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Hasil Angket Kuesioner Pra Survey	5
Tabel 3.1 Indikator <i>Financial Management Behavior</i>	31
Tabel 3.2 Indikator <i>Financial Knowledge</i>	31
Tabel 3.3 Indikator <i>Financial Attitude</i>	32
Tabel 3.4 Indikator <i>Locus Of Control</i>	33
Tabel 3.5 Rencana dan Jadwal Penelitian	34
Tabel 3.6 Skala Likert	36
Tabel 4.1 Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	42
Tabel 4.2 Responden Berdasarkan Usia.....	43
Tabel 4.3 Analisis Konsistensi Internal	44
Tabel 4.4 Validitas Konvergen	45
Tabel 4.5 Validitas Diskriminan	46
Tabel 4.6 <i>R-Square</i>	47
Tabel 4.7 <i>F-Square</i>	48
Tabel 4.8 Hipotesis Pengaruh Langsung.....	50
Tabel 4.9 Hipotesis Pengaruh Tidak Langsung	52
Tabel 4.10 Total Efek	53

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Konseptual	28
Gambar 3.1 Kerangka Analisis Jalur	38
Gambar 4.1 Pengujian Hipotesis.....	49

BAB 1

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Masalah

Di zaman ini setiap orang menginginkan hidup yang sejahtera, untuk mencapai tujuan tersebut salah satu yang harus mereka lakukan adalah bisa mengelola keuangan dengan baik. Dengan mengelola keuangan yang baik akan menghasilkan keputusan yang tepat dari setiap dana yang mereka alokasikan, agar keuangan dapat digunakan secara efisien, maka sangat penting untuk mengetahui ilmu keuangan sejak dini. Ilmu keuangan juga berkembang sangat cepat, kemajuan tidak hanya terjadi dalam hal teori saja, tetapi juga dalam hal praktek keuangan nyata seperti pengelolaan keuangan yang disebut Perilaku Pengelolaan Keuangan atau juga disebut *financial management behavior*.

Perilaku Manajemen Keuangan merupakan topik yang menarik untuk dibahas dan banyak dibahas akhir-akhir ini, karena sangat erat hubungannya dengan konsumsi perilaku individu atau masyarakat. Perilaku Pengelolaan Keuangan yang kurang baik yang akan membuat seseorang berfikir jangka pendek dan cenderung identik dengan praktek belanja impulsif yang berkaitan dengan pengolahan keuangan individu, seperti mahasiswa. Tetapi yang terjadi di kalangan mahasiswa saat ini mereka belum bisa untuk mengelolah pendapatan mereka dengan baik. Uang yang bersumber dari orang tua atau hasil mereka bekerja sering habis sebelum waktunya, karna banyak mahasiswa lebih mementingkan membeli suatu barang yang mereka inginkan untuk bisa mengikuti *trend* yang lagi ramai dari waktu ke waktu, mengutamakan gengsi agar terlihat mewah dengan teman-teman di sekelilingnya, sulit mengendalikan diri untuk bisa berhemat dan menginvestasikan

uang mereka di tempat yang haram seperti judi, melakukan pembelanjaan yang impulsif. Fenomena tersebut terjadi karena faktor lingkungan, pendidikan dan orang tua. Seharusnya mahasiswa mengetahui cara-cara untuk mengendalikan dirinya karena individu yang memiliki Perilaku Pengelolaan Keuangan cenderung membuat anggaran, mencatat pengeluaran dan mengutamakan kebutuhan dibandingkan keinginan. Diketahui juga bahwa generasi muda jarang mempraktikkan kemampuan keuangan dasar seperti *budgeting*, perencanaan tabungan harian atau perencanaan untuk kebutuhan jangka panjang dan lain sebagainya (Hoang et al., 2015). Ada juga dari beberapa mahasiswa yang mengelola keuangannya dengan cara mereka sendiri, seperti pendapat (Putri, 2021) Dalam mengelola keuangan setiap individu memiliki caranya masing-masing, ada yang mengelola dengan melakukan *saving* lebih banyak dari pada *buying* dan ada pula sebaliknya.

Financial management behavior atau yang juga disebut Perilaku Pengelolaan Keuangan adalah kemampuan seseorang dalam mengatur yaitu mengatur sebuah perencanaan, penganggaran, pemeriksaan, pengelolaan, pengendalian, pencarian dan penyimpanan dan keuangan sehari-hari (Kholilah & Iramani, 2013). Artinya perilaku pengelolaan keuangan mengandung teori-teori keuangan dan psikologi. Perencanaan keuangan adalah ilmu yang menempatkan kajian tentang keuangan dengan menempatkan berbagai atribut keuangan secara terstruktur dan sistematis baik dalam waktu jangka pendek maupun jangka panjang (Fahmi, 2016). Dengan membuat perencanaan keuangan dalam bentuk laporan keuangan dapat melihat alur keuangan yang dimiliki, karena laporan keuangan dapat menggambarkan kondisi keuangan dan hasil usaha pada saat tertentu atau

jangka waktu tertentu. Literasi keuangan yang tinggi akan mengarah kepada keputusan investasi yang baik dan perilaku keuangan yang baik pula (Putri, 2021) Kemampuan keuangan yang dimiliki tidak hanya tentang mampu menghasilkan pendapatan yang cukup memenuhi kebutuhan hidup, melainkan juga kemampuan untuk mengelola keuangan dengan bijak dan tepat, mengambil keputusan yang tepat dalam menggunakan uang (Gunawan et al., 2019). Terdapat beberapa faktor yang mempengaruhi perilaku manajemen keuangan diantaranya, sikap keuangan, pengetahuan keuangan, kepribadian dan *locus of control* (Benetos & Lacolley, 2006)

Individu yang memiliki Pengetahuan Keuangan atau yang juga disebut *Financial knowledge* yang lebih baik akan memiliki perilaku keuangan yang baik seperti membayar semua tagihan tepat waktu, membukukan pengeluaran setiap bulan dan mempunyai dana darurat. Peningkatan pengetahuan keuangan meningkatkan perilaku keuangan (Yulianti & Silvy, 2013). Sikap keuangan dan pengetahuan keuangan akan memicu seseorang untuk mengelola keuangannya, begitu juga mahasiswa dalam mengalokasikan uang dari orang tua tergantung dari perilaku masing-masing. Ada sebagian kelompok orang yang menghabiskan semua uang dari orang tua mereka bahkan sampai meminta uang tambahan, ada pula kelompok yang menyisihkan sejumlah uang untuk ditabung atau diinvestasikan (Siallagan, 2021).

Pada masa pembelajaran kuliah mahasiswa dituntut untuk bisa melakukan peralihan dari ketergantungan menuju kemandirian, dalam aspek keuangan dan di masa kuliah ini juga mahasiswa harus bisa membuat rencana yang akan mempengaruhi keberhasilan dan kesejahteraan di masa depan. Anak muda

cenderung sulit mengatur keuangan mereka ketimbang orang dewasa, yang disebabkan kebiasaan konsumsi anak muda terpengaruh gengsi dan harga diri. Sementara banyak mahasiswa yang belum memiliki pendapatan sendiri dan cadangan setiap bulannya. Terdapat penyebab seseorang dapat mengalami kesulitan mengelola keuangan pribadinya karena adanya pengaruh impulsif saat berbelanja dan juga anak muda identik dengan hura-hura seakan sering memberikan gambaran hidup tak berkekurangan sehingga menyebabkan masalah pada perilaku pengelolaan keuangan mereka.

Secara umum, kurangnya pengetahuan keuangan dalam hal pengelolaan keuangan diakibatkan oleh pendidikan. Pengetahuan keuangan dapat diperoleh dari pendidikan formal dan sumber-sumber informal. Pendidikan formal ini seperti program sekolah tinggi (kuliah), seminar dan kelas pelatihan di luar sekolah. Sedangkan sumber-sumber informal dapat diperoleh dari lingkungan sekitar, seperti dari orang tua, teman, rekan kerja maupun yang berasal dari pengalaman sendiri (Humaira & Sagoro, 2018)

Tingkat pendidikan yang dimiliki mahasiswa sudah seharusnya mendapatkan pengetahuan yang lebih dalam mengenai apa itu pengelolaan keuangan dan apa manfaat serta tujuannya. Dengan duduk di bangku perkuliahan yang dibekali dengan pengetahuan keuangan seharusnya dapat dilakukan dalam bentuk pembelajaran yang berkaitan dengan masalah ekonomi, sehingga menjadi fondasi bagi mahasiswa untuk melakukan keputusan keuangan, baik dalam fase berstatus mahasiswa maupun ketika memasuki dunia kerja.

Tidak terkecuali dari mahasiswa yang melakukan pendidikan di perguruan tinggi Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara yang merantau di medan jauh

dari orang tuanya harus bisa mandiri dalam mengelola keuangan tanpa mengabaikan kebutuhan primer mereka. Fenomena yang terjadi pada mahasiswa adalah rendahnya mengenai perilaku pengelolaan keuangan, memaksakan diri untuk bisa mengikuti perkembangan gaya hidup yang tidak sesuai dengan *financial* yang mereka miliki hanya untuk menjadi tontonan bagi teman-teman mereka yang sifatnya sebentar saja, dan lebih memilih untuk menghabiskan uang pada rasa keinginan dibandingkan kebutuhan mereka yang harusnya lebih mereka utamakan. Hal ini bisa dilihat dari hasil angket kuesioner *pra survey* yang dilakukan pada *mahasiswa* Fakultas Ekonomi & Bisnis Prodi Manajemen di Universitas Muhammadiyah Sumatera berikut ini:

Tabel 1.1
Hasil Angket Kuesioner *Pra Survey* Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi & Bisnis Prodi Manajemen Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara

No	Pertanyaan	Ya	Tidak	Total
1	Apakah anda mencatat keuangan anda setiap transaksi?	9	34	43
2	Apakah anda membuat anggaran biaya untuk kebutuhan dalam jangka waktu yang anda tentukan?	16	27	43
3	Apakah anda lebih mengutamakan keinginan daripada kebutuhan?	27	16	43
4	Apakah anda menyishkan sebagian uang anda untuk dana darurat?	21	22	43
5	Apakah uang yang diterima dari penghasilan sendiri/orang tua habis sebelum waktu yang sudah anda tentukan?	27	16	43
6	Apakah anda bisa menahan diri untuk tidak membeli suatu barang/makanan ketika ada promo?	23	20	43
7	Segala sesuatu yang terjadi dalam hidup anda apakah merupakan takdir?	28	15	43

Sumber: Hasil Kuesioner 2022

Berdasarkan observasi awal dan hasil angket kuesioner dari beberapa *mahasiswa* masih banyak yang tidak memiliki rencana dalam pengelolaan keuangan mereka serta jarang ditemukan mahasiswa mencatat pengeluaran mereka setiap waktu yang ditentukan dan tidak membuat anggaran biaya untuk kebutuhan mereka dalam waktu tertentu. Hal ini didukung dengan hasil data *survey* dari OJK

(Otoritas Jasa Keuangan), menyebutkan literasi keuangan Indonesia tahun 2019 sebesar 38,03%. Bila merujuk pada data indeks literasi keuangan tahun 2019 di atas, maka dapat disimpulkan bahwa dari setiap 100 orang penduduk, terdapat sekitar 62 orang yang belum memiliki pengetahuan, keyakinan, keterampilan, sikap, dan perilaku yang benar tentang lembaga jasa keuangan serta produk dan layanan jasa keuangan formal. Sedangkan menurut OCBC NISP Financial Index bahwa tingkat literasi keuangan masyarakat Indonesia pada tahun 2021 berada di level 37,72%, masih jauh lebih rendah dibanding negara tetangga yaitu Singapura pada tahun yang sama mencapai 61%.

Berdasarkan latar belakang masalah di atas, maka penulis tertarik untuk melakukan penelitian lebih lanjut dengan judul **“Pengaruh *Financial Knowledge* Dan *Financial Attitude* Terhadap *Financial Management Behavior* Dengan *Locus Of Control* Sebagai Variabel *Intervening* Pada Mahasiswa Program Studi Manajemen Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara”**.

1.2 Identifikasi Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah di atas, maka penulis dapat mengidentifikasi beberapa permasalahan sebagai berikut:

1. Rendahnya tingkat pengetahuan mahasiswa terhadap keuangan yang menyebabkan perilaku keuangan mahasiswa yang kurang baik.
2. Mahasiswa kesulitan dalam mengambil keputusan untuk mengelola keuangannya.
3. Sikap keuangan yang tidak baik sehingga menciptakan perilaku konsumtif dan tidak bisa menahan diri dalam mengelola keuangannya.

1.3 Batasan Masalah

Adapun penulis memberikan batasan dalam penelitian ini dengan hanya meneliti pengaruh dari *Financial knowledge*, *Financial attitude*, *Locus of control* terhadap *Financial management behavior* pada mahasiswa program studi Manajemen Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara stambuk 2018.

1.4 Rumusan Masalah

Berdasarkan uraian dari latar belakang di atas, maka rumusan masalah dalam penelitian ini adalah:

1. Apakah ada pengaruh *financial knowledge* terhadap *locus of control* pada Mahasiswa Program Studi Manajemen Umsu?
2. Apakah ada pengaruh *financial attitude* terhadap *locus of control* pada Mahasiswa Program Studi Manajemen Umsu?
3. Apakah ada pengaruh *financial knowledge* terhadap *financial management behavior* pada Mahasiswa Program Studi Manajemen Umsu?
4. Apakah ada pengaruh *financial attitude* terhadap *financial management behavior* pada Mahasiswa Program Studi Manajemen?
5. Apakah ada pengaruh *locus of control* terhadap *financial management behavior* pada Mahasiswa Program Studi Manajemen?
6. Apakah ada pengaruh *financial knowledge* terhadap *financial management behavior* melalui *locus of control* pada Mahasiswa Program Studi Manajemen Umsu?
7. Apakah ada pengaruh *financial attitude* terhadap *financial management behavior* melalui *locus of control* pada Mahasiswa Program Studi Manajemen Umsu?

1.5 Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah di atas, maka tujuan dari penelitian ini adalah:

1. Untuk mengetahui dan menganalisis apakah *financial knowledge* berpengaruh terhadap *locus of control* pada Mahasiswa Prodi Studi Manajemen Umsu.
2. Untuk mengetahui dan menganalisis apakah *financial attitude* berpengaruh terhadap *locus of control* pada Mahasiswa Prodi Studi Manajemen Umsu.
3. Untuk mengetahui dan menganalisis apakah *financial knowledge* berpengaruh terhadap *financial management behavior* pada Mahasiswa Prodi Studi Manajemen Umsu.
4. Untuk mengetahui dan menganalisis apakah *financial attitude* berpengaruh terhadap *financial management behavior* pada Mahasiswa Prodi Studi Manajemen Umsu.
5. Untuk mengetahui dan menganalisis apakah *locus of control* berpengaruh terhadap *financial management behavior* pada Mahasiswa Program Studi Manajemen Umsu.
6. Untuk mengetahui dan menganalisis apakah *financial knowledge* berpengaruh terhadap *financial management behavior* melalui *locus of control* pada Mahasiswa Program Studi Manajemen Umsu.
7. Untuk mengetahui dan menganalisis apakah *financial attitude* berpengaruh terhadap *financial management behavior* melalui *locus of control* pada Mahasiswa Prodi Manajemen Umsu.

1.6 Manfaat Penelitian

1. Manfaat Teoritis

- a. Hasil dari penelitian ini diharapkan dapat memberikan atau menambah ilmu dan pengetahuan tentang *financial knowlwdge*, *financial attitude*, *locus of control* dan *financial management behavior*.
- b. Penulis juga berharap penelitian ini bisa bermanfaat untuk peneliti selanjutnya dan bisa menjadi pembanding terhadap penelitian lainnya.

2. Manfaat Praktis

- a. Penelitian ini diharapkan bisa menjadi antisipasi bagi mahasiswa untuk bisa menerapkan pengelolaan keuangan yang baik
- b. Dapat memberikan solusi terhadap masalah pengelolaan keuangan di kalangan mahasiswa.

BAB 2

KAJIAN PUSTAKA

2.1 Landasan Teori

2.1.1 *Financial Management Behavior*

2.1.1.1 Pengertian *Financial Management Behavior*

Menurut (Humaira & Sagoro, 2018) *financial management behavior* merupakan perilaku seseorang dalam mengatur keuangan mereka dari sudut pandang psikologi dan kebiasaan individu. *Financial management behavior* dapat juga diartikan sebagai proses pengambilan, keputusan keuangan, harmonisasi motif individu dan tujuan perusahaan. Pengelolaan uang adalah proses menguasai menggunakan aset keuangan, beberapa elemen yang masuk ke pengelolaan uang yang efektif, seperti pengaturan anggaran, menilai perlunya pembelian dan utang pensiun dalam kerangka waktu yang wajar (Dwinta, 2010).

(Pulungan, 2017) Perilaku keuangan juga menjadi gambaran bagaimana seseorang bersikap ketika dihadapkan dengan keputusan keuangan yang harus diambilnya. Seseorang yang mampu mengambil keputusan dalam mengelola keuangan tidak akan mengalami kesulitan di masa yang akan datang. Sedangkan menurut pendapat (Putri & Lestari, 2019) bahwa pengelolaan keuangan merupakan bagian dari kegiatan manajemen keuangan pribadi yang merupakan proses seorang individu memenuhi kebutuhan hidup melalui kegiatan mengelola sumber keuangan secara tersusun dan sistematis. Perilaku keuangan seseorang dipengaruhi oleh kecerdasan emosional mereka sebagai bagian dari perilaku seseorang dalam mengelola keuangan pribadinya (Pulungan et al., 2018).

Menurut (Nikmatuzaroh, 2019) *Financial behavior* berhubungan dengan bagaimana seseorang memperlakukan, mengelola, dan menggunakan sumber daya keuangan yang ada padanya. Individu yang memiliki financial behavior yang bertanggung jawab cenderung efektif dalam penggunaan uang yang dimilikinya, seperti membuat anggaran, menghemat uang dan mengontrol belanja, berinvestasi, serta membayar kewajiban tepat waktu.

Dari pendapat beberapa para ahli di atas dapat disimpulkan bahwa *financial management behavior* merupakan perilaku seseorang terhadap pengelolaan keuangan mereka dari sudut pandang psikologi dan kebiasaan individu dalam mengambil keputusan. Dalam menyikapi perilaku keuangan ada beberapa elemen yang bisa digunakan individu seperti, membuat anggaran, menilai perlunya suatu pembelian, menghemat uang dan berinvestasi. Seseorang yang bisa mengelola keuangan dengan baik tidak akan mengalami kesulitan di masa yang akan datang.

2.1.1.2 Tujuan *Financial Management Behavior*

Financial management behavior memiliki tujuan untuk memunculkan rasa tanggung jawab seseorang dalam mengatur keuangan mereka, untuk menuju target yang akan dicapai meningkatkan kekayaan dan mencapai hidup yang sejahtera.

