

**PENGARUH PENGETAHUAN, SIKAP & *LOCUS OF CONTROL*
TERHADAP PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN PADA
MAHASISWA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

UNIVERSITAS BOSOWA

Disusun Oleh:

Indarwati

4519012101



SKRIPSI

**Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan
Guna Memperoleh Gelar
Sarjana Ekonomi**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS BOSOWA**

MAKASSAR

2023

PENGARUH PENGETAHUAN, SIKAP & *LOCUS OF CONTROL*

TERHADAP PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN PADA

MAHASISWA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS BOSOWA

Disusun Oleh:

Indarwati

4519012101



SKRIPSI

Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan

Guna Memperoleh Gelar

Sarjana Ekonomi

PROGRAM STUDI MANAJEMEN

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS BOSOWA

MAKASSAR

2023

HALAMAN PENGESAHAN

Judul : Pengaruh Pengetahuan, Sikap dan *Locus of Control* terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bosowa

Nama Mahasiswa : Indarwati

Stambuk/Nim : 4519012101

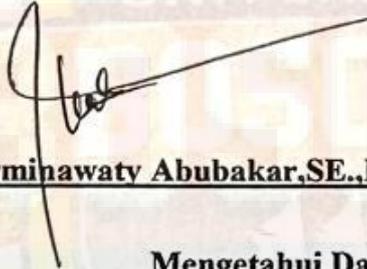
Fakultas : Ekonomi & Bisnis

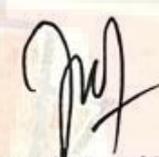
Program Studi : Manajemen

Telah Disetujui:

Pembimbing I

Pembimbing II


Dr. Hj. Herminawaty Abubakar, SE., MM


Indrayani Nur, SE., M. Si.

Mengetahui Dan Mengesahkan:

Sebagai Salah Satu Syarat Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi pada Universitas Bosowa Makassar

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Bosowa



Dr. Hj. Herminawaty Abubakar, SE., MM

Ketua Program Studi

Manajemen


Ahmad Jumarding, SE., MM

Tanggal Pengesahan :

PERNYATAAN KEORSINILAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Indarwati

Nim : 4519012101

Fakultas : Ekonomi & Bisnis

Program Studi : Manajemen

Judul : Pengaruh Pengetahuan, Sikap & *Locus of Control* terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bosowa

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa penulisan skripsi ini berdasarkan hasil penelitian, pemikiran dan pemaparan asli dari saya adalah karya ilmiah asli saya sendiri dan sepanjang pengetahuan saya di dalam naskah skripsi ini tidak pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademik di suatu perguruan tinggi dan tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali secara tertulis dikutip dalam naskah ini dan disebutkan dalam sumber kutipan daftar Pustaka.

Demikian pernyataan ini saya buat dalam keadaan sadar dan tanpa dapat pakasaan sama sekali dari pihak lain.

Makassar, 17 Februari 2023

Mahasiswa yang bersangkutan



Indarwati

PRAKATA

Untaian puji dan syukur Alhamdulillah penulis hanturkan kehadiran Allah SWT atas segala rahmat dan karuna-Nya, dan teriring salam dan shalawat hanya tercurah kepada Nabi Muhammad SAW, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan tepat pada waktunya. Skripsi ini merupakan tugas akhir untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis jurusan Manajemen Universitas Bosowa Makassar, dengan judul **“Pengaruh Pengetahuan, Sikap dan *Locus of Control* terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bosowa”**.

Penulis memahami bahwa dalam penulisan skripsi ini masih memiliki kekurangan dan keterbatasan dalam segala hal. Oleh sebab itu penulis menerima kritikan konstruktif dari para pembaca guna penyempurnaan isi maupun teknik penulisan skripsi yang baik dan benar.

Dalam penulisan skripsi ini penulis juga ingin menyampaikan rasa terima kasih kepada banyak pihak yang telah membantu demi terwujudnya skripsi ini terutama kepada :

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Batara Surya,S.T.,M.Si. selaku Rektor Universitas Bosowa Makassar
2. Ibu Dr. Hj. Herminawaty Abubakar,SE.,MM selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bosowa Makassar
3. Ibu Indrayani Nur,SE.,M.Si. selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bosowa Makassar

4. Bapak Ahmad Jumarding,SE.,MM. selaku Ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bosowa Makassar
5. Ibu Dr.Hj. Herminawaty Abubakar,SE.,MM selaku Dosen Pembimbing I dan Ibu Indrayani Nur,SE.,M.Si. selaku Dosen Pembimbing II yang telah meluangkan waktu untuk membimbing, memberikan motivasi serta memberikan masukan dalam penyusunan skripsi ini.
6. Bapak Muh. Jufri,S.Sos selaku bagian KTU Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang telah banyak membantu dalam pemberian informasi yang diperlukan peneliti.
7. Seluruh Dosen Universitas Bosowa Makassar yang telah memberikan ilmu dan pendidikannya kepada penulis sehingga wawasan penulis bertambah.
8. Kepada Alm. Ayah dan Mama tersayang terimakasih sudah memberikan kasih sayang dan dukungan baik secara moral maupun material disertai doa yang ikhlas dari kecil hingga bisa seperti sekarang ini.
9. Kepada Alm. Kakek terima kasih penulis sampaikan dari hati paling tulus sudah menjadi kakek terbaik semasa hidupnya dan selalu memberikan motivasi serta masukan yang positif buat penulis selama ini.
10. Kepada Adik tersayang Putri Surya Ningsih yang telah banyak membantu dan memberikan masukan kepada penulis dalam penulisan skripsi ini.
11. Kepada Tuan dengan NRP 133092 penulis ucapkan terima kasih selalu memotivasi dan memberikan semangat serta kesabaran dan perhatiannya sehingga dapat memberikan masa muda yang penuh pembelajaran dari awal hingga terselesaikannya penulisan skripsi ini.

12. Teman-teman seperjuangan Indah Rahmawaty Rantetasak, Amalia Ramdhani, Nur Ariska, Rindi Antika, Ahmad Rafli, Febrianti, Iqra Setiawan Ilham, dll yang begitu luar biasa memberikan dukungan dan bantuan kepada penulis selama ini
13. Teman-teman penulis kelas Manajemen C (MAGIC) Angkatan 2019 yang begitu luar biasa memberikan kenangan yang indah selama masa perkuliahan dan tentunya memberikan ruang untuk berkompetisi dengan baik.
14. Kepada Angkatan 2019, 2020, 2021, 2022 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program studi manajemen yang telah menjadi responden penulis ucapkan terima kasih telah membantu dalam penyusunan skripsi ini.
15. Terima kasih pula kepada pihak lain yang belum saya sebutkan satu persatu. Terima kasih telah menyayangi dan mengenal penulis, semoga sehat selalu dan selalu dalam lindungan Allah SWT. Aamiin

Penulis menyadari bahwa masih banyak kekurangan dalam penyusunan skripsi ini, baik dari segi isi maupun penyajiannya. Hal ini disebabkan keterbatasan dan kemampuan penulis. Oleh sebab itu penulis selalu berusaha memperbaiki lebih baik lagi kedepannya.

Akhir kata, penulis mengharapkan semoga kiranya skripsi ini dapat bermanfaat dan membantu semua pihak yang memerlukannya.

Makassar, 17 Februari 2023

Penulis

**PENGARUH PENGETAHUAN, SIKAP DAN *LOCUS OF CONTROL*
TERHADAP PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN PADA MAHASISWA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS UNIVERSITAS BOSOWA**

Oleh:

Indarwati

**Prodi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Bosowa