Menurut (Yushita, 2017) tujuan dari perilaku pengelolaan keuangan adalah sebagai berikut:

- 1) Untuk mencapai keamanan financial
- 2) Dapat menikmati hidup dengan menggunakan sumber daya keuangan yang dimiliki dengan tepat
- 3) Untuk tetap bertahan pada prinsip manajemen, yakni efisiensi dan efektifitas. Efisiensi, yakni menggunakan sumber-sumber dana secara

optimal untuk pencapaian tujuan manajemen keuangan pribadi. Sedangkan efektifitas merujuk pada manajemen keuangan pribadi menuju pada tujuan yang tepat

Sedangkan menurut (Dwinta, 2010) tujuan Pengelolaan uang (Manajemen Uang) adalah proses menguasai menggunakan aset keuangan. Ada beberapa elemen yang masuk ke pengelolaan uang yang efektif, seperti pengaturan anggaran, menilai perlunya pembelian dan utang pensiun dalam kerangka waktu yang wajar. Tugas utama pengelolaan uang adalah proses penganggaran. Anggaran bertujuan untuk memastikan bahwa individu mampu mengelola kewajiban keuangan secara tepat waktu dengan menggunakan penghasilan yang diterima dalam periode yang sama.

Berdasarkan tujuan di atas dapat disimpulkan bahwa *financial management behavior* yang baik akan memberikan dampak yang baik kepada individu seperti mencapai kesejahteraan dalam *financial*, mampu memberi keputusan yang tepat dan bisa menikmati hidup dengan pengelolaan uang yang tepat.

2.1.1.3 Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi *Financial Management Behavior*

Financial management behavior mempelajari bagaimana seseorang secara aktual berperilaku dalam penentuan keuangan, khususnya mempelajari bagaimana psikologi mempengaruhi keputusan keuangan.

Dalam *financial management behavior* terdapat beberapa aspek yang mempengaruhi seperti pendapat (Licciardi & Simon, 2011) yaitu:

- 1) Aspek Psikologi Aspek psikologi berkenaan dengan tingkah laku manusia baik selaku individu maupun dalam hubungannya dengan lingkungannya. Tingkah laku tersebut berupa tingkah laku yang tampak maupun tidak tampak, tingkah laku yang disadari maupun tidak disadari.

- 2) Aspek Sosiologi Aspek Sosiologi berkenaan dengan kehidupan dan perilaku, terutama dalam kaitannya dengan suatu sistem sosial dan bagaimana sistem tersebut mempengaruhi orang dan bagaimana pula orang yang terlibat didalamnya mempengaruhi sistem tersebut.
- 3) Aspek Keuangan Aspek keuangan berkaitan dengan pengelolaan uang yang akan berpengaruh pada kehidupan individu maupun organisasi. Dalam hal ini keuangan berkaitan dengan proses, *instrument*, pasar serta lembaga apapun yang terlibat didalam perpindahan atau transfer uang, baik antar perorangan, bisnis maupun pemerintah.

Pendapat lain menurut (Hoang et al., 2015) ada beberapa faktor yang mempengaruhi *financial management behavior* adalah sebagai berikut:

- 1) Financial Attitude (Sikap Keuangan) Financial attitude adalah aplikasi dari prinsip-prinsip keuangan untuk menciptakan dan mempertahankan nilai melalui pengambilan keputusan yang tepat dan pengelolaan sumber daya yang sebaik-baiknya.
- 2) Financial Knowledge (Pengetahuan Keuangan) Financial knowledge atau literasi keuangan adalah penguasaan seseorang atas berbagai hal tentang dunia keuangan.
- 3) *Locus of control* (Kontrol Diri) *Locus of control* adalah cara pandang seseorang terhadap suatu peristiwa apakah dia bisa atau tidak bisa mengendalikan peristiwa yang terjadi padanya.

2.1.1.4 Indikator *Financial Management Behavior*

Menurut (Kholilah & Iramani, 2013) terdapat 4 indikator dalam perilaku keuangan, yaitu:

- 1) Pembayaran tagihan tepat waktu
- 2) Penyusunan rancangan keuangan untuk masa depan
- 3) Penyisihan uang untuk tabungan
- 4) Pembagian uang untuk keperluan pribadi dan keluarga

Adapun menurut (Humaira & Sagoro, 2018) indikator dalam variabel ini adalah sebagai berikut:

- 1) Jenis-jenis perencanaan dan anggaran keuangan yang dimiliki
- 2) Teknik dalam menyusun perencanaan keuangan
- 3) Kegiatan menabung
- 4) Kegiatan asuransi
- 5) Pensiun dan pengeluaran tidak terduga
- 6) Kegiatan investasi
- 7) Monitoring pengelolaan keuangan
- 8) Evaluasi pengelolaan keuangan

2.1.2 *Financial Knowledge*

2.1.2.1 Pengertian *Financial Knowledge*

Financial knowledge atau biasa juga disebut pengetahuan keuangan merupakan ilmu-ilmu yang mempelajari tentang keuangan yang dialami secara individu dan mengukur sejauh mana kemampuan mereka dalam mengelola keuangan mereka dalam waktu jangka pendek dan jangka Panjang. *Financial Literacy* adalah kemampuan untuk membaca, menganalisis, mengelola dan mengkomunikasikan kondisi keuangan pribadi seseorang (Koto, 2021). Menurut (Fajriyah, 2021) Literasi keuangan secara luas bermakna praktik dalam hubungan

sosial yang terkait dengan pengetahuan, bahasa, dan budaya yang mencakup bagaimana seseorang berkomunikasi dalam masyarakat

(Kholilah & Iramani, 2013) Mendeskripsikan pengetahuan keuangan sebagai penguasaan seseorang atas berbagai hal tentang dunia keuangan alat keuangan dan keterampilan keuangan. Individu dengan pengetahuan keuangan yang memadai akan memiliki perilaku manajemen keuangan yang lebih baik, seperti membayar tagihan tepat waktu, melakukan pembukuan terhadap pengeluaran yang dilakukan setiap bulan, dan memiliki cadangan dana untuk kondisi darurat (Yulianti & Silvy, 2013).

Menurut (Arianti, 2021) literasi keuangan adalah kemampuan seseorang untuk mengetahui keuangan secara umum, dimana pengetahuan tersebut mencakup tabungan, investasi, hutang, asuransi serta perangkat keuangan lainnya. Sedangkan menurut (Pulungan & Ndururu, 2019) Literasi keuangan meliputi kesadaran dan pengetahuan akan instrument keuangan dan aplikasinya di dalam bisnis dan kehidupannya. Selain itu menurut (Pohan et al., 2021) mendefinisikan Literasi Keuangan adalah pengetahuan, keterampilan dan keyakinan yang memengaruhi sikap dan perilaku untuk meningkatkan kualitas pengambilan keputusan dan pengelolaan keuangan dalam rangka mencapai kesejahteraan. Selanjutnya menurut (Segara, 2017) Literasi keuangan merupakan pengetahuan, keterampilan, dan keyakinan yang mempengaruhi sikap dan perilaku untuk meningkatkan kualitas pengambilan keputusan dan pengelolaan keuangan dalam rangka mencapai kesejahteraan.

2.1.2.2 Tujuan *Financial Knowledge*

Menurut (OJK, 2020) tujuan dari pengetahuan keuangan adalah mendapatkan pemahaman mengenai manfaat dan risiko produk dan layanan jasa keuangan. Literasi Keuangan juga memberikan manfaat yang besar bagi sektor jasa keuangan. Lembaga keuangan dan masyarakat saling membutuhkan satu sama lain sehingga semakin tinggi tingkat literasi keuangan masyarakat, maka semakin banyak masyarakat yang akan memanfaatkan produk dan layanan jasa keuangan.

Literasi Keuangan memiliki tujuan jangka panjang bagi seluruh golongan masyarakat, yaitu:

- 1) Meningkatkan literasi seseorang yang sebelumnya *less literate* atau *not literate* menjadi *well literate*
- 2) Meningkatkan jumlah pengguna produk dan layanan jasa keuangan.

Menurut (Subaida & Hakiki, 2021) Pengetahuan keuangan yang tinggi dapat digunakan seseorang untuk menghindari kesulitan keuangan. Seseorang yang memiliki perencanaan keuangan yang baik akan cenderung melakukan penyisihan dana sebagai dana cadangan yang akan dibutuhkan dalam kondisi darurat atau untuk tujuan investasi. Adanya pengetahuan keuangan dan literasi keuangan akan membantu individu dalam mengatur perencanaan keuangan pribadi, sehingga individu tersebut bisa memaksimalkan nilai waktu uang dan keuntungan yang diperoleh oleh individu akan semakin besar dan akan meningkatkan taraf kehidupannya (Nurmala et al., 2021)

2.1.2.3 Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi *Financial Knowledge*

Menurut (Arianti & Azzahra, 2020) Faktor - faktor yang mempengaruhi literasi keuangan adalah: 1) pendapatan, 2) investasi, 3) perilaku keuangan, 4) tingkat pendidikan 5) pengalaman kerja. Misalkan pada faktor investasi, jika seorang individu tidak memiliki pengetahuan keuangan yang baik maka di khawatirkan banyaknya godaan untuk berperilaku konsumtif dan tertipu dengan investasi bodong, hal tersebut perlu di sadari bahwa masyarakat harus memiliki pengetahuan keuangan yang baik atau manajemen keuangan yang memadai agar penghasilan yang diperoleh tidak hanya digunakan untuk konsumsi melainkan untuk berinvestasi yang bermanfaat di masa depan. Hal ini juga didukung dengan pendapat (Widyawati, 2012) mengatakan bahwa faktor-faktor yang mempengaruhi tingkat literasi keuangan, yaitu: 1) Jenis kelamin 2) Tingkat pendidikan 3) Tingkat pendapatan.

2.1.2.4 Indikator *Financial Knowledge*

Menurut (Soraya & Lutfiati, 2020) untuk mengukur sebuah tingkat literasi keuangan seseorang bisa digunakan suatu tolak ukur atau indikator pengetahuan, antara lain:

- 1) Pengetahuan seseorang terhadap nilai barang dan skala prioritas dalam hidupnya
- 2) Penganggaran, tabungan dan bagaimana mengelola uang
- 3) Pengelolaan kredit
- 4) Pentingnya asuransi dan perlindungan terhadap risiko
- 5) Dasar Investasi
- 6) Perencanaan pensiun

- 7) Penggunaan dari belanja dan membandingkan produk yang mana harus pergi mencari saran dan informasi bimbingan, dan dukungan tambahan
- 8) Bagaimana mengenali potensi konflik atas kegunaan (prioritas)

Sedangkan menurut (Humaira & Sagoro, 2018) indikator dalam variabel *financial knowledge* adalah sebagai berikut:

- 1) Pengetahuan pengelolaan keuangan
- 2) Pengetahuan tentang pengeluaran dan pemasukan
- 3) Pengetahuan uang dan asset
- 4) Pengetahuan dasar tentang investasi

2.1.3 *Financial Attitude*

2.1.3.1 Pengertian *Financial Attitude*

Sikap merupakan keadaan ukuran pikiran, pendapat dan penilaian seseorang terhadap dunia yang ditinggali. *Financial attitude* atau yang sering dikenal sikap keuangan merupakan sikap dari seseorang dalam berperilaku yang berhubungan dengan uang., baik itu dalam penganggaran atau pengambilan keputusan. Menurut (Humaira & Sagoro, 2018) Sikap keuangan diartikan sebagai keadaan pikiran, pendapat, serta penilaian tentang keuangan pribadinya yang diaplikasikan ke dalam sikap. Sikap keuangan didefinisikan juga sebagai penerapan prinsip-prinsip keuangan untuk menciptakan dan mempertahankan nilai melalui pengambilan keputusan dan pengelolaan sumber daya yang tepat.

Sikap keuangan merupakan suatu pola kedisiplinan bagaimana seseorang mengelola uangnya. Untuk itu sikap keuangan yang bagus menandakan pengendalian diri yang bagus pula dengan membuat rencana keuangan maka

ketaatan dalam melaksanakannya sangat penting. (Mien, Thie & Thao, 2015) Sikap keuangan memainkan peran penting dalam menentukan perilaku keuangan seseorang, sikap keuangan membentuk cara orang menghabiskan waktu, menyimpan, menimbun, dan membuang-buang uang. Dimana dapat dikatakan bahwa sikap keuangan seseorang juga berpengaruh terhadap cara ia mengatur perilaku keuangannya. Sikap keuangan didefinisikan sebagai keadaan pikiran, pendapat, dan penilaian seseorang tentang keuangan (Ameliawati & Setiyani, 2018).

(Amanah et al., 2016) *Financial Attitude* adalah kecenderungan psikologis yang diekspresikan ketika mengevaluasi praktik manajemen keuangan yang direkomendasikan dengan beberapa tingkatan kesepakatan dan ketidaksepakatan.

2.1.3.2 Tujuan *Financial Attitude*

Menurut (OJK, 2020) Sikap keuangan yang bijak diawali dengan adanya tujuan keuangan yang dimiliki oleh seseorang. Tujuan keuangan tersebut merupakan wadah bagaimana seseorang dapat merencanakan dan mengelola keuangan dengan baik dalam jangka pendek maupun panjang. Sikap dan perilaku keuangan yang bijak akan menciptakan ketahanan keuangan yang lebih baik dalam berbagai kondisi keuangan.

(Budiono, 2015) *Attitude* keuangan atau *financial attitude* yang dimiliki oleh seseorang akan membantu individu tersebut dalam menentukan sikap dan berperilaku mereka dalam hal keuangan, baik dalam hal pengelolaan keuangan, penganggaran keuangan pribadi, atau bagaimana keputusan individu mengenai bentuk investasi yang akan diambil.

2.1.3.3 Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi *Financial Attitude*

Menurut (Hoang et al., 2015) terdapat beberapa faktor yang mempengaruhi sikap keuangan yaitu : faktor demografi, usia, tingkat pendidikan, Pengetahuan Keuangan, gaya hidup, status sosial.

1) Faktor Demografi

Merupakan ilmu yang mempelajari segala sesuatu dari keadaan sikap manusia yang dapat diukur meliputi perubahan secara umum, fisik dan kondisi moral.

2) Usia

Usia memiliki hubungan dengan sikap keuangan, dengan bertambahnya usia seseorang maka pengalamannya lebih banyak terhadap sikap keuangan. Semakin bertambah usia maka akan lebih bijak dalam mengelola keuangannya.

3) Tingkat Pendidikan

Pendidikan juga berpengaruh terhadap sikap keuangan seseorang, melalui Pendidikan ini seseorang akan belajar bagaimana memperlakukan keuangan mereka untuk jangka pendek atau jangka Panjang. Semakin tinggi Pendidikan mereka maka akan semakin terstruktur dalam menyikapi keuangannya.

4) Gaya Hidup

Gaya hidup seseorang yang berperilaku konsumtif akan menghasilkan sikap keuangan yang buruk dan cenderung kesulitan dalam mengelola keuangannya untuk di masa depan.

5) Status Sosial Keluarga

Keluarga yang mengajarkan tentang bagaimana mencontohkan sikap keuangan yang baik dari kecil, akan menghasilkan perilaku pengelolaan keuangan yang baik pula, begitu juga sebaliknya. Keluarga yang mengajarkan sikap keuangan yang buruk maka akan menyebabkan perilaku pengelolaan keuangan yang buruk juga.

2.1.3.4 Indikator *Financial Attitude*

Menurut (Humaira & Sagoro, 2018) indikator dalam *financial attitude* adalah sebagai berikut:

- 1) Orientasi terhadap keuangan pribadi
- 2) Filsafat utang
- 3) Keamanan uang
- 4) Menilai keuangan pribadi

Sedangkan menurut (Aditya & Azmansyah, 2018) ada 4 indikator dalam *financial attitude*, yaitu:

- 1) Selalu membuat perencanaan keuangan dengan baik
- 2) Membuat target tabungan dengan baik
- 3) Merasa nyaman dengan keuangan saat ini
- 4) Menyisihkan uang dari pendapatan saya untuk ditabung dan mengelola keuangan tanpa rasa takut dan khawatir

2.1.4 *Locus of control*

2.1.4.1 Pengertian *Locus of control*

Locus of control merupakan cara pandang seseorang terhadap suatu peristiwa yang terjadi pada dirinya, apakah dia bisa mengendalikan atau tidak bisa

mengendalikan peristiwa yang terjadi pada dirinya. Menurut (Amanah et al., 2016) *Locus of control* adalah sebuah konsep psikologi mengenai keyakinan seseorang tentang sejauh mana mereka mengendalikan peristiwa yang mempengaruhi mereka

Terdapat dua perbedaan *Locus of control* seperti yang disebutkan (Dwinta, 2010) Orientasi *locus of control* dapat dibedakan menjadi dua, yakni *locus of control internal* dan *locus of control eksternal*. Seseorang yang memiliki *locus of control internal* akan lebih berorientasi pada tindakan, termotivasi dan lebih memungkinkan untuk melakukan tugas sulit dari pada seseorang yang memiliki *locus of control eksternal*. Seseorang dengan *locus of control external* akan kurang memungkinkan untuk mengeluarkan upaya yang diperlukan untuk menunjukkan perilaku manajemen keuangan yang lebih bertanggung jawab.

Locus of control menurut (Ghufroon & Risnawitaq, 2017) adalah gambaran pada keyakinan seseorang mengenai sumber penentu perilakunya. *Locus of control* merupakan salah satu faktor yang sangat menentukan perilaku individu. Selanjutnya menurut (Sari, 2021) . *Locus of control* mengarahkan pada suatu ukuran yang menunjukkan bagaimana seseorang memandang kemungkinan adanya hubungan antara perbuatan yang dilakukan dengan akibat atau hasil yang diperoleh, pendapat ini juga didukung oleh (Raharjo, 2013) bahwa *Locus of control* adalah konsep yang menjelaskan tentang persepsi seseorang terhadap siapa yang menentukan nasibnya. *Locus of control* terdiri dari *internal locus of control* dan *external locus of control*. *Internal locus of control* mengacu pada seseorang yang percaya bahwa sesuatu hasil tergantung dari usaha dan kerja keras yang dilakukan. Sedangkan *external locus of control* mengacu pada seseorang yang menganggap bahwa suatu hasil ditentukan oleh faktor lain dari luar dirinya, seperti nasib,

keberuntungan, kesempatan dan faktor lain yang tidak dapat diprediksi. . Individu yang memiliki tingkat pengendalian diri yang tinggi akan mempertimbangkan terlebih dahulu apakah pembelian yang akan dilakukan merupakan pembelian yang benar-benar dibutuhkan atau tidak (Sari et al., 2021)

2.1.4.2 Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi *Locus Of Control*

Menurut (Fadilah & Mahyuni, 2019) faktor-faktor yang mempengaruhi *locus of control* sebagai berikut:

1) Faktor usia dan jenis kelamin

Merupakan usaha untuk mengontrol lingkungan eksternal individu dimulai dari kanak – kanak sampai dewasa (Anggriana, 2016)

2) Faktor keluarga

Merupakan Interaksi antara orang tua dan anak yang hangat, membesarkan hati, fleksibel, menerima dan memberikan kesempatan untuk berdiri sendiri sewaktu masih kecil akan menghasilkan anak yang orientasinya internal, bila dibandingkan dengan orang tua yang menolak, memusuhi dan mendominasi dalam segala sesuatu

3) Faktor *social*

merupakan Adanya hubungan antara kelas social dan locus of control, semakin rendah tingkat sosial individu maka semakin eksternal locus of control seseorang dan karakteristik locus of control terbagi atas dua tipe locus of control, yaitu locus of control internal termasuk Suka bekerja keras, memiliki inisiatif yang tinggi, Selalu berusaha untuk menemukan pemecahan suatu masalah, Selalu mencoba untuk berpikir seefektif mungkin.

2.1.4.3 Karakteristik *Locus Of Control*

Menurut (Crider, 1983) perbedaan karakteristik antara locus of control internal dan eksternal adalah sebagai berikut:

- 1) *Locus of control* internal
 - a) Suka bekerja keras
 - b) Memiliki inisiatif yang tinggi
 - c) Selalu berusaha untuk menemukan pemecahan masalah
 - d) Selalu mencoba untuk berfikir seefektif mungkin
 - e) Selalu mempunyai persepsi bahwa usaha harus dilakukan jika ingin berhasil
- 2) *Locus of control* external
 - a) Kurang memiliki inisiatif
 - b) Mudah menyerah, kurang suka berusaha karena mereka percaya bahwa faktor luarlah yang mengontrol
 - c) Kurang mencari informasi
 - d) Mempunyai harapan bahwa ada sedikit korelasi antara usaha dan kesuksesan
 - e) Lebih mudah dipengaruhi dan tergantung pada petunjuk orang lain.

2.1.4.4 Indikator *Locus Of Control*

Menurut (Wahyuni & Rosmida, 2017) terdapat beberapa indikator yang ada pada *locus of control*, yaitu:

- 1) Kegagalan yang dialami individu karena ketidak mujuran
- 2) Perencanaan jauh ke depan pekerjaan yang sia-sia

- 3) Kesuksesan individu karena faktor nasib
- 4) Segala yang dicapai individu hasil dari usaha sendiri
- 5) Keberhasilan individu karena kerja keras
- 6) Segala yang diperoleh individu bukan karena keberuntungan

Sedangkan menurut (Dwinta, 2010) beberapa indikator dalam *locus of control* adalah sebagai berikut:

- 1) Benar-benar tidak ada sama sekali cara untuk saya memecahkan masalah saya
- 2) Saya didorong oleh kehidupan di sekitar saya
- 3) Hanya sedikit yang bisa saya lakukan untuk mengubah hal-hal penting dalam hidup saya
- 4) Saya bisa melakukan apapun yang sudah ada dalam pikiran saya
- 5) Apa yang terjadi kepada saya di masa depan tergantung pada saya
- 6) Tidak berdaya dalam menghadapi masalah kehidupan
- 7) Saya memiliki sedikit kontrol atas hal-hal yang terjadi pada saya

2.2 Kerangka Konseptual

Kerangka konseptual merupakan sebuah alur yang memberikan gambaran hubungan antara variabel independen (bebas) dengan variabel dependen (terkait). Adapun variabel independen dalam penelitian ini adalah *financial knowledge*, *financial attitude*. *Locus of control* sebagai variabel *intervening* dan variabel dependen adalah *financial management behavior*.

2.2.1 Pengaruh *Financial Knowledge* Terhadap *Locus Of Control*

Financial knowledge menurut (Kholilah & Iramani, 2013) merupakan kemampuan untuk memahami, menganalisis dan mengelola keuangan untuk membuat suatu keputusan keuangan yang tepat agar terhindar dari masalah keuangan

Hasil penelitian terdahulu oleh (Kholilah & Iramani, 2013) dan (Asih et al., 2020) menyatakan bahwa *Financial Knowledge* berpengaruh terhadap *Locus Of Control*, Dengan kata lain, seseorang yang memiliki pengetahuan keuangan yang baik akan membentuk kontrol diri yang baik pula. Sedangkan menurut (Chen et al., 2017) menyatakan bahwa *Financial Knowledge* atau pengetahuan keuangan mahasiswa tidak berpengaruh terhadap *Locus Of Control*.

2.2.2 Pengaruh *Financial Attitude* Terhadap *Locus Of Control*

Financial attitude menurut (Amanah et al., 2016) adalah kecenderungan psikologis yang diekspresikan ketika mengevaluasi praktik manajemen keuangan yang direkomendasikan dengan beberapa tingkatan kesepakatan dan ketidaksepakatan.

Hasil penelitian terdahulu oleh (Chen et al., 2017), (Rambe, 2018) dan (Kurniawati, 2017) menyatakan bahwa *Financial Attitude* berpengaruh terhadap *Locus Of Control*. Artinya semakin baik sikap individu mahasiswa tentang keuangan akan memberikan dukungan terhadap pengendalian diri mahasiswa dalam mengambil suatu sikap atau keputusan.

2.2.3 Pengaruh *Financial Knowledge* Terhadap *Financial Management Behavior*

Pengetahuan menentukan pada apa yang diketahui individu tentang masalah keuangan pribadi, yang diukur dengan tingkat pengetahuan mereka tentang berbagai konsep keuangan pribadi. Literasi keuangan didefinisikan sebagai pengetahuan dalam mengelola keuangan tentang manajemen keuangan, tabungan dan pinjaman, asuransi dan investasi (Gunawan et al., 2019).

Hasil penelitian terdahulu oleh (Amanah et al., 2016) dan (Humaira & Sagoro, 2018) menyimpulkan *financial knowledge* berpengaruh terhadap *financial management behavior*. Sedangkan menurut (Herdjiono & Damanik, 2016) dan (Fajriyah, 2021) menyatakan bahwa *financial knowledge* tidak berpengaruh terhadap *financial management behavior*

2.2.4 Pengaruh *Financial Attitude* Terhadap *Financial Management Behavior*

Perilaku manajemen keuangan adalah suatu cara dalam mengelola dana yang dimiliki yang berhubungan dengan tanggung jawab individu dalam mengelola keuangan. (Herdjiono & Damanik, 2016) menyatakan bahwa perilaku keuangan pribadi seseorang timbul dari sikap keuangannya. Individu yang tidak bijaksana dalam menanggapi masalah keuangan pribadinya cenderung memiliki perilaku keuangan yang buruk.

Hasil penelitian terdahulu oleh, (Amanah et al., 2016) menyatakan bahwa *financial attitude* berpengaruh terhadap *financial management behavior*. Sedangkan menurut (Gustika, 2020) tidak terdapat pengaruh *financial attitude* terhadap *financial management behavior*.

2.2.5 Pengaruh *Locus of control* terhadap *financial management behavior*

Locus of control merepresentasikan kecenderungan seseorang sebagai pengontrol atau di kontrol oleh kejadian eksternal (Amanah et al., 2016). Seseorang bisa dikatakan baik dalam mengelola keuangan jika disebut *locus of control* internal sedangkan seseorang yang memiliki *locus of control* eksternal cenderung memiliki perilaku pengelolaan keuangan yang buruk.

Hasil penelitian terdahulu oleh (Rambe, 2018), (Kurniawati, 2017) dan (Arifin, 2017) menyatakan bahwa adanya pengaruh *locus of control* terhadap *financial management behavior*. Sedangkan menurut (Amanah et al., 2016) dan (Dwinta, 2010) Tidak terdapat pengaruh antara *locus of control* terhadap *financial management behavior*.

2.2.6 Pengaruh *Financial Knowledge* Terhadap *Financial Management Behavior* Melalui *Locus Of Control*

Pengetahuan keuangan yang tinggi akan membentuk *locus of control* internal berupa keyakinan dalam menyelesaikan masalah keuangannya sehari-hari sehingga menimbulkan motivasi untuk mengelola keuangan dengan bertanggung jawab (Kholilah & Iramani, 2013). Mmemiliki pengetahuan dalam pengelolaan keuangan cenderung akan membentuk *locus of control* internal karena dengan memiliki pengetahuan yang baik akan memutuskan keputusan yang terbaik untuk menyelesaikan masalah keuangannya.

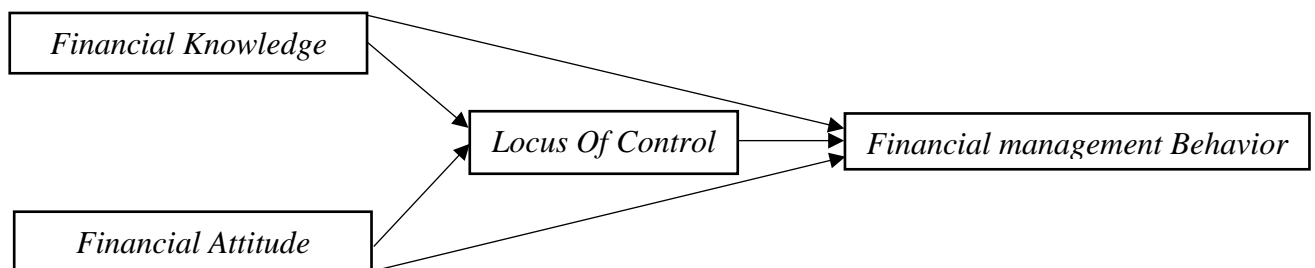
Hasil penelitian terdahulu oleh (Rambe, 2018) menyatakan bahwa *financial knowledge* berpengaruh terhadap *financial management behavior* melalui *locus of control*. Dengan adanya *locus of control* dapat meningkatkan *financial knowledge*

terhadap *financial management behavior*. Sedangkan menurut (Kurniawati, 2017) locus of control tidak memediasi pengaruh pengetahuan keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan.

2.2.7 Pengaruh *Financial Attitude* Terhadap *Financial Management Behavior* Melalui *Locus Of Control*

Financial attitude merupakan persepsi tentang pentingnya melakukan kegiatan yang berhubungan dengan uang. Sehingga *financial attitude* berpengaruh terhadap cara seseorang mengatur keuangan, Apabila penilaian seseorang terhadap keuangan baik maka *financial management behavior* yang dimiliki juga baik, sebaliknya jika *financial attitude* yang dimiliki rendah maka *financial management behavior* yang dimiliki juga rendah.

Hasil penelitian terdahulu oleh (Cahyaningrum & Fikri, 2021) dan (Asih et al., 2020) menyatakan bahwa adanya pengaruh *financial attitude* terhadap *financial management behavior* melalui *locus of control*. Sedangkan menurut (Rambe, 2018) *financial attitude* tidak berpengaruh terhadap personal *financial management behavior* melalui *locus of control*.



Gambar 2.1 Kerangka Konseptual

2.3 Hipotesis Penelitian

Berdasarkan kerangka konseptual di atas, maka hipotesis yang dapat diajukan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. *Financial knowledge* berpengaruh terhadap *locus of control* pada mahasiswa program studi manajemen UMSU
2. *Financial attitude* berpengaruh terhadap *locus of control* pada mahasiswa program studi manajemen UMSU
3. *Financial knowledge* berpengaruh terhadap *financial management behavior* pada mahasiswa program studi manajemen UMSU
4. *Financial attitude* berpengaruh terhadap *financial management behavior* pada mahasiswa program studi manajemen UMSU
5. *Locus of control* berpengaruh terhadap *financial management behavior* pada mahasiswa program studi manajemen UMSU
6. *Financial knowledge* berpengaruh terhadap *financial management behavior* melalui *locus of control* pada mahasiswa program studi manajemen UMSU
7. *Financial attitude* berpengaruh terhadap *financial management behavior* melalui *locus of control* pada mahasiswa program studi manajemen UMSU

BAB 3

METODE PENELITIAN

3.1 Pendekatan Penelitian

Pendekatan penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah pendekatan asosiatif. Dalam penelitian ini penulis ingin mengetahui pengaruh *financial knowledge*, *financial attitude* dan *locus of control* terhadap *financial management behavior* pada mahasiswa program studi manajemen Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara. Berdasarkan jenis data yang digunakan penelitian ini bersifat kuantitatif. Penelitian kuantitatif banyak menuntut penggunaan angka, mulai dari pengumpulan data, penafsiran terhadap data tersebut serta penyajian hasil (Ahyar et al., 2020).

3.2 Defenisi Operasional

Defenisi operasional merupakan penjelasan maksud dari setiap masing-masing variabel yang digunakan dalam penelitian yang akan dilaksanakan. Menurut (Sugiyono, 2017) adalah suatu atribut atau sifat atau nilai dari obyek atau kegiatan yang memiliki variasi tertentu yang telah ditetapkan oleh peneliti untuk dipelajari dan kemudian ditarik kesimpulannya sebagai suatu penelitian yang dapat dipertimbangkan jawabannya dan dapat diterapkan melalui hasil dari penelitian tersebut

Dalam penelitian ini penulis menggunakan variabel bebas (*independent*) yaitu, *financial knowledge* dan *financial attitude*. Variabel *intervening* yaitu, *locus of control*. Dan variabel terikat (*dependent*) yaitu, *financial management behavior*.

3.2.1 *Financial Management Behavior*

Financial management behavior merupakan kemampuan dasar seseorang yang berhubungan dengan bagaimana seseorang memperlakukan, mengelola dan menggunakan sumber daya keuangan yang ada pada dirinya. Semakin baik seseorang dalam mengelola keuangannya maka akan semakin dekat dengan kesejahteraan.

Tabel 3.1
Indikator *Financial Management Behavior*

No	Indikator
1	Pembayaran tagihan tepat waktu
2	Penyusunan rancangan keuangan untuk masa depan
3	Penyisihan uang untuk tabungan
4	Pembagian uang untuk keperluan pribadi dan keluarga

Sumber: (Kholilah & Iramani, 2013)

3.2.2 *Financial Knowledge*

Financial knowledge merupakan pengetahuan untuk memahami dan menganalisis perencanaan keuangan jangka waktu pendek maupun panjang agar meningkatkan kualitas dalam mengambil keputusan untuk mencapai kesejahteraan.

Tabel 3.2
Indikator *Financial Knowledge*

No	Indikator
1	Pengetahuan pengelolaan keuangan
2	Pengetahuan tentang pengeluaran dan pemasukan

3	Pengetahuan uang dan asset
4	Pengetahuan dasar tentang investasi

Sumber: (Humaira & Sagoro, 2018)

3.2.3 *Financial Attitude*

Financial attitude merupakan bentuk kedisiplinan seseorang menerapkan prinsip-prinsip keuangan untuk menciptakan nilai melalui pengambilan keputusan dan pengelolaan sumber daya yang tepat, dengan membuat rencana keuangan.

Tabel 3.3
Indikator *Financial Attitude*

No	Indikator
1	Selalu membuat perencanaan keuangan dengan baik
2	Membuat target tabungan dengan baik
3	Merasa nyaman dengan keuangan saat ini
4	Menyisihkan uang dari pendapatan saya untuk ditabung dan mengelola keuangan tanpa rasa takut dan khawatir

Sumber: (Aditya & Azmansyah, 2018)

3.2.4 *Locus Of Control*

Locus of control merupakan tingkatan dimana seseorang menerima tanggung jawab *personal* pada dirinya sendiri, bahwa segala sesuatu yang terjadi di hidupnya merupakan suatu hasil dari usaha dan kerja kerasnya yang dilakukan atau suatu hasil ditentukan oleh faktor lain dari luar dirinya, seperti nasib, keberuntungan dan faktor lainnya.

Tabel 3.4
Indikator *Locus Of Control*

No	Indikator
1	Benar-benar tidak ada sama sekali cara untuk saya memecahkan masalah saya
2	Saya didorong oleh kehidupan di sekitar saya
3	Hanya sedikit yang bisa saya lakukan untuk mengubah hal-hal penting dalam hidup saya
4	Saya bisa melakukan apapun yang sudah ada dalam pikiran saya
5	Apa yang terjadi kepada saya di masa depan tergantung pada saya
6	Tidak berdaya dalam menghadapi masalah kehidupan
7	Saya memiliki kontrol atas hal-hal yang terjadi pada saya

Sumber: (Dwinta, 2010)

3.3 Tempat dan Waktu Penelitian

3.3.1 Tempat Penelitian

Penelitian ini dilakukan di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara dengan Mahasiswa/I Angkatan 2018, yang berlokasi di Jalan Kapten Muchtar Basri No.3, Glugur Darat II, Medan Timur, Sumatera Utara 20238.

3.3.2 Waktu Penelitian

Waktu penelitian ini direncanakan pada bulan Januari 2022 sampai dengan selesai. Secara lebih rinci untuk waktu dan jadwal penelitian bisa dilihat pada tabel di bawah ini:

Tabel 3.5
Rencana dan Jadwal Penelitian

No	Jenis Kegiatan	Waktu Penelitian Pada Tahun 2022																																			
		Januari 22				Februari 22				Maret 22				April 22				Mei 22				Juni 22				Juli 22				Agustus 22							
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4				
1	Pengajuan Judul	■	■																																		
2	Riset Awal			■	■	■	■	■	■																												
3	Penyusunan Proposal					■	■	■	■	■	■	■	■																								
4	Bimbingan Proposal									■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■																
5	Seminar Proposal																					■	■	■	■												
6	Penyusunan Skripsi																					■	■	■	■	■	■	■	■								
7	Bimbingan Skripsi																													■	■	■	■				
8	Sidang Meja Hijau																																	■	■	■	■

3.4 Populasi dan Sampel

3.4.1 Populasi

Populasi merupakan wilayah generalisasi yang terdiri atas objek dan subjek yang mempunyai kualitas dan karakteristik tertentu yang ditetapkan oleh peneliti untuk dipelajari kemudian ditarik kesimpulan (Sugiyono, 2009). Populasi adalah suatu kesatuan individu atau subyek pada wilayah dan waktu dengan kualitas tertentu yang akan diamati/diteliti (Supardi, 1993). Dalam penelitian ini yang menjadi populasi adalah seluruh mahasiswa/i angkatan 2018 program studi manajemen fakultas ekonomi dan bisnis UMSU yang berjumlah 520 mahasiswa.

3.4.2 Sampel

Menurut (Sugiyono, 2018) sampel merupakan bagian dari jumlah dan karakteristik oleh populasi tersebut. Untuk mewakili populasi ini maka diperlukan sampel menjadi cerminan buat mendeskripsikan keadaan populasi supaya lebih memudahkan peneliti melaksanakan penelitian. Pengambilan sampel dilakukan menggunakan teknik *simple random sampling*, yaitu teknik pengambilan sampel

dari anggota populasi yg dilakukan secara acak tanpa memperhatikan tingkatan yg terdapat pada populasi itu. Berdasarkan populasi yang ada penulis menggunakan rumus slovin sebagai berikut:

$$n = \frac{N}{1 + N(e)^2}$$

Keterangan:

n = Jumlah Sampel

N = Jumlah Populasi

e = Batas Toleransi Kesalahan 0,1 (10%)

Total populasi dalam penelitian ini sebanyak 520 mahasiswa, maka untuk mengetahui sampel yang akan diambil dalam penelitian ini digunakan perhitungan sebagai berikut:

$$n = \frac{520}{1 + 520(0,1)^2}$$

$$n = \frac{520}{6,2}$$

$n = 83,87$ dibulatkan menjadi 84 responden

Sampel yang diambil dalam penelitian ini sebanyak 84 responden mahasiswa/i program studi manajemen angkatan 2018 UMSU

3.5 Teknik Pengumpulan Data

Teknik pengumpulan data merupakan metode/cara yang akan digunakan untuk mengambil data-data yang diperlukan oleh penulis dalam penelitian ini. Adapun metode yang digunakan adalah kuesioner. Menurut (Sugiyono, 2017)

kuesioner merupakan teknik pengumpulan data yang dilakukan dengan cara memberi seperangkat pertanyaan atau pernyataan tertulis kepada responden untuk dijawabnya. Kuesioner penelitian ini ditujukan kepada mahasiswa/I angkatan 2018 Program Studi Manajemen Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara.

Teknik skala likert merupakan teknik yang akan dipakai dalam penelitian ini untuk mengukur tingkat jawaban responden terhadap suatu pertanyaan. Untuk keperluan analisis kuantitatif maka diberikan lima alternatif jawaban untuk setiap variabel pertanyaan dengan menggunakan skala 1 sampai dengan 5.

Tabel 3.6
Skala Likert

No	Skala	Skor
1	Sangat Setuju	5
2	Setuju	4
3	Kurang Setuju	3
4	Tidak Setuju	2
5	Sangat Tidak Setuju	1

Sumber: (Sugiyono, 2017)

3.6 Teknik Analisis Data

Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis data kuantitatif dan menggunakan model *Path Analysis* dengan bantuan *SmartPLS*. Penulis menggunakan PLS karena dapat digunakan untuk melakukan konfirmasi teori (*theoretical testing*) dan merekomendasikan hubungan yang belum ada dasar teorinya (*eksploratori*) dan PLS dapat menganalisis sekaligus konstruk yang dibentuk dengan indikator refleksi dan indikator formatif (Ghozali, 2008). Menurut (Sugiyono, 2017) metode kuantitatif dapat diartikan sebagai metode penelitian yang berlandaskan pada filsafat, positivisme, digunakan untuk meneliti pada populasi atau sampel tertentu, pengumpulan data menggunakan instrument penelitian, analisis

data kuantitatif/statistic, dengan tujuan untuk menggambarkan dengan menguji hipotesis yang telah ditetapkan.

3.6.1 Analisis Jalur (*Path Analyze*)

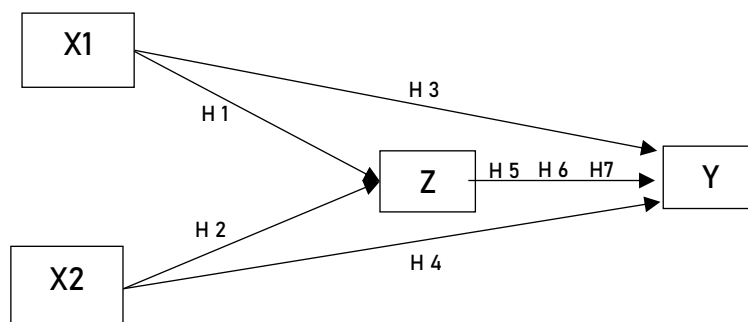
Metode yang digunakan untuk analisis data adalah peralatan analisis jalur yang digunakan untuk menganalisis atau menelusuri pengaruh (secara langsung dan tidak langsung) variabel independen terhadap variabel dependen, dalam analisis jalur ada kecenderungan model dalam keeratan hubungannya membentuk model pengaruh yang bersifat hubungan sebab akibat (Wicaksono, 2005)

Path Analysis digunakan apabila secara teori kita yakin berhadapan dengan masalah yang berhubungan sebab akibat. Tujuannya adalah menerangkan akibat pengaruh langsung dan tidak langsung seperangkat variabel, sebagai variabel penyebab, terhadap variabel lainnya yang merupakan variabel akibat (Juliandi et al., 2014)

Analisis jalur dalam penelitian ini digunakan untuk meramalkan hubungan langsung dan tidak langsung antara *Financial Knowledge* dan *Financial Attitude* terhadap *Financial Management Behavior* yang dimediasi *Locus Of Control*.

Adapun gambar kerangka analisis jalur pada penelitian ini digambarkan sebagai berikut:

Gambar 3.1
Kerangka Analisis Jalur



Berdasarkan gambar di atas yang menjelaskan mengenai model analisis jalur yaitu X1 dan X2 sebagai variabel eksogen dan Y sebagai variabel endogen, Z sebagai variabel intervening

1. Partial Least Square (PLS)

Dalam penelitian ini analisis data menggunakan Partial Least Square untuk menguji dua hipotesis yang diajukan dalam penelitian ini. Masing-masing hipotesis akan diuji dengan menggunakan *SmartPLS* untuk menguji hubungan antar variabel. *Partial Least Square* adalah model persamaan *Structural Equation Modeling* (SEM) yang berbasis komponen atau varian. PLS merupakan pendekatan alternatif yang bergeser dari pendekatan SEM berbasis kovarian menjadi berbasis varian (Ghozali, 2008).

Terdapat empat langkah yang akan dijalani yaitu:

- (1) Spesifikasi model, membuat *Inner Model* yang menggambarkan hubungan penelitian ini pendugaan-pendugaan parameter dilakukan dengan melihat nilai *Weight Estimate* dan nilai *Path Estimate*.
- (2) Membuat diagram jalur, hasil perancangan dari *Inner Model* dan *Outer Model* selanjutnya dapat dinyatakan dalam bentuk diagram jalur.
- (3) Konversi diagram jalur ke dalam persamaan setelah model dikembangkan dalam sebuah diagram jalur, selanjutnya diagram jalur dikonversikan kedalam model persamaan yang spesifik, sehingga dapat diketahui berapakan nilai dari besar pengaruh di antara variabel laten dan indikatornya.

(4) Pendugaan parameter setelah model di spesifikasikan secara lengkap ke dalam persamaan, langkah berikutnya adalah melakukan pendugaan terhadap parameter dari variabel endogen (Y) dan variabel eksogen (X). Pendugaan parameter bertujuan mengestimasi model teoritis yang dibangun dengan mengukur kebaikan model pada jenjang variabel laten dan parameter yang di estimasi atau indikatornya.

3. Evaluasi Kriteria Goodness Of Fit

- a. Evaluasi model pengukuran refelksi (Outer Model) bertujuan untuk mengukur skor yang di nilai berdasarkan korelasi yang dihitung dengan *convergent validity*, *discriminant validity* dan *composite reability* model konstruk dimana harus di ukur lagi menggunakan Qsquare predictive relevance untuk menilai seberapa baik nilai observasi dihasilkan oleh model dan estimasi parameternya.
- b. Evaluasi model pengukuran struktural (*Inner Model*) ditentukan berdasarkan nilai *R-Square* atau koefisien determinasi dari variabel laten. *R-Square* yang di peroleh merupakan nilai sebuah pekerjaannya untuk meningkatkan efisiensi dan produktivitas.
- c. Pengujian hipotesis, dilakukan dengan metode resampling bootstrap. Penerapan metode resampling memungkinkan berlakunya data bebas distribusi, tidak memerlukan asumsi distribusi normal, serta tidak memerlukan sampel yang besar.

4. Tahapan Analisis Data *Partial Least Square*

a. Tahapan analisis data untuk model yang menggunakan variabel intervening, yaitu :

(1) Analisis Model Pengukuran (*Outer Model*)

a) Validitas dan reliabilitas konstruk (*construct reliability and validity*)

b) Validitas diskriminan

(2) Analisis Model Pengukuran (*Inner Model*)

a) R-square

b) F-Square

c) Pengujian hipotesis, yaitu Pengaruh langsung (*Direct Effect*), Pengaruh Tidak Langsung (*Indirect Effect*) dan pengaruh Total (*Total Effect*)

BAB 4

HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

4.1 Hasil Penelitian

4.1.1 Karakteristik Responden

Dari hasil penelitian yang dilakukan terhadap 84 mahasiswa/i melalui penyebaran angket, peneliti melakukan penelitian berdasarkan jenis kelamin dan usia. Pengelompokan data sampel tersebut diperlukan untuk melihat gambaran umum dari responden yang berkuliah di Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara. Adapun demografi responden sebagai berikut :

Tabel 4.1
Responden Berdasarkan Jenis Kelamin
Jenis Kelamin

	Frequency	Percent	Valid Percent	Culmulative Percent
Valid Laki-laki	29	34.5	34.5	34.5
Perempuan	55	65.5	65.5	100.0
Total	84	100.0	100.0	

Sumber : Data diolah (2022)

Dari tabel di atas dapat diperoleh informasi bahwa responden berjenis laki-laki sebanyak 29 mahasiswa (34,5%) dan yang berjenis kelamin perempuan sebanyak 55 mahasiswi (65,5%) dari jumlah responden yang terkumpul sebanyak 84 mahasiswa/i. Dengan demikian sebagian besar responden dalam penelitian ini berjenis kelamin perempuan dengan persentase sebanyak 65,5% atau 55 mahasiswi.

Tabel 4.2
Responden Berdasarkan Usia

		Usia			
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	21-22 Tahun	81	96.4	96.4	96.4
	23-24 Tahun	3	3.6	3.6	100.0
	Total	84	100.0	100.0	

Sumber : Data diolah (2022)

Berdasarkan tabel di atas dapat dideskripsikan bahawasannya usia 21-22 tahun sebanyak 81 mahasiswa/i (96,4%), sedangkan responden yang berusia 23-24 tahun sebanyak 3 mahasiswa/i (3,6%) dari total 84 responden. Dengan demikian sebagian besar responden dalam penelitian ini berusia 21-22 tahun dengan persentase sebanyak 96,4% atau 81 mahasiswa/i.

4.2 Analisis Data

4.2.1 Analisis Model Pengukuran (*Outer Model*)

Analisis model pengukuran (*outer model*) bertujuan untuk mengevaluasi variabel konstruk yang diteliti, validitas (ketepatan), dan reliabilitas (kehandalan) dari suatu variabel.

(1) Analisis Konsistensi Internal

Analisis konsistensi internal adalah bentuk reliabilitas yang digunakan untuk menilai konsistensi hasil lintas item pada suatu tes yang sama. Pengujian konsistensi internal menggunakan nilai reliabilitas komposit dengan kriteria suatu variabel dikatakan reliabel jika nilai reliabilitas komposit $> 0,600$ (Juliandi et al., 2014)

Tabel 4.3
Analisis Konsistensi Internal

	Cronbach's Alpha	rho_A	Reliabilitas Komposit	AVE
X1	0,888	0,888	0,911	0,560
X2	0,905	0,925	0,920	0,592
Y	0,877	0,879	0,903	0,538
Z	0,896	0,928	0,914	0,571

Sumber : Pengolahan Data (2022)

Berdasarkan data analisis konsistensi internal pada tabel di atas diperoleh hasil bahwa variabel *Financial Knowledge* memiliki nilai reabilitas komposit sebesar $0,911 > 0,600$ maka variabel *Financial Knowledge* adalah realibel, kemudian variabel *Financial Attitude* memiliki nilai reabilitas komposit sebesar $0,920 > 0,600$ maka variabel *Financial Attitude* adalah realibel, kemudian variabel *Financial Management Behavior* memiliki nilai reabilitas komposit sebesar $0,903 > 0,600$ maka variabel *Financial Management Behavior* adalah realibel dan variabel *Locus Of Control* memiliki nilai reabilitas komposit sebesar $0,914 > 0,600$ maka variabel *Locus Of Control* dikatakan realibel.

(2) Validitas Konvergen

Validitas konvergen digunakan untuk melihat sejauh mana sebuah pengukuran berkorelasi secara positif dengan pengukuran alternative dari konstruk yang sama. Untuk melihat suatu indikator dari suatu variabel konstruk adalah valid atau tidak, maka dilihat dari nilai outer loadingnya. Jika nilai *Outer Loading* lebih besar dari 0,7 maka suatu indikator adalah valid (Juliandi et al., 2014)

Tabel 4.4
Validitas Konvergen

	X1	X2	Y	Z
X1.1	0,752			
X1.2	0,776			
X1.3	0,736			
X1.4	0,739			
X1.5	0,740			
X1.6	0,758			
X1.7	0,777			
X1.8	0,708			
X2.1		0,760		
X2.2		0,703		
X2.3		0,757		
X2.4		0,831		
X2.5		0,742		
X2.6		0,823		
X2.7		0,771		
X2.8		0,760		
Y.1			0,751	
Y.2			0,706	
Y.3			0,706	
Y.4			0,729	
Y.5			0,709	
Y.6			0,756	
Y.7			0,796	
Y.8			0,712	
Z.1				0,775
Z.2				0,720
Z.3				0,714
Z.4				0,736
Z.5				0,761
Z.6				0,712
Z.7				0,841
Z.8				0,780

Sumber : Pengolahan Data (2022)

Berdasarkan tabel di atas dapat dilihat bahwa nilai *Outer Loading* untuk variabel *Financial Knowledge* lebih besar dari 0,7 maka semua indikator pada variabel *Financial Knowledge* dinyatakan valid, nilai *Outer Loading* untuk variabel *Financial Attitude* lebih besar dari 0,7 maka semua indikator pada variabel *Financial Attitude* dinyatakan valid. Nilai *Outer Loading* untuk variabel *Financial Management Behavior* lebih besar dari 0,7 maka semua indikator pada variabel

Financial Management Behavior dinyatakan valid, nilai *Outer Loading* untuk variabel *Locus Of Control* lebih besar dari 0,7 maka semua indikator pada variabel *Locus Of Control* dinyatakan valid.

(3) Validitas Diskriminan

Validitas diskriminan bertujuan untuk menilai suatu indikator dari suatu variabel konstruk adalah valid atau tidak, yakni dengan cara melihat Nilai Heterotrait - Monotrait Ratio Of Corelation (HTMT) $< 0,90$, maka variabel memiliki validitas diskriminan yang baik (Juliandi et al., 2014)

Tabel 4.5
Validitas Diskriminan

	X1	X2	Y	Z
X1				
X2	0.225			
Y	0.287	0,223		
Z	0.169	0.299	0.155	

Sumber : Pengolahan Data (2022)

Berdasarkan tabel di atas diperoleh hasil korelasi Heterotrait - Monotrait Ratio Of Corelation (HTMT) variabel *Financial Knowledge* dengan *Financial Attitude* sebesar $0.225 < 0.900$, nilai korelasi Heterotrait - Monotrait Ratio Of Corelation (HTMT) variabel *Financial Knowledge* dengan *Financial Management Behavior* sebesar $0.287 < 0.900$, korelasi Heterotrait - Monotrait Ratio Of Corelation (HTMT) variabel *Financial Knowledge* dengan *Locus Of Control* sebesar $0.169 < 0.900$, dengan demikian nilai korelasi *Financial Knowledge* dengan *Financial Attitude*, *Financial Knowledge* dengan *Locus Of Control* dinyatakan baik (valid) sedangkan nilai korelasi *Financial Knowledge* dengan *Financial Management Behavior* dinyatakan kurang baik.

Nilai korelasi Heterotrait - Monotrait Ratio Of Corelation (HTMT) variabel *Financial Attitude* dengan *Financial Management Behavior* sebesar $0.223 < 0.900$, nilai korelasi Heterotrait - Monotrait Ratio Of Corelation (HTMT) variabel *Financial Attitude* dengan *Locus Of Control* sebesar $0.299 < 0.900$, dengan demikian nilai seluruh korelasi variabel *Financial Attitude* dinyatakan baik.

Nilai korelasi Heterotrait - Monotrait Ratio Of Corelation (HTMT) variabel *Locus Of Control* dengan *Financial Management Behavior* sebesar $0.155 < 0.900$, dengan demikian nilai korelasi variabel *Locus Of Control* dinyatakan baik.

4.2.2 Analisis Model Struktural (*Inner Model*)

Analisis model struktural atau (*inner model*) bertujuan untuk menguji hipotesis penelitian. Bagian yang perlu dianalisis dalam model structural yakni, koefisien determinasi (R Square), F Square dan pengujian hipotesis.

(1) R-Square

Koefisien Dterminasi bertujuan untuk mengevaluasi keakuratan prediksi suatu variabel. Dengan kata lain nuntuk mengevaluasi bagaimana variasi nilai variabel terikat dipengaruhi oleh nilai variabel bebas pada sebuah model jalur. Nilai R Square sebesar 0,75 menunjukkan PLS yang kuat, R Square sebesar 0,50 menunjukkan model PLS yang moderat/sedang dan nilai R Square sebesar 0,25 menunjukkan model yang lemah (Ghozali, 2008)

Tabel 4.6
R-Square

	R Square	Adjusted R Square
Y	0.990	0.989
Z	0.124	0.102

Sumber : Pengolahan Data (2022)

Pada tabel di atas diperoleh hasil pengaruh *Financial Knowledge* dan *Financial Attitude* terhadap *Financial Management Behavior* sebesar 0,990 artinya besaran pengaruh 99%, hal ini menunjukkan PLS yang kuat. Kemudian *Financial Knowledge* dan *Financial Attitude* terhadap *Locus Of Control* sebesar 0,124 artinya besaran pengaruh *Financial Knowledge* dan *Financial Attitude* terhadap *Locus Of Control* 12,4% hal ini menunjukkan PLS yang lemah.

(2) F-Square

Pengukuran F Square adalah ukuran yang digunakan untuk menilai dampak relatif dari suatu variabel yang mempengaruhi (eksogen) terhadap variabel yang dipengaruhi (endogen).

Kriteria F Square jika nilai $F^2 = 0.02$ efek yang kecil dari variabel eksogen terhadap endogen, jika nilai $F^2 = 0.15$ efek yang sedang dari variabel eksogen terhadap endogen, dan jika nilai $F^2 = 0.35$ efek yang besar dari variabel eksogen terhadap endogen (Juliandi et al., 2014)

Tabel 4.7
F-Square

	X1	X2	Y	Z
X1			91.805	0.011
X2			0.029	0.140
Y				
Z			0.026	

Sumber : Pengolahan Data (2022)

Berdasarkan tabel di atas diketahui bahwa hasil pengolahan data sebagai berikut:

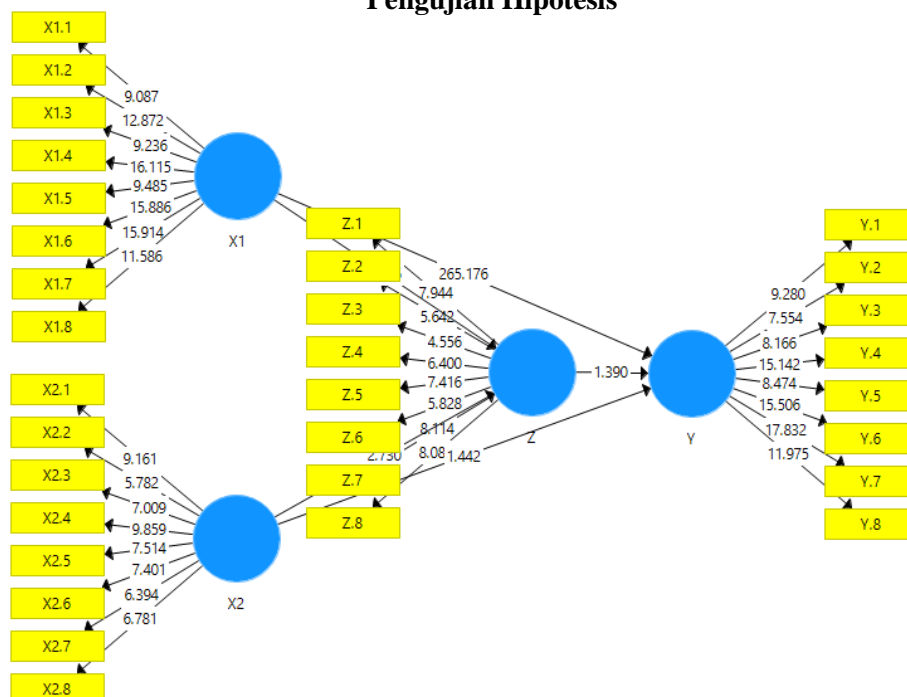
- (a) Variabel X1 (*Financial Knowledge*) terhadap Y (*Financial Management Behavior*) memiliki nilai $F^2 = 91.805$, maka efek yang besar dari variabel eksogen terhadap endogen.

- (b) Variabel X1 (*Financial Knowledge*) terhadap Z (*Locus Of Control*) memiliki nilai $F^2 = 0.011$, maka efek yang kecil dari variabel eksogen terhadap endogen
- (c) Variabel X2 (*Financial attitude*) terhadap Y (*Financial Management Behavior*) memiliki nilai $F^2 = 0.029$, maka efek yang kecil dari variabel eksogen terhadap endogen
- (d) Variabel X2 (*Financial attitude*) terhadap terhadap Z (*Locus Of Control*) memiliki nilai $F^2 = 0.140$, maka efek yang kecil dari variabel eksogen terhadap endogen
- (e) Variabel Z (*Locus Of Control*) terhadap Y (*Financial Management Behavior*) memiliki nilai $F^2 = 0.026$, maka efek yang kecil dari variabel eksogen terhadap endogen

(3) Pengujian Signifikansi Koefisien Jalur Model Struktural

Dalam pengujian ini terdapat dua tahapan, yakni pengujian hipotesis pengaruh langsung dan pengujian hipotesis pengaruh tidak langsung. Adapun koefisien-koefisien jalur pengujian hipotesis terdapat pada gambar di bawah ini :

Gambar 4.1
Pengujian Hipotesis



(a) Pengujian Hipotesis Pengaruh Langsung (*Direct*)

Pengujian hipotesis pengaruh langsung bertujuan untuk membuktikan hipotesis-hipotesis pengaruh suatu variabel terhadap variabel lainnya secara langsung (tanpa perantara). Jika nilai koefisien jalur adalah positif mengindikasikan bahwa kenaikan nilai suatu variabel diikuti oleh kenaikan nilai variabel lainnya. Jika nilai koefisien jalur adalah negatif mengindikasikan bahwa kenaikan suatu variabel diikuti oleh penurunan nilai variabel lainnya.

Jika nilai probabilitas (P-Value) < Alpha (0,05) maka Ho diterima (pengaruh suatu variabel dengan variabel lainnya adalah signifikan). Jika nilai probabilitas (P-Value) > Alpha (0,05) maka Ho ditolak (pengaruh suatu variabel dengan variabel lainnya adalah tidak signifikan) (Juliandi et al., 2014).

Tabel 4.8
Hipotesis Pengaruh Langsung

	Original Sample	Sample Mean	Standard Deviation	T Statistics	P Values
X1-Y	0.999	1.000	0.004	245.043	0.000
X1-Z	-0.101	-0.111	0.135	0.746	0.456
X2-Y	-0.019	-0.017	0.013	1.404	0.161
X2-Z	0.358	0.388	0.102	3.512	0.000
Z-Y	0.018	0.018	0.014	1.281	0.201

Sumber : Pengolahan Data (2022)

Berdasarkan tabel di atas dieprolah hasil pengaruh langsung variabel X1 (*Financial Knowledge*) terhadap variabel Y (*Financial Management Behavior*) mempunyai koefisien jalur sebesar 0.999 (positif), maka peningkatan nilai variabel *Financial Knowledge* diikuti dengan peningkatan variabel *Financial Management Behavior*. Pengaruh variabel *Financial Knowledge* terhadap *Financial Management Behavior* memiliki nilai P Values sebesar $0.000 < 0.05$, sehingga

dapat dinyatakan bahwa pengaruh *Financial Knowledge* terhadap *Financial Management Behavior* adalah signifikan.

Pengaruh langsung variabel XI (*Financial Knowledge*) terhadap variabel Z (*Locus Of Control*) mempunyai koefisien jalur sebesar -0.101 (negatif), maka penurunan nilai variabel *Financial Knowledge* diikuti dengan penurunan variabel *Locus Of Control*. Pengaruh variabel *Financial Knowledge* terhadap *Locus Of Control* memiliki nilai P Values sebesar $0.456 > 0.05$ sehingga dapat dinyatakan bahwa pengaruh *Financial Knowledge* terhadap *Locus Of Control* adalah tidak signifikan.

Pengaruh langsung variabel X2 (*Financial Attitude*) terhadap variabel Y (*Financial Management Behavior*) mempunyai koefisien jalur sebesar -0.019 (negatif) maka penurunan nilai variabel *Financial Attitude* diikuti dengan penurunan variabel *Financial Management Behavior*. Pengaruh *Financial Attitude* terhadap *Financial Management Behavior* memiliki nilai P values sebesar $0.161 > 0.05$ sehingga dapat dinyatakan bahwa pengaruh *Financial Attitude* terhadap *Financial Management Behavior* adalah tidak signifikan.

Pengaruh langsung variabel X2 (*Financial Attitude*) terhadap variabel Z (*Locus Of Control*) mempunyai koefisien jalur sebesar 0.358 (positif) maka peningkatan nilai variabel *Financial Attitude* diikuti dengan peningkatan variabel *Locus Of Control*. Pengaruh *Financial Attitude* terhadap *Locus Of Control* memiliki nilai P values sebesar $0.000 < 0.05$ sehingga dapat dinyatakan bahwa *Financial Attitude* terhadap *Locus Of Control* adalah signifikan.

Pengaruh langsung variabel Z (*Locus Of Control*) terhadap variabel Y (*Financial Management Behavior*) mempunyai koefisien jalur sebesar 0.018

(positif) maka peningkatan nilai variabel *Locus Of Control* diikuti dengan peningkatan variabel *Financial Management Behavior*. Pengaruh *Locus Of Control* memiliki nilai P values sebesar $0.186 > 0.05$ sehingga dapat dinyatakan bahwa *Locus Of Control* terhadap *Financial Management Behavior* adalah tidak signifikan.

(b) Pengujian Hipotesis Pengaruh Tidak Langsung (*Indirect*)

Pengujian hipotesis pengaruh tidak langsung bertujuan untuk menguji hipotesis pengaruh tidak langsung suatu variabel yang mempengaruhi (eksogen) terhadap variabel yang dipengaruhi (endogen) yang dimediasi oleh suatu variabel intervening (Juliandi et al., 2015)

Kriteria menentukan pengaruh tidak langsung adalah jika nilai P Values < 0.05 , maka signifikan, artinya variabel intervening mampu memediasi pengaruh variabel eksogen terhadap variabel endogen, dengan kata lain pengaruh tidak langsung. Jika nilai P Values > 0.05 , maka tidak signifikan, artinya variabel intervening tidak mampu memediasi pengaruh variabel eksogen terhadap variabel endogen, dengan kata lain pengaruhnya adalah langsung.

Tabel 4.9
Hipotesis Pengaruh Tidak Langsung

	Original Sample	Sample Mean	Standard Deviation	T Statistics	Spesific Indirect Effects
X1-Z-Y	-0.002	-0.002	0.004	0.503	0.619
X2-Z-Y	0.006	0.007	0.006	1.061	0.244

Sumber : Pengolahan Data (2022)

Berdasarkan tabel di atas diperoleh nilai P Values pengaruh tidak langsung terhadap variabel X1 (*Financial Knowledge*) terhadap Y (*Financial Management*

Behavior) $0.619 > 0.05$, dengan demikian dapat dinyatakan bahwa variabel Z (*Locus Of Control*) tidak memediasi pengaruh antara *Financial Knowledge* terhadap *Financial Mnagement Behavior*.

Nilai P Values pengaruh tidak langsung terhadap variabel X2 (*Financial Attitude*) terhadap Y (*Financial Management Behavior*) $0.244 > 0.05$, dengan demikian dapat dinyatakan bahwa variabe Z (*Locus Of Control*) tidak memediasi pengaruh antara *Financial Attitude* terhadap *Financial Management Behavior*.

(c) Total efek

Total Effect merupakan pengaruh tidak langsung dari suatu variabel eksogen melalui variabel endogen perantara meunuju ke variabel endogen kedua/berikutnya. Untuk perhitungan dilakukan dengan cara menjumlahkan nilai koefisien jalur dari variabel exogen ke endogen perantara dengan nilai koefisien jalur dari variabel endogen perantara tersebut ke variabel endogen kedua/berikutnya (Sarwono & Budiono, 2012)

Tabel 4.10
Total Efek

	Original Sample	P Values
X1>Y	0.997	0.000
X1>Z	-0.101	0.482
X2>Y	-0.013	0.030
X2>Z	0.358	0.008
Z>Y	0.018	0.186

Sumber : Pengolahan Data (2022)

Kesimpulan dari nilai Total Efek pada tabel di atas adalah, Total efek untuk hubungan X1 (*Financial Knowledge*) terhadap Y (*Financial Management Behavior*) adalah sebesar 0.997, Total efek untuk hubungan X1 (*Financial Knowledge*) terhadap Z (*Locus Of Control*) adalah sebesar -0101, Totak efek untuk

hubungan X2 (*Financial Attitude*) terhadap Y (*Financial Management Behavior*) adalah sebesar -0.013, Total efek untuk hubungan X2 (*Financial Attitude*) terhadap Z (*Locus Of Control*) adalah sebesar 0.358 dan Total efek untuk hubungan Z (*Locus Of Control*) terhadap Y (*Financial Management Behavior*) adalah sebesar 0.018.

4.3 Pembahasan

4.3.1 Pengaruh *Financial Knowledge* Terhadap *Locus Of Control*

Pengaruh langsung variabel X1 (*Financial Knowledge*) terhadap variabel Z (*Locus Of Control*) mempunyai koefisien jalur sebesar -0.101 (negatif), maka penurunan nilai variabel *Financial Knowledge* diikuti dengan penurunan variabel *Locus Of Control*. Pengaruh variabel *Financial Knowledge* terhadap *Locus Of Control* memiliki nilai P Values sebesar $0.456 > 0.05$ sehingga dapat dinyatakan bahwa pengaruh *Financial Knowledge* terhadap *Locus Of Control* adalah tidak signifikan. Temuan ini bermakna *Financial Knowledge* yang dimiliki oleh rata-rata responden tidak diikuti dengan *Locus Of Control* yang baik. Sedangkan untuk hasil yang tidak signifikan berarti semakin baik pengetahuan keuangan yang dimiliki mahasiswa tidak memiliki pengaruh terhadap locus of control keuangannya.

Financial Knowledge merupakan pengetahuan seseorang mengenai keuangan dimana pengetahuan sebagai dasar seseorang membuat keputusan. Dengan pengetahuan yang cukup seseorang akan mengambil keputusan berdasarkan pertimbangan yang terbaik dan risiko yang paling kecil.

Hasil penelitian terdahulu yang dilakukan (Chen et al., 2017) dan (Asih et al., 2020) menyatakan bahwa *financial knowledge* atau pengetahuan keuangan mahasiswa tidak berpengaruh terhadap *Locus Of Control*.

4.3.2 Pengaruh *Financial Attitude* Terhadap *Locus Of Control*

Pengaruh langsung variabel X2 (*Financial Attitude*) terhadap variabel Z (*Locus Of Control*) mempunyai koefisien jalur sebesar 0.358 (positif) maka peningkatan nilai variabel *Financial Attitude* diikuti dengan peningkatan variabel *Locus Of Control*. Pengaruh *Financial Attitude* terhadap *Locus Of Control* memiliki nilai P values sebesar $0.000 < 0.05$ sehingga dapat dinyatakan bahwa *Financial Attitude* terhadap *Locus Of Control* adalah signifikan. Temuan ini bermakna *Financial Attitude* yang dimiliki oleh rata-rata responden diikuti dengan *Locus Of Control* yang baik. Sedangkan untuk hasil yang signifikan berarti semakin baik sikap keuangan yang dimiliki mahasiswa memiliki pengaruh terhadap locus of control keuangannya.

Financial attitude merupakan sikap seseorang dengan keuangan yang dimilikinya. Seseorang yang menyikapi keuangan yang dimilikinya dengan bijak berarti orang tersebut mampu mengendalikan dirinya

Hasil penelitian terdahulu yang dilakukan oleh (Chen et al., 2017), (Rambe, 2018) dan (Kurniawati, 2017) menyatakan bahwa *Financial Attitude* berpengaruh Terhadap *Locus Of Control*.

4.3.3 Pengaruh *Financial Knowledge* Terhadap *Financial Management Behavior*

Pengaruh langsung variabel X1 (*Financial Knowledge*) terhadap variabel Y (*Financial Maanagement Behavior*) mempunyai koefisien jalur sebesar 0.999 (positif), maka peningkatan nilai variabel *Financial Knowledge* diikuti dengan peningkatan variabel *Financial Management Behavior*. Pengaruh variabel *Financial Knowledge* terhadap *Financial Management Behavior* memiliki nilai P

Values sebesar $0.000 < 0.05$, sehingga dapat dinyatakan bahwa pengaruh *Financial Knowledge* terhadap *Financial Management Behavior* adalah signifikan. Temuan ini bermakna Pengetahuan keuangan yang dimiliki oleh rata-rata responden diikuti dengan perilaku pengelolaan keuangan yang baik. Sedangkan untuk hasil yang signifikan berarti semakin baik pengetahuan keuangan yang dimiliki mahasiswa memiliki pengaruh terhadap perilaku pengelolaan keuangannya.

Dengan memiliki pengetahuan untuk mengelola keuangan, namun hanya sedikit ilmu pengetahuan keuangan yang dimiliki maka akan mengakibatkan individu kurang benar dan tepat dalam mengelola keuangannya. Mayoritas responden memiliki pengetahuan keuangan yang baik dalam mengelola semua aktifitas keuangan dalam kehidupan sehari-hari.

Hasil penelitian terdahulu yang dilakukan oleh (Amanah et al., 2016) dan (Humaira & Sagoro, 2018) menyimpulkan *financial knowledge* berpengaruh terhadap *financial management behavior*.

4.3.4 Pengaruh *Financial Attitude* Terhadap *Financial Management Behavior*

Pengaruh langsung variabel X2 (*Financial Attitude*) terhadap variabel Y (*Financial Management Behavior*) mempunyai koefisien jalur sebesar -0.019 (negatif) maka penurunan nilai variabel *Financial Attitude* diikuti dengan penurunan variabel *Financial Management Behavior*. Pengaruh *Financial Attitude* terhadap *Financial Management Behavior* memiliki nilai P values sebesar $0.161 > 0.05$ sehingga dapat dinyatakan bahwa pengaruh *Financial Attitude* terhadap *Financial Management Behavior* adalah tidak signifikan. Temuan ini bermakna sikap keuangan yang dimiliki oleh rata-rata responden tidak diikuti dengan perilaku pengelolaan keuangan yang baik. Sedangkan untuk hasil yang tidak signifikan

berarti semakin baik sikap keuangan yang dimiliki mahasiswa tidak memiliki pengaruh terhadap perilaku pengelolaan keuangannya.

Hasil penelitian terdahulu yang dilakukan oleh (Gustika, 2020) tidak terdapat pengaruh *financial attitude* terhadap *financial management behavior*.

4.3.5 Pengaruh *Locus Of Control* Terhadap *Financial Management Behavior*

Pengaruh langsung variabel Z (*Locus Of Control*) terhadap variabel Y (*Financial Management Behavior*) mempunyai koefisien jalur sebesar 0.018 (positif) maka peningkatan nilai variabel *Locus Of Control* diikuti dengan peningkatan variabel *Financial Management Behavior*. Pengaruh *Locus Of Control* memiliki nilai P values sebesar $0.186 > 0.05$ sehingga dapat dinyatakan bahwa *Locus Of Control* terhadap *Financial Management Behavior* adalah tidak signifikan.

Hal ini mengungkapkan bahwa semakin besar external locus of control pada seseorang, maka perilaku keuangan orang tersebut juga akan semakin jelek. Hal ini diakibatkan oleh keyakinan mereka akan adanya keberuntungan, takdir dan faktor eksternal lainnya yang akan mengendalikan kejadian yang mereka alami. Sehingga akan membuat diri mereka malas untuk merencanakan bahkan untuk melakukan persiapan keuangan masa depan mereka

Hasil penelitian terdahulu yang dilakukan oleh (Amanah et al., 2016) dan (Dwinta, 2010) menyatakan *Locus Of Control* tidak berpengaruh terhadap *Financial Management Behavior*

4.3.6 Pengaruh *Financial Knowledge* Terhadap *Financial Management Behavior* Melalui *Locus Of Control*

Pengaruh variabel X1 (*Financial Knowledge*) terhadap Y (*Financial Management Behavior*) melalui Z (*Locus Of Control*) adalah tidak signifikan. Dengan *P Values* $0.618 > 0.05$. Hal ini bermakna bahwa *Locus Of Control* tidak berperan sebagai variabel intervening pada penelitian ini.

Hasil penelitian terdahulu yang dilakukan oleh (Kurniawati, 2017) *Locus Of Control* tidak memediasi pengaruh pengetahuan keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan.

4.3.7 Pengaruh *Financial Attitude* Terhadap *Financial Management Behavior* Melalui *Locus Of Control*

Pengaruh variabel X2 (*Financial Knowledge*) terhadap Y (*Financial Management Behavior*) melalui Z (*Locus Of Control*) adalah tidak signifikan. Dengan *P Values* $0.297 > 0.05$. Hal ini bermakna bahwa *Locus Of Control* tidak berperan sebagai variabel intervening a pada penelitian ini.

Hasil penelitian terdahulu yang dilakukan oleh (Rambe, 2018) *Financial Attitude* tidak berpengaruh terhadap *Financial Management Behavior* melalui *Locus Of Control*.

BAB 5

PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian yang dilakukan dalam penelitian Pengaruh *Financial Knowledge* Dan *Financial Attitude* Terhadap *Financial Management Behavior* Dengan *Locus Of Control* Sebagai Variabel Intervening Pada Mahasiswa Program Studi Manajemen Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara dapat ditarik kesimpulan sebaga berikut :

1. Berdasarkan hasil penelitian pengaruh langsung yang dilakukan, *Financial Knowledge* berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap *Locus Of Control* pada Mahasiswa Program Studi Manajemen Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara
2. Berdasarkan hasil penelitian pengaruh langsung yang dilakukan, *Financial Attitude* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *Locus Of Control* pada Mahasiswa Program Studi Manajemen Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara
3. Berdasarkan hasil penelitian pengaruh langsung yang dilakukan, *Financial Knowledge* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *Financial Management Behavior* pada Mahasiswa Program Studi Manajemen Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara
4. Berdasarkan hasil penelitian pengaruh langsung yang dilakukan, *Financial Attitude* berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap *Financial*

Management Behavior pada Mahasiswa Program Studi Manajemen Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara

5. Berdasarkan hasil penelitian pengaruh langsung yang dilakukan, *Locus Of Control* berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap *Financial Management Behavior* pada Mahasiswa Program Studi Manajemen Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara
6. Berdasarkan hasil penelitian pengaruh tidak langsung yang dilakukan, pengaruh *Financial Knowledge* terhadap *Financial Management Behavior* melalui *Locus Of Control* adalah negatif dan tidak signifikan pada Mahasiswa Program Studi Manajemen Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara
7. Berdasarkan hasil penelitian pengaruh tidak langsung yang dilakukan, pengaruh *Financial Attitude* terhadap *Financial Management Behavior* melalui *Locus Of Control* adalah positif dan tidak signifikan pada Mahasiswa Program Studi Manajemen Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara

5.2 Saran

Berdasarkan kesimpulan yang telah diuraikan di atas, penulis memberikan saran sebagai berikut :

1. Mahasiswa diharapkan untuk memiliki pengetahuan keuangan yang baik agar bisa mengelola keuangan dengan baik pula, ilmu yang didapatkan tidak harus dari bangku kuliah tetapi bisa didapatkan dari pengalaman dan internet.

2. Mahasiswa harus memiliki sikap keuangan yang baik untuk bisa menggunakan uang untuk hal-hal yang penting dan tidak menganggap uang itu hanya sekedar pelepas nafsu dalam membelanjakan hal-hal yang tidak perlu.
3. *Locus Of Control Internal* atau yang biasa disebut mengendalikan diri sendiri harus ada setiap diri dalam mahasiswa termasuk saya dan teman-teman, agar tidak dibutakan oleh sesuatu dari luar, karena yang berhak mengendalikan diri kita adalah kita sendiri.
4. Mahasiswa juga harus dituntut untuk bisa mengelola keuangan dengan baik untuk bisa memiliki kehidupan sejahtera di hari ini dan untuk hari ke depan, didampingi dengan tujuan-tujuan hidup yang akan dicapai bersama keuangan yang dimiliki.

5.3 Keterbatasan Penelitian

Penelitian ini memiliki kekurangan dan keterbatasan diantaranya adalah:

1. Objek pada penelitian ini terbatas pada Mahasiswa Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi Dan Bisnis UMSU, sehingga dimungkinkan adanya perbedaan hasil, pembahasan ataupun kesimpulan untuk objek penelitian yang berbeda serta hasil penelitian tidak dapat digeneralisasi untuk mahasiswa secara keseluruhan.
2. Dalam proses pengambilan data, informasi yang diberikan kepada responden melalui kuesioner terkadang tidak menunjukkan pendapat responden yang sebenarnya. Hal ini terjadi karena perbedaan anggapan dan pemahaman tiap responden serta faktor kejujuran dalam pengisian pendapat responden dalam kusionernya.

3. Adanya keterbatasan peneliti dalam memperoleh sampel yang peneliti gunakan hanya 84 responden sedangkan masih banyak mahasiswa Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi Dan Bisnis UMSU.

DAFTAR PUSTAKA

- Aditya, D., & Azmansyah. (2018). Pengaruh *Financial Knowledge*, *Financial Attitude*, Dan Income Terhadap Financial Behavior Pada Usaha Mikro Kecil Dan Menengah Di Kecamatan Marpoyan Damai Pekanbaru. 32(2), 116-132..
- Ahyar, H., Maret, U. S., Andriani, H., Sukmana, D. J., Mada, U. G., Hardani, S.Pd., M. S., Nur Hikmatul Auliya, G. C. B., Helmina Andriani, M. S., Fardani, R. A., Ustiawaty, J., Utami, E. F., Sukmana, D. J., & Istiqomah, R. R. (2020). *Buku Metode Penelitian Kualitatif & Kuantitatif* (Nomor March).
- Amanah, E., Iradianty, A., & Rahardian, D. (2016). The Influence of *Financial Knowledge*, *Financial Attitude* and External *Locus Of Control* on Personal *Financial Management Behavior* Case Study of Bachelor Degree Student in Telkom University. *e-Proceeding of Management*, 3(2), 1228–1235.
- Ameliawati, M., & Setiyani, R. (2018). The Influence of *Financial Attitude*, *Financial Socialization*, and *Financial Experience* to *Financial Management Behavior* with *Financial Literacy* as the *Mediation Variable*. *KnE Social Sciences*, 3(10), 811-822. <https://doi.org/10.18502/kss.v3i10.3174>
- Anggriana, T. M. (2016). Hubungan *Locus Of Control* Dan Persepsi Peran Jenis Kelamin Dengan Keputusan Pemilihan Karier Siswa Kelas X SMA Negeri 6 Semarang. *Counsellia: Jurnal Bimbingan dan Konseling*, 8(2), 677-688..
- Arianti, B. F. (2021). Literasi Keuangan (Teori dan Impelentasinya), 7(2), 128-137
- Arifin, A. Z. (2017). The influence of *Financial Knowledge*, control and income on individual financial behavior. *European Research Studies Journal*, 20(3), 635–648.
- Arianti, B. F., & Azzahra, K. (2020). Faktor - Faktor Yang Mempengaruhi Literasi Keuangan : Studi Kasus UMKM Kota Tangerang Selatan. *Jurnal Manajemen dan Keuangan*, 9(2), 156–171. <https://doi.org/10.33059/jmk.v9i2.2635>
- Benetos, A., & Lacolley, P. (2006). From 24-hour blood pressure measurements to arterial stiffness: A valid short cut? *Hypertension*, 47(3), 327–328. <https://doi.org/10.1161/01.HYP.0000200705.61571.95>
- Budiono, T. (2015). *Keterkaitan Fianacial Attidute*, *Financial behavior* & *Fiancial Knowledge* pada mahasiswa s1. 5(2), 1–15.
- Cahyaningrum, B., & Fikri, M. A. (2021). Peran Pemediasi *Locus Of Control* Pada Pengaruh *Financial Knowledge* Dan *Financial Attitude* Terhadap *Financial*

- Management Behavior. Jurnal Ilmu Manajemen*, 9(4), 1500–1515.
<https://doi.org/10.26740/jim.v9n4.p1500-1515>
- Chen, Y., Koenigsberg, O., & John, Z. (2017). Pay-as-you-wish pricing. *Marketing Science*, 36(5), 780–791. <https://doi.org/10.1287/mksc.2017.1032>
- Crider, A. B. (1983). *Psychology*. Glenview : Scott Foresman.
- Dwinta, I. dan C. Y. (2010). Pengaruh *Locus Of Control*, *Financial Knowledge*, *Income* Terhadap *Financial Management Behavior*. *Jurnal Bisnis Dan Akuntansi*, 12(3), 131–144.
- Raharjo, E. M. T. (2013) Pengaruh *Locus Of Control* , *Pengalaman Kerja* Dan *Sistem Reward* Terhadap *Perilaku Etis Auditor* Evie Mutiara Tandyo Raharjo, 9(22), 154–166.
[Http://Journal.Unika.Ac.Id/Index.Php/Jab/Article/View/420/381](http://Journal.Unika.Ac.Id/Index.Php/Jab/Article/View/420/381)
- Fadilah, F., & Mahyuny, S. R. (2019). Analisis Faktor Yang Mempengaruhi *Locus Of Control* Mahasiswa Pendidikan Matematika FKIP Universitas Samudra. *Jurnal IPA & Pembelajaran IPA*, 2(2), 100–105.
<https://doi.org/10.24815/jipi.v2i1.10731>
- Fajriyah. (2021). Pengaruh *Uang Saku* Dan *Pendidikan Keuangan Keluarga* Terhadap *Pengelolaan Keuangan Pribadi* Melalui *Literasi Keuangan* Sebagai *Intervening*. *Jurnal Humaniora*, 4(2), 244–255.
- Ghozali, I. (2008). *Structural Equation Modelling*. 93–123.
[https://doi.org/10.1108/s1479-3512\(2013\)0000027012](https://doi.org/10.1108/s1479-3512(2013)0000027012)
- Gunawan, A., Pulungan, D. R., & Koto, M. (2019). *Tingkat Literasi Keuangan Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara*. *Seminar Nasional & Call For Paper Seminar Bisnis Magister Manajemen (SAMBIS-2019)*, 1(2), 1–9.
- Gustika, R. (2020). Pengaruh *Pendapatan* Dan *Sikap Keuangan* Terhadap *Manajemen Keuangan* (Studi Pada Ibu Rumah Tangga Di Nagari Binjai Kecamatan Tigo Nagari Kabupaten Pasaman). *Jurnal Apresiasi Ekonomi*, 8(3), 399–406. <https://doi.org/10.31846/jae.v8i3.294>
- Herdjiono, I., & Damanik, L. A. (2016). Pengaruh *Financial Attitude*, *Financial Knowledge*, *Parental Income* Terhadap *Financial Management Behavior*. *Jurnal Manajemen Teori dan Terapan/ Journal of Theory and Applied Management*, 9(3), 226–241. <https://doi.org/10.20473/jmtt.v9i3.3077>

- Mien, N. T. N., & Thao, T. P. (2015). Factors Affecting Personal *Financial Management Behaviors*: Evidence from Vietnam 9(7), 111–139.
- Humaira, I., & Sagoro, E. M. (2018). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku Umkm Sentra Kerajinan Batik Kabupaten Bantul. *Nominal, Barometer Riset Akuntansi dan Manajemen*, 7(1), 96-110. <https://doi.org/10.21831/nominal.v7i1.19363>
- Juliandi, A., Irfan., & Manurung, S. (2014). Metodologi Penelitian Bisnis Konsep & Aplikasi.
- Kholilah, N. Al, & Iramani, R. (2013). Studi *Financial Management Behavior* Pada Masyarakat Surabaya. *Journal of Business and Banking*, 3(1), 69-80. <https://doi.org/10.14414/jbb.v3i1.255>
- Koto, M. (2021). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Literasi Keuangan Mahasiswa: Studi Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara. *Akmami*, 2(3), 645–654.
- Kurniawati, I. D. (2017). Pengaruh Sikap Terhadap Uang dan Pengetahuan Keuangan dengan Mediasi *Locus Of Control* Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Keluarga. *Manajemen Keuangan*, 7(5), 1–16.
- Licciardi, & Simon. (2011). *Financial Literacy Among the young : Evidence and Implications for Costumer Policy* 9(4), 96-110.
- Ghufron, M. N., & Risnawitaq R. S. (2017). Teori-Teori Psikologi (R. Kusumaningratri (ed.); Cetakan II). Ar-Ruzz Media.
- Nurmala, F., Arya, M., & Putri, L. P. (2021). Analisis Tingkat Literasi Keuangan Mahasiswa Di Tengah Pandemi (Studi Kasus Pada Mahasiswa FEB UMSU). *Maneggio: Jurnal Ilmiah Magister Manajemen*, 4(2), 307–314.
- OJK. (2020). Strategi Nasional Literasi Keuangan Indonesia. *Otoritas Jasa Keuangan*, 378.
- Pohan, M., Jufrizen, J., & Annisa, A. (2021). Pengaruh Konsep Diri, Kelompok Teman Sebaya, Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif Dimoderasi Literasi Keuangan. *Prosiding Seminar Nasional Kewirausahaan*, 2(1), 402–419.
- Pulungan, D. R. (2017). Literasi Keuangan Dan Dampaknya Terhadap Perilaku Keuangan Masyarakat Kota Medan. *Ekonomikawan: Jurnal Ilmu Ekonomi Dan Studi Pembangunan*, 17(1), 56–61.

<https://doi.org/10.30596/ekonomikawan.v17i1.1180>

- Pulungan, D. R., Koto, M., & Syahfitri, L. (2018). Pengaruh Gaya Hidup Hedonis Dan Kecerdasan Emosional Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa. *Seminar Nasional Royal (SENAR)*, 2(9), 401–406.
- Pulungan, D. R., & Ndururu, A. (2019). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Modal Sosial Terhadap Inklusi Keuangan Mahasiswa. *Seminar Nasional & call paper Seminar Bisnis Magister Manajemen* 2(1), 132–142.
- Putri, L. P. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Keputusan Investasi Melalui Perilaku Keuangan Sebagai Variabel Moderating. *Seminar Nasional Teknologi Edukasi Sosial dan Humaniora*, 1(1), 769–775.
- Putri, N. A., & Lestari, D. (2019). Pengaruh Gaya Hidup dan Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Tenaga Kerja Muda di Jakarta. *AKURASI: Jurnal Riset Akuntansi dan Keuangan*, 1(1), 31–42. <https://doi.org/10.36407/akurasi.v1i1.61>
- Rambe, N. (2018). Universitas Sumatera Utara Poliklinik Universitas Sumatera Utara. *Jurnal Pembangunan Wilayah & Kota*, 1(3), 82–91.
- Sari, D. P. (2021). Pengaruh *Locus Of Control*, Motivasi Dan Kepuasan Kerja Terhadap Kinerja Karyawan Bank Nagari Cabang Simpang Empat Pasaman Barat. *Jurnal Ekobistek*, 7(1), 9–18. <https://doi.org/10.35134/ekobistek.v7i1.3>
- Sari, M., Lubis, N. A. B., & Jufrizen. (2021). the Effect of Financial Literature and Self Control on Consumption Behavior (Study on Students of the Faculty of Economics and Business Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara). *International Journal of Economic, Business, Accounting, Agriculture Management and Sharia Administration (IJEBAAS)*, 1(2), 135–144. <https://doi.org/10.54443/ijeabas.v1i2.40>
- Sarwono, J., & Budiono, H. (2012). *Statistik Terapan : Aplikasi Untuk Riset Skripsi, Tesis dan Disertasi*. Elex Media Komputindo.
- Segara, T. (2017). Strategi Nasional Literasi Keuangan Indonesia (Revisit 2017). *Otoritas Jasa Keuangan*, 1–99.
- Siallagan, A. (2021). Universitas Sumatera Utara Poliklinik Universitas Sumatera Utara. *Jurnal Pembangunan Wilayah & Kota*, 1(3), 82–91.
- Soraya, E., & Lutfiati, A. (2020). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Literasi Keuangan. *Kinerja*, 2(02), 111–134. <https://doi.org/10.34005/kinerja.v3i01.966>

- Subaida, I., & Hakiki, F. N. (2021). Pengaruh Pengetahuan Keuangan dan Pengalaman Keuangan terhadap Perilaku Perencanaan Investasi dengan Kontrol Diri sebagai Variabel Moderasi. *Jurnal Ilmu Keluarga dan Konsumen*, 14(2), 152–163. <https://doi.org/10.24156/jikk.2021.14.2.152>
- Sugiyono. (2009). *Metode Penelitian Bisnis*. ALFABETA.
- Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian Bisnis: Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, Kombinasi, dan R&D*. ALFABETA.
- Sugiyono. (2018). *Metode Penelitian Kuantitatif*. ALFABETA, cv.
- Supardi, S. (1993). Populasi dan Sampel Penelitian. *Unisia*, 13(17), 100–108. <https://doi.org/10.20885/unisia.vol13.iss17.art13>
- Tika, M. (2006). *METODOLOGI RISET BISNIS*. PT Bumi Aksara.
- Wahyuni, E. S., & Rosmida, R. (2017). Analisis Pengaruh Budaya Organisasi, *Locus Of Control* Terhadap Kinerja Aparat Pemerintah Daerah Dan Kepuasan Kerja Sebagai Variabel Intervening (Studi Empiris Pada Pemerintah Kabupaten Bengkulu). *Inovbiz: Jurnal Inovasi Bisnis*, 5(1), 189-206. <https://doi.org/10.35314/Inovbiz.V5i1.165>
- Widi Asih, S., Khafid, M., Pendidikan Ekonomi, J., & Ekonomi, F. (2020). Economic Education Analysis Journal Terakreditasi SINTA 5 Pengaruh *Financial Knowledge*, *Financial Attitude* dan *Income* terhadap *Personal Financial Management Behavior* melalui *Locus Of Control* sebagai Variabel Intervening How to Cite. *Eeaj*, 9(3), 748–767. <https://doi.org/10.15294/eeaj.v9i1.42349>
- Widyawati, I. (2012). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Literasi Finansial Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Brawijaya. *Assets: Jurnal Akuntansi dan Pendidikan*, 1(1), 89-99. <https://doi.org/10.25273/jap.v1i1.527>
- Yulianti, N., & Silvy, M. (2013). Sikap Pengelola Keuangan Dan Perilaku Perencanaan Investasi Keluarga Di Surabaya. *Journal of Business and Banking*, 3(1), 57–68.
- Yushita, A. N. (2017). Pentingnya Literasi Keuangan Bagi Pengelolaan Keuangan Pribadi. *Nominal, Barometer Riset Akuntansi dan Manajemen*, 6(1), 11-26. <https://doi.org/10.21831/nominal.v6i1.14330>

LAMPIRAN

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

1. Data Pribadi

Nama : Muhammad Dafa Fadilla Hasibuan
NPM : 1805160337
T.T.L : 15 November 2000
Jenis Kelamin : Pria
Agama : Islam
Warga Negara : Indonesia
Anak ke : 2 dari 2 bersaudara
Alamat : Jalan Setialuhur No. 152
No. Hp/Wa : 089502339779
Email : fadilladafa15@gmail.com

2. Data Orang Tua

Nama Ayah : Iswanda Hasibuan
Nama Ibu : Noni Achirani
Alamat : Jalan Setialuhur No. 152
Warga Negara : Indonesia
No. Hp : 0811657972

3. Riwayat Pendidikan Formal

SD Ikal : 2006 - 2012
SMP Pancabudi : 2012 - 2015
SMA Pancabudi : 2015 - 2018
Kuliah FEB UMSU : 2018 - 2022

KUESINONER PENELITIAN 2022

Assalamu'alaykum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Kepada Responden yang saya hormati,
Perkenalkan saya Muhammad Dafa Fadilla Hasibuan meminta kesediaan waktu teman-teman untuk bisa mengisi kuesioner di bawah ini, dalam rangka menyelesaikan tugas akhir saya untuk menempuh gelar S.M.

Setiap data-data yang ada di kuesioner ini peneliti menjamin kerahasiaan dan keamanan yang telah teman-teman isi. Adapun judul dalam penelitian saya adalah **"PENGARUH FINANCIAL KNOWLEDGE DAN FINANCIAL ATTITUDE TERHADAP FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR DENGAN LOCUS OF CONTROL SEBAGAI VARIABEL INTERVENING PADA MAHASISWA PROGRAM STUDI MANAJEMEN UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SUMATERA UTARA"**

Untuk penilain skor dalam penelitian ini menggunakan skala likert, yaitu

SS= Sangat Setuju

S= Setuju

KS= Kurang Setuju

TS= Tidak Setuju

STS= Sangat Tidak Setuju

Kriteria responden dalam penelitian:

Jurusan Manajemen Stambuk 2018 Fakultas Ekonomi & Bisnis Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara

A. Identitas Responden

Nama Responden :

Jenis Kelamin : Laki-laki/Wanita

Usia :

NPM Responden :

Konsentrasi : Sumber Daya Manusia/Pemasaran/Keuangan

Email Responden :

1. Financial Knowledge (X1)

Financial Knowledge						
No	Pertanyaan	SS	S	KS	TS	STS
1	Mengatur pengeluaran anda sesuai dengan pendapatan yang diperoleh					
2	Dalam mengelola keuangan, anda dapat membuat laporan keuangan					
3	Membuat list pengeluaran dan pendapatan yang diperoleh setiap bulan					
4	Mengetahui dasar membuat laporan keuangan dengan baik					
5	Penggunaan kartu kredit yang tidak terkendali membuat orang semakin terjebak pada utang					
6	Pengetahuan saya terhadap pinjaman cukup memadai sehingga terhindar dari keraguan finansial					
7	Anda perlu menginvestasikan Sebagian penghasilan anda					
8	Investasi merupakan potensi penghasilan jangka panjang					

2. Financial Attitude (X2)

Financial Attitude						
No	Pertanyaan	SS	S	KS	TS	STS
1	Menjadikan rencana keuangan sebagai bagian dari masa depan					
2	Membuat rencana keuangan dengan rutin sebelum mendapatkan pendapatan					
3	Membuat target tabungan setiap bulannya					
4	Langusng menyisihkan uang untuk ditabung Ketika mendapatkannya					
5	Merasa cukup dengan keuangan saat ini					
6	Berusaha untuk menambah penghasilan uang saku					
7	Saya menyisihkan uang untuk ditabung dan dana darurat					
8	Saya percaya bahwa saya bisa mengelola keuangan dengan baik					

3. *Locus Of Control (Z)*

Locus Of Control						
No	Pertanyaan	SS	S	KS	TS	STS
1	Selalu ada acara untuk menyelesaikan masalah					
2	Kemauan saya didorong oleh kehidupan di sekitar saya					
3	Hanya sedikit hal-hal yang bisa saya lakukan untuk membuat perubahan di hidup saya					
4	Anda mampu merubah kondisi keuangan anda dengan berupaya dan berdoa					
5	Apa yang terjadi di masa depan itu tergantung dari saya berusaha dan berdoa					
6	Keberhasilan dan kegagalan dalam menghasilkan uang merupakan masalah keberuntungan					
7	Kondisi keuangan sekarang merupakan takdir yang tidak bisa diubah					
8	Saya mempunyai control atas pengelolaan keuangan saya					

4. *Financial Management Behavior (Y)*

Financial Management Behavior						
No	Pertanyaan	SS	S	KS	TS	STS
1	Anda mencatat pengeluaran dan pemasukan dengan baik					
2	Anda membuat anggaran untuk pengeluaran dan belanja					
3	Membayar uang kuliah tepat waktu					
4	Membayarkan tagihan seperti listrik, air dan lain-lain setiap bulan dengan tepat waktu					
5	Saya menyisihkan uang untuk dana darurat					
6	Anda menabung secara rutin					
7	Memisahkan uang keperluan sehari-hari dan uang tabungan					
8	Membatasi pengeluaran agar tidak melebihi pemasukan					

No Responden	Financial Knowledge X1								Total X1
	1	2	3	4	5	6	7	8	
1	3	3	3	3	3	3	4	4	26
2	4	4	3	5	3	4	4	5	32
3	5	5	5	5	5	5	5	5	40
4	5	2	3	4	5	1	2	2	24
5	4	4	4	4	4	4	4	5	33
6	5	5	5	5	5	5	5	4	39
7	3	3	3	4	4	3	4	5	29
8	4	4	5	5	4	4	5	4	35
9	3	3	2	4	4	3	4	5	28
10	4	4	5	4	5	4	4	4	34
11	3	2	4	4	3	3	3	4	26
12	5	5	5	5	5	5	5	5	40
13	4	4	5	5	5	5	5	4	37
14	4	4	4	4	4	4	4	4	32
15	4	4	5	4	4	3	4	4	32
16	4	4	5	5	5	3	4	4	34
17	4	4	4	5	4	4	3	4	32
18	4	4	4	4	5	4	4	4	33
19	3	4	4	4	4	3	4	4	30
20	4	4	4	4	4	4	4	4	32
21	4	4	5	5	5	4	5	5	37
22	5	5	5	5	5	5	5	5	40
23	4	4	4	4	4	4	4	3	31
24	3	3	2	3	5	3	5	5	29
25	4	4	4	4	4	4	5	5	34
26	4	4	4	4	4	4	4	4	32
27	4	5	5	4	5	4	5	5	37
28	5	5	5	5	5	5	5	5	40
29	4	4	4	4	4	4	4	4	32
30	3	3	4	4	5	4	3	4	30
31	5	4	4	4	4	3	4	4	32
32	5	5	5	5	5	4	5	5	39
33	4	4	4	3	4	4	4	3	30
34	4	4	4	3	4	3	4	3	29
35	3	3	3	3	4	3	3	3	25
36	4	4	4	4	4	4	4	4	32
37	3	4	3	2	3	1	3	4	23
38	5	4	4	4	4	4	5	5	35
39	4	4	5	5	5	5	5	5	38
40	4	4	4	5	4	4	4	4	33

41	3	3	4	4	4	3	3	3	27
42	5	4	5	5	4	4	4	3	34
43	4	2	5	5	4	4	5	5	34
44	4	3	3	4	3	3	4	4	28
45	4	4	4	4	5	4	4	5	34
46	5	4	4	4	4	4	4	4	33
47	5	4	2	5	5	5	5	5	36
48	5	5	5	5	5	5	5	5	40
49	4	3	4	4	5	4	4	4	32
50	5	5	5	5	5	5	5	5	40
51	5	4	5	5	5	4	5	5	38
52	3	3	5	5	4	2	4	4	30
53	4	4	4	4	4	4	4	5	33
54	4	4	5	5	5	4	4	4	35
55	4	5	5	4	4	4	4	5	35
56	4	4	4	4	4	4	4	4	32
57	3	3	4	4	3	4	4	4	29
58	4	4	4	4	4	4	5	5	34
59	4	5	5	5	4	5	5	5	38
60	4	5	5	5	5	4	5	5	38
61	3	4	4	4	4	4	4	4	31
62	3	2	4	4	3	4	4	4	28
63	4	4	5	5	5	4	4	5	36
64	4	4	3	3	4	4	4	4	30
65	4	3	4	4	4	4	4	4	31
66	4	4	5	4	4	4	4	4	33
67	4	4	4	4	4	4	4	4	32
68	4	4	5	4	4	3	5	5	34
69	4	5	5	5	5	3	4	5	36
70	3	4	4	4	4	3	4	3	29
71	5	4	4	4	4	5	5	5	36
72	5	4	5	4	4	4	4	5	35
73	4	4	5	5	5	4	5	5	37
74	4	4	4	4	4	4	4	4	32
75	3	3	3	4	3	4	4	3	27
76	4	3	4	4	3	2	3	3	26
77	4	5	5	4	4	4	4	5	35
78	4	4	4	5	4	4	4	4	33
79	5	5	5	5	5	4	5	5	39
80	3	3	3	4	3	3	4	2	25
81	3	3	3	4	3	3	4	3	26
82	5	5	5	5	5	5	4	5	39
83	2	3	2	3	2	3	3	3	21

84	3	3	3	4	4	4	4	4	29
----	---	---	---	---	---	---	---	---	----

No Responden	Financial Attitude X2								Total X2
	1	2	3	4	5	6	7	8	
1	3	3	2	3	5	3	5	4	28
2	4	3	4	4	4	4	5	5	33
3	4	4	4	4	4	4	4	3	31
4	4	5	5	4	5	4	5	5	37
5	5	5	5	5	5	5	5	5	40
6	4	4	4	4	4	4	4	4	32
7	3	3	4	3	3	3	4	4	27
8	4	4	3	5	3	4	4	4	31
9	5	5	5	5	4	5	5	5	39
10	5	2	3	4	5	1	2	2	24
11	4	4	4	4	3	4	4	5	32
12	5	5	4	5	5	5	5	4	38
13	4	3	4	4	3	2	3	3	26
14	4	5	5	4	4	4	4	5	35
15	4	4	4	5	4	4	4	3	32
16	5	5	5	5	5	4	5	5	39
17	3	3	3	4	3	3	4	2	25
18	3	3	3	4	3	3	4	3	26
19	3	2	4	4	3	3	3	4	26
20	5	5	5	5	5	5	5	5	40
21	4	4	5	5	5	5	5	4	37
22	4	3	4	4	4	4	4	4	31
23	4	4	5	3	4	3	4	4	31
24	4	4	5	5	5	3	4	4	34
25	4	4	4	5	4	4	3	4	32
26	4	4	4	4	5	4	4	4	33
27	3	2	4	4	3	3	3	4	26
28	5	5	5	5	5	5	5	5	40
29	4	4	5	5	5	5	5	4	37
30	4	4	4	4	4	4	4	4	32
31	4	4	5	4	4	3	4	4	32
32	4	4	5	5	5	3	4	4	34
33	4	4	4	5	4	4	3	4	32
34	4	4	4	4	5	4	4	4	33
35	3	4	4	4	4	3	4	4	30
36	4	4	4	4	4	4	4	4	32
37	4	4	5	5	5	4	5	5	37

38	5	5	5	5	5	5	5	5	40
39	5	4	4	4	4	4	4	5	35
40	4	4	5	5	5	5	5	5	38
41	4	4	4	3	4	3	4	3	29
42	3	3	3	3	4	3	3	3	25
43	4	4	4	4	4	4	4	4	32
44	3	4	3	2	3	1	3	3	22
45	5	4	4	4	4	4	4	5	35
46	4	4	5	5	5	5	5	5	38
47	4	4	4	5	4	4	4	4	33
48	3	3	4	4	4	3	3	3	27
49	5	4	5	5	4	4	4	3	34
50	5	4	5	5	4	4	4	3	34
51	4	2	5	5	5	4	5	5	35
52	4	3	3	4	3	3	4	4	28
53	4	4	4	4	5	4	4	5	34
54	5	4	4	4	4	4	4	4	33
55	5	4	2	5	5	5	5	5	36
56	5	5	5	5	5	5	5	5	40
57	4	4	4	4	5	4	4	5	34
58	5	4	4	4	4	4	4	4	33
59	5	4	5	5	5	5	5	5	39
60	5	5	5	5	5	5	5	5	40
61	4	3	4	4	5	4	4	4	32
62	5	5	5	5	5	5	5	5	40
63	5	4	5	5	5	4	5	5	38
64	3	3	3	5	4	2	4	4	28
65	4	4	4	4	4	4	4	3	31
66	3	4	4	4	4	4	4	4	31
67	3	2	4	4	3	4	3	3	26
68	4	4	5	5	4	4	4	5	35
69	4	4	3	3	3	4	4	4	29
70	4	3	4	4	4	4	4	4	31
71	4	4	4	4	4	4	4	4	32
72	4	3	4	4	4	4	4	4	31
73	4	3	4	4	4	3	5	5	32
74	4	5	5	5	5	3	5	5	37
75	3	3	3	3	4	3	4	3	26
76	4	4	4	4	4	4	4	4	32
77	3	3	4	4	4	4	3	4	29
78	4	4	3	3	4	3	4	3	28
79	5	5	5	5	5	4	5	5	39
80	3	4	4	4	3	4	4	4	30

81	4	2	3	3	3	3	4	3	25
82	3	3	3	3	4	2	3	3	24
83	4	4	4	4	4	5	5	4	34
84	3	2	3	2	2	1	3	3	19

No Responden	Locus Of Control Z								Total Z
	1	2	3	4	5	6	7	8	
1	4	4	4	5	4	4	4	4	33
2	5	5	5	5	5	4	5	5	39
3	3	3	3	4	3	3	4	2	25
4	3	3	3	4	3	3	4	3	26
5	5	5	5	5	5	5	4	5	39
6	2	3	2	3	2	3	3	3	21
7	3	3	3	4	4	4	4	4	29
8	4	4	5	4	4	3	5	5	34
9	4	5	5	5	5	3	4	5	36
10	3	4	4	4	4	3	4	3	29
11	5	4	4	4	4	5	5	5	36
12	5	4	5	4	4	4	4	5	35
13	4	4	5	5	5	4	5	5	37
14	4	4	4	4	4	4	4	4	32
15	3	3	3	4	3	4	4	3	27
16	4	3	4	4	3	2	3	3	26
17	4	5	5	4	4	4	4	5	35
18	4	3	4	4	5	4	4	4	32
19	5	5	5	5	5	5	5	5	40
20	5	4	5	5	5	4	5	5	38
21	3	3	5	5	4	2	4	4	30
22	4	4	4	4	4	4	4	5	33
23	4	4	5	5	5	4	4	4	35
24	4	5	5	4	4	4	4	5	35
25	4	4	4	4	4	4	4	4	32
26	3	3	4	4	3	4	4	4	29
27	4	4	4	4	4	4	5	5	34
28	4	5	5	5	4	5	5	5	38
29	4	5	5	5	5	4	5	5	38
30	3	4	4	4	4	4	4	4	31
31	3	2	4	4	3	4	4	4	28
32	4	4	5	5	5	4	4	5	36
33	4	4	3	3	4	4	4	4	30
34	4	3	4	4	4	4	4	4	31

78	5	4	5	5	5	4	5	4	37
79	4	3	4	4	4	4	4	4	31
80	4	3	5	4	4	3	4	3	30
81	4	4	5	5	5	3	4	4	34
82	4	4	3	3	4	4	3	3	28
83	4	3	4	4	3	4	4	4	30
84	3	3	4	3	3	3	3	3	25

No Responden	Financial Management Behavior Y								Total Y
	1	2	3	4	5	6	7	8	
1	3	3	4	3	3	3	4	4	27
2	4	4	3	5	3	4	4	5	32
3	5	5	5	5	4	5	5	5	39
4	5	2	3	4	5	1	2	2	24
5	4	4	4	4	3	4	4	5	32
6	5	5	4	5	5	5	5	4	38
7	3	3	3	4	4	3	4	5	29
8	4	4	5	5	4	4	5	4	35
9	3	3	2	4	4	3	4	5	28
10	4	4	5	4	5	4	4	4	34
11	3	2	4	4	3	3	3	4	26
12	5	5	5	5	5	5	5	5	40
13	4	4	5	5	5	5	5	4	37
14	4	4	4	4	4	4	4	4	32
15	4	4	5	3	4	3	4	4	31
16	4	4	5	5	5	3	4	4	34
17	4	4	4	5	4	4	3	4	32
18	4	4	4	4	5	4	4	4	33
19	3	4	4	4	4	3	4	4	30
20	4	4	4	4	4	4	4	4	32
21	4	4	5	5	5	4	5	5	37
22	5	5	5	5	5	5	5	5	40
23	4	4	4	4	4	4	4	3	31
24	3	3	2	3	5	3	5	5	29
25	4	4	4	4	4	4	5	5	34
26	4	4	4	4	4	4	4	4	32
27	4	5	5	4	5	4	5	5	37
28	5	5	5	5	5	5	5	5	40
29	4	4	4	4	4	4	4	4	32
30	3	3	4	4	5	4	3	4	30
31	5	4	4	4	4	3	4	4	32

75	3	3	3	4	3	4	4	3	27
76	4	3	4	4	3	2	3	3	26
77	4	5	5	4	4	4	4	5	35
78	4	4	4	5	4	3	4	4	32
79	5	2	5	5	5	4	5	5	36
80	3	3	3	4	3	3	4	2	25
81	3	3	3	4	3	3	4	3	26
82	5	5	5	5	5	5	5	5	40
83	2	3	2	3	2	3	3	3	21
84	3	3	3	4	4	4	4	4	29

Responden Berdasarkan Jenis Kelamin
Jenis Kelamin

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid Laki-laki	29	34.5	34.5	34.5
Perempuan	55	65.5	65.5	100.0
Total	84	100.0	100.0	

Responden Berdasarkan Usia
Usia

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid 21-22 Tahun	81	96.4	96.4	96.4
23-24 Tahun	3	3.6	3.6	100.0
Total	84	100.0	100.0	

Analisis Konsistensi Internal

	Cronbach's Alpha	rho_A	Reliabilitas Komposit	AVE
X1	0,888	0,888	0,911	0,560
X2	0,905	0,925	0,920	0,592
Y	0,877	0,879	0,903	0,538
Z	0,896	0,928	0,914	0,571

Validitas Konvergen

	X1	X2	Y	Z
X1.1	0,752			
X1.2	0,776			
X1.3	0,736			
X1.4	0,739			
X1.5	0,740			
X1.6	0,758			
X1.7	0,777			
X1.8	0,708			
X2.1		0,760		
X2.2		0,703		
X2.3		0,757		
X2.4		0,831		
X2.5		0,742		
X2.6		0,823		
X2.7		0,771		
X2.8		0,760		
Y.1			0,751	
Y.2			0,706	
Y.3			0,706	
Y.4			0,729	
Y.5			0,709	
Y.6			0,756	
Y.7			0,796	
Y.8			0,712	
Z.1				0,775
Z.2				0,720
Z.3				0,714
Z.4				0,736
Z.5				0,761
Z.6				0,712
Z.7				0,841
Z.8				0,780

Validitas Diskriminan

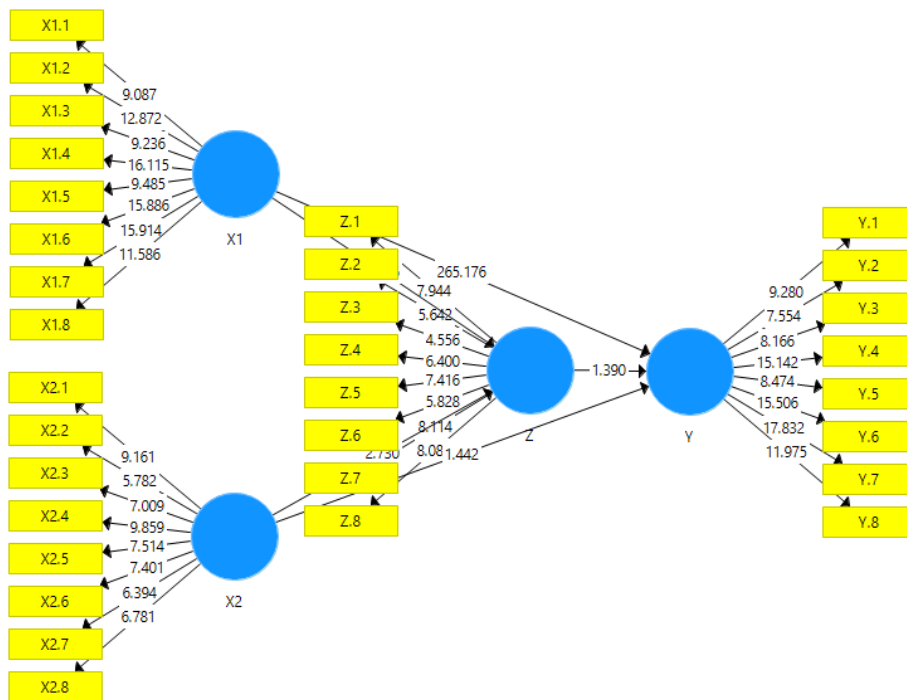
	X1	X2	Y	Z
X1				
X2	0.225			
Y	0.287	0,223		
Z	0.169	0.299	0.155	

R-Square

	R Square	Adjusted R Square
Y	0.990	0.989
Z	0.124	0.102

F-Square

	X1	X2	Y	Z
X1			91.805	0.011
X2			0.029	0.140
Y				
Z			0.026	



Hipotesis Pengaruh Langsung

	Original Sample	Sample Mean	Standard Devitation	T Statitics	P Values
X1-Y	0.999	1.000	0.004	245.043	0.000
X1-Z	-0.101	-0.111	0.135	0.746	0.456
X2-Y	-0.019	-0.017	0.013	1.404	0.161
X2-Z	0.358	0.388	0.102	3.512	0.000
Z-Y	0.018	0.018	0.014	1.281	0.201

Hipotesis Pengaruh Tidak Langsung

	Original Sample	Sample Mean	Standard Devitation	T Statitics	Spesific Indirect Effects
X1-Z-Y	-0.002	-0.002	0.004	0.503	0.619
X2-Z-Y	0.006	0.007	0.006	1.061	0.244

Total Efek

	Original Sample	P Values
X1>Y	0.997	0.000
X1>Z	-0.101	0.482
X2>Y	-0.013	0.030
X2>Z	0.358	0.008
Z>Y	0.018	0.186



MAJELIS PENDIDIKAN TINGGI MUHAMMADIYAH
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SUMATERA UTARA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Jl. Kapten Mukhtar Basri No. 3, Medan, Telp. 061-6624567, Kode Pos 20238

PERSETUJUAN JUDUL PENELITIAN

Nomor Agenda: 1866/JDL/SKR/MAN/FEB/UMSU/20/11/2021

Nama Mahasiswa : Muhammad Dafa Fadilla Hasibuan
NPM : 1805160337
Program Studi : Manajemen
Konsentrasi : Manajemen Keuangan
Tanggal Pengajuan Judul : 20/11/2021
Nama Dosen Pembimbing*) : Hade Chandra Batubara, SE., MM 1/12/2021

Judul Disetujui**)

Pengaruh Financial Knowledge dan financial Attitude
Terdapat Financial Management Behaviour Dengan Locus
Of Control Sebagai Variabel Intervening Pada mahasiswa Program
Studi Manajemen Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara

Disahkan oleh:
Ketua Program Studi Manajemen

(Jasman Sarifuddin Hasibuan, SE., M.Si.)

Medan, 7-06-2022

Dosen Pembimbing

(Hade Chandra Batubara, SE., MM)

Keterangan:

*) Disisi oleh Pimpinan Program Studi

***) Disisi oleh Dosen Pembimbing

Setelah disahkan oleh Prodi dan Dosen pembimbing, scan/foto dan uploadlah lembaran ke-2 ini pada form online "Upload Pengesahan Judul Skripsi"



UMSU
Unggul | Cerdas | Terpercaya
Sila menjabat surat ini agar disebutkan nomor dan tanggalnya

MAJELIS PENDIDIKAN TINGGI PENELITIAN & PENGEMBANGAN PIMPINAN PUSAT MUHAMMADIYAH
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SUMATERA UTARA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UMSU Terakreditasi A Berdasarkan Keputusan Badan Akreditasi Nasional Perguruan Tinggi No. 89/SK/BAN-PT/Akred/PT/III/2019
Pusat Administrasi: Jalan Mukhtar Basri No. 3 Medan 20238 Telp. (061) 6622400 - 66224567 Fax. (061) 6625474 - 6631003
<http://feb.umsu.ac.id> feb@umsu.ac.id [f umsumedan](#) [ig umsumedan](#) [t umsumedan](#) [y umsumedan](#)

Nomor : 1422 /II.3-AU/UMSU-05/ F / 2022
Lampiran :
Perihal : **IZIN RISET PENDAHULUAN**

Medan, 08 Dzulqaidah 1443 H
08 Juni 2022 M

Kepada Yth.
Bapak / Ibu Pimpinan
Wakil Rektor I UMSU
Jln. Mukhtar Basri No.3 Medan
Di tempat

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Dengan hormat, sehubungan mahasiswa kami akan menyelesaikan studi, untuk itu kami memohon kesediaan Bapak / Ibu sudi kiranya untuk memberikan kesempatan pada mahasiswa kami melakukan riset di **Perusahaan / Instansi** yang Bapak / Ibu pimpin, guna untuk penyusunan skripsi yang merupakan salah satu persyaratan dalam menyelesaikan Program **Studi Strata Satu (S-1)**

Adapun mahasiswa/i di Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara tersebut adalah:

Nama : Muhammad Dafa Fadilla Hasibuan
Npm : 1805160337
Jurusan : Manajemen
Semester : VIII (Delapan)
Judul : Pengaruh Financial Knowledge Dan Financial Attitude Terhadap Financial Management Behavior Dengan Locus Of Control Sebagai Variabel Intervening Pada Mahasiswa Program Studi Manajemen Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara

Demikianlah surat kami ini, atas perhatian dan kerjasama yang Bapak / Ibu berikan kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu 'alaikum Wr.Wb



Dekan

H. JANURI, SE.,MM.,M.Si.
NIDN : 0109086502

Tembusan :
1. Pertinggal





UMSU
Unggul | Cerdas | Terpercaya

BMK menyetujui surat ini agar diterbitkan
memor dan tanggapannya

MAJELIS PENDIDIKAN TINGGI PENELITIAN & PENGEMBANGAN PIMPINAN PUSAT MUHAMMADIYAH
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SUMATERA UTARA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UMSU Terakreditasi A Berdasarkan Keputusan Badan Akreditasi Nasional Perguruan Tinggi No. 89/SK/BAN-PT/Akred/PT/III/2019
Pusat Administrasi: Jalan Mukhtar Basri No. 3 Medan 20238 Telp. (061) 6622400 - 66224567 Fax. (061) 6625474 - 6631003
<http://feb.umsu.ac.id> feb@umsu.ac.id [umsu](https://www.facebook.com/umsu) [umsu](https://www.instagram.com/umsu) [umsu](https://www.linkedin.com/company/umsu) [umsu](https://www.youtube.com/channel/UC...)

**PENETAPAN DOSEN PEMBIMBING
PROPOSAL / SKRIPSI MAHASISWA**

NOMOR : 1422 / TGS / IL3-AU / UMSU-05 / F / 2022

Assalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara, berdasarkan
Persetujuan permohonan judul penelitian Proposal / Skripsi dari Ketua / Sekretaris :

Program Studi : Manajemen
Pada Tanggal : 08 Juni 2022

Dengan ini menetapkan Dosen Pembimbing Proposal / Skripsi Mahasiswa :

Nama : Muhammad Dafa Fadilla Hasibuan
N P M : 1805160337
Semester : VIII (Delapan)
Program Studi : Manajemen
**Judul Proposal / Skripsi : Pengaruh Financial Knowledge Dan Financial Attitude Terhadap
Financial Management Behavior Dengan Locus Of Control Sebagai
Variabel Intervening Pada Mahasiswa Program Studi Manajemen
Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara**

Dosen Pembimbing : Hade Chandra Batubara,SE.,MM.

Dengan demikian di izinkan menulis Proposal / Skripsi dengan ketentuan :

1. Penulisan berpedoman pada buku panduan penulisan Proposal/ Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis UMSU.
2. Pelaksanaan Sidang Skripsi harus berjarak 3 bulan setelah dikeluarkannya Surat Penetapan Dosen Pembimbing Skripsi
3. **Proyek Proposal / Skripsi dinyatakan " BATAL " bila tidak selesai sebelum Masa Daluarsa tanggal : 08 Juni 2023**
4. Revisi Judul.....

Wassalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Ditetapkan di : Medan
Pada Tanggal : 08 Dzulqaidah 1443 H
08 Juni 2022 M



Dekan

H. JANURI, SE.,MM.,M.Si.
N I D N : 0109086502

Tembusan :

1. Peringgal





UMSU
Unggul | Cerdas | Terpercaya

Bila menjawab surat ini agar disebutkan nomor dan tanggalnya

MAJELIS PENDIDIKAN TINGGI PENELITIAN & PENGEMBANGAN PIMPINAN PUSAT MUHAMMADIYAH
**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SUMATERA UTARA
(UMSU)**

Terakreditasi A Berdasarkan Keputusan Badan Akreditasi Nasional Perguruan Tinggi No. 89/SK/BAN-PT/Akred/PT/III/2019

Pusat Administrasi: Jalan Mukhtar Basri No. 3 Medan 20238 Telp. (061) 6622400 - 66224567 Fax. (061) 6625474 - 6631003

<https://umsu.ac.id> rektor@umsu.ac.id [umsumedan](https://www.facebook.com/umsumedan) [umsumedan](https://www.instagram.com/umsumedan) [umsumedan](https://www.youtube.com/umsumedan) [umsumedan](https://www.linkedin.com/company/umsu)

Nomor : 2266/II.3-AU/UMSU/F/2022
Lamp. : -
Hal : Izin Riset

09 Dzulqai'dah 1443 H
09 Juni 2022 M

Kepada Yth :
**Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara**
di-
Medan.

Assalamu'alaikum warahmatullah wabarakatuh

Dengan hormat, teriring salam dan do'a semoga Saudara dan jajaran selalu berada dalam naungan Allah SWT. Dan dimudahkan dalam melaksanakan aktivitas sehari-hari. Amin.

Dengan hormat, menindaklanjuti surat dari Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara Nomor: 1422/II.3-AU/UMSU-05/F/2022 tanggal 8 Juni 2022 perihal Izin Riset, maka bersama ini kami memberikan izin Riset di Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara (UMSU) sebagai berikut:

Nama : **Muhammad Dafa Fadilla Hasibuan**
NPM : 1805160337
Jurusan : Manajemen
Semester : VIII (Delapan)
Judul : **Pengaruh Financial Knowledge Dan Financial Attitude Terhadap Financial Management Behavior Dengan Locus Of Control Sebagai Variabel Intervening Pada Mahaiswa Program Studi Manajemen Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara**

Demikian hal ini kami disampaikan, atas perhatian dan kerjasama yang baik diucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh



a.n. Rektor
Wakil Rektor I

Prof. Dr. Mhd. Acjfin, S.H., M.Hum
NIP: 195701131987031002

Tembusan :

1. Bapak Rektor sebagai laporan;
2. Yang bersangkutan
3. Pertinggal.





UMSU
Unggul | Cerdas | Terpercaya

**MAJELIS PENDIDIKAN TINGGI PENELITIAN & PENGEMBANGAN
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SUMATERA UTARA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

Jalan Kapten Muchtar Basri No.3 Medan 20238 Telp. (061) 6623301
Website: <http://www.umsu.ac.id> Email: rektor@umsu.ac.id

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

BERITA ACARA BIMBINGAN PROPOSAL

Nama
Npm
Dosen Pembimbing
Program Studi
Konsentrasi
Judul Penelitian

: Muhammad Dafa Fadilla Hasibuan
: 1805160337
: Hade Chandra Batubara, S.E., M.M
: Manajemen
: Manajemen Keuangan
: Pengaruh Financial Knowledge Dan Financial Attitude Terhadap
Financial Management Behavior Dengan Locus Of Control Sebagai
Variable Intervening Pada Mahasiswa Program Studi Manajemen
Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara

Item	Hasil Evaluasi	Tanggal	Paraf Dosen
BAB I	Fenomena	3 Maret/2022	
BAB II	Perbanyan jurnal teori	17 Maret/2022	
BAB III	Metodologi menggunakan P&S	24 Maret/2022	
Daftar Pustaka	ditanyakan lagi	3 Juni/2022	
Instrumen Pengumpulan Data	Kuesioner	6 Juni/2022	
Persetujuan Seminar Proposal	Acc Seminar Proposal	7 Juni 22	

Medan, Juni 2022

Diketahui oleh :

Ketua Prodi Manajemen

Jasman Sarifuddin Hasibuan, S.E., M.Si

Dosen Pembimbing

Hade Chandra Batubara, S.E., M.M



MAJLIS PENDIDIKAN TINGGI MUHAMMADIYAH PIMPINAN PUSAT
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SUMATERA UTARA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
Jl. Kapt. Muchtar Basri No. 3 ☎ (061) 6624567 Ext: 304 Medan 20238

BERITA ACARA SEMINAR PROPOSAL JURUSAN MANAJEMEN

Pada hari ini Jum'at 17 Juni 2022 telah diselenggarakan seminar Proposal Program Studi Manajemen
yang di rangkai sebagai berikut :

Nama : Muhammad Dafa Fadilla Hasibuan
N.P.M. : 1805160337
Tempat / Tgl.Lahir : Medan, 15 November 2000
Alamat Rumah : Jalan Setia Luhur No.152 Medan
Judul Proposal : Pengaruh Financial Knowledge Dan Financial Attitude Terhadap Financial Management Behavior Dengan Locus Of Control Sebagai Variabel Intervening Pada Mahasiswa Program Studi Manajemen Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara

Disetujui / tidak disetujui *)

Item	Komentar
Judul	—
Bab I	—
Bab II	Perbaikan Kalimat Hipotesis
Bab III	Perbaikan dalam pengumpulan Sampel
Lainnya	Daftar Pustaka Perbaikan sesuai Aturan
kesimpulan	<input type="checkbox"/> Lulus <input type="checkbox"/> Tidak Lulus

Medan, Jum'at 17 Juni 2022

TIM SEMINAR

Ketua

Jasman Saripuddin, S.E., M.Si.

Pembimbing

Hade Chandra, S.E., M.M

Sekretaris

Assoc.Prof.Dr.Jufrizen,SE.,M.Si.

Hembanding

Susi Handayani, SE., M.M.



PENGESAHAN PROPOSAL

Berdasarkan hasil Seminar proposal Program Studi Manajemen yang diselenggarakan pada hari **Jum'at 17 Juni 2022** menerangkan bahwa:

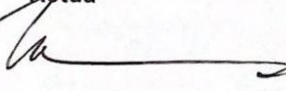
Nama : Muhammad Dafa Fadilla Hasibuan
N .P.M. : 1805160337
Tempat / Tgl.Lahir : Medan, 15 November 2000
Alamat Rumah : Jalan Setia Luhur No.152 Medan
JudulProposal : Pengaruh Financial Knowledge Dan Financial Attitude Terhadap Financial Management Behavior Dengan Locus Of Control Sebagai Variabel Intervening Pada Mahasiswa Program Studi Manajemen Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara

Proposal dinyatakan syah dan memenuhi Syarat untuk menulis Skripsi dengan pembimbing : *Hade Chandra, S.E.,M.M*

Medan, Jum'at 17 Juni 2022

TIM SEMINAR

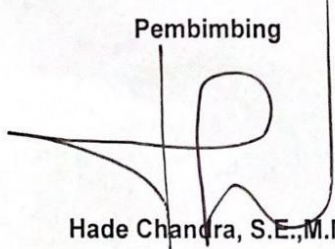
Ketua


Jasman Saripuddin, SE., M.Si.

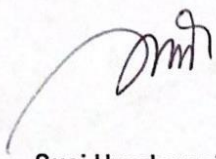
Sekretaris


Assoc. Prof. Dr. Jufrizen, SE., M.Si.

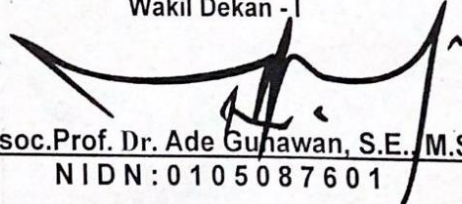
Pembimbing


Hade Chandra, S.E., M.M

Pembanding


Susi Handayani, SE., M.M.

Diketahui / Disetujui
A.n. Dekan
Wakil Dekan - I


Assoc. Prof. Dr. Ade Gunawan, S.E., M.Si.
NIDN : 0105087601



UMSU

Unggul | Cerdas | Terpercaya

Bila menjawab surat ini agar disebutkan nomor dan tanggalnya

MAJELIS PENDIDIKAN TINGGI PENELITIAN & PENGEMBANGAN PIMPINAN PUSAT MUHAMMADIYAH
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SUMATERA UTARA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UMSU Terakreditasi A Berdasarkan Keputusan Badan Akreditasi Nasional Perguruan Tinggi No. 89/SK/BAN-PT/Akred/PT/III/2019

Pusat Administrasi: Jalan Mukhtar Basri No. 3 Medan 20238 Telp. (061) 6622400 - 66224567 Fax. (061) 6625474 - 6631003

<http://feb.umsu.ac.id>

feb@umsu.ac.id

[umsumedan](#)

[umsumedan](#)

[umsumedan](#)

[umsumedan](#)

Nomor : 2115/IL.3-AU/UMSU-05/F/2022
Lamp. : -
Hal : **MENYELESAIKAN RISET**

Medan, 24 Dzulhijjah 1443 H
23 Juli 2022 M

Kepada Yth.
Bapak / Ibu Pimpinan
Wakil Rektor I UMSU
Di
Tempat

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Dengan hormat, sehubungan Mahasiswa kami akan menyelesaikan Studinya, mohon kesediaan Bapak/Ibu untuk memberikan kesempatan pada Mahasiswa kami melakukan Riset di **Perusahaan/ instansi** yang Bapak/Ibu pimpin, guna untuk *melanjutkan Penyusunan / Penulisan Skripsi pada Bab IV – V*, dan setelah itu Mahasiswa yang bersangkutan mendapatkan Surat Keterangan Telah Selesai Riset dari Perusahaan yang Bapak/Ibu Pimpin, yang merupakan salah satu persyaratan dalam penyelesaian **Program Studi Strata Satu (S1)** di Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara Medan :

Adapun Mahasiswa tersebut adalah :

Nama : **Muhammad Dafa Fadilla Hasibuan**
N P M : **1805160337**
Semester : **VIII (Delapan)**
Jurusan : **Manajemen**
Judul Skripsi : **Pengaruh Financial Knowledge Dan Financial Attitude Terhadap Financial Management Behavior Dengan Locus Of Control Sebagai Variabel Intervening Pada Mahasiswa Program Studi Manajemen Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara**

Demikianlah harapan kami, atas bantuan dan kerjasama yang Bapak/Ibu berikan, Kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh



Dekan

H. JANURI, SE.,MM.,M.Si.
N I D N : 0 1 0 9 0 8 6 5 0 2

Tembusan :
1. Pertinggal





UMSU
Unggul | Cerdas | Terpercaya

Bila merajawab surat ini agar disebutkan nomor dan tanggalnya

MAJELIS PENDIDIKAN TINGGI PENELITIAN & PENGEMBANGAN PIMPINAN PUSAT MUHAMMADIYAH
**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SUMATERA UTARA
(UMSU)**

Terakreditasi A Berdasarkan Keputusan Badan Akreditasi Nasional Perguruan Tinggi No. 89/SK/BAN-PT/Akred/PT/III/2019
Pusat Administrasi: Jalan Mukhtar Basri No. 3 Medan 20238 Telp. (061) 6622400 - 66224567 Fax. (061) 6625474 - 6631003

<https://umsu.ac.id> rektor@umsu.ac.id [umsumedan](#) [umsumedan](#) [umsumedan](#) [umsumedan](#)

SURAT KETERANGAN

Nomor: 2927/KET/II.3-AU/UMSU/F/2022

Pimpinan Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara (UMSU), dengan ini menerangkan bahwa:

Nama : Muhammad Dafa Fadhila Hasibuan
NPM : 1805160337
Jurusan : Manajemen
Semester : VIII (Delapan)
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Benar yang bersangkutan telah melaksanakan Riset di Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara (UMSU) dengan **Pengaruh Financial Knowledge Dan Financial Attitude Terhadap Financial Management Behavior Dengan Locus Of Control Sebagai Variabel Intervening Pada Mahasiswa Program Studi Manajemen Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara**

Demikian surat keterangan ini dikeluarkan dengan sebenarnya untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Medan, 29 Dzul hijjah 1443 H
28 Juli 2022 M



Wakil Rektor I

Prof. Dr. Muhammad Arifin, S.H., M.Hum
NIP. 195701131987031002

Cc. fife





MAJELIS PENDIDIKAN TINGGI PENELITIAN & PENGEMBANGAN PIMPINAN PUSAT MUHAMMADIYAH
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SUMATERA UTARA
UPT. PERPUSTAKAAN

Terakreditasi A Berdasarkan Ketetapan Perpustakaan Nasional Republik Indonesia No. 00059/L.AP.PT/IX.2018
Pusat Administrasi : Jalan Kapten Mukhtar Basri No. 3 Medan 20238 Telp. (061) 66224567
☎ <http://perpustakaan.umsu.ac.id> ✉ perpustakaan@umsu.ac.id 📍 [perpustakaan_umsu](https://www.instagram.com/perpustakaan_umsu)

SURAT KETERANGAN

Nomor : 1044/ KET/IL.3-AU /UMSU-P/M/2022

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Berdasarkan hasil pemeriksaan data pada Sistem Perpustakaan, maka Kepala Unit Pelaksana Teknis (UPT) Perpustakaan Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara dengan ini menerangkan :

Nama : Muhammad Dafa Fadilla Hasibuan
NPM : 1805160337
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Jurusan : Manajemen

telah menyelesaikan segala urusan yang berhubungan dengan Perpustakaan Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara Medan.

Demikian surat keterangan ini diperbuat untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Medan, 27 Dzulhijah 1443 H.
26 Juli 2022 M.

Kepala UPT Perpustakaan

Assoc. Prof. Muhammad Arifin, M.Pd.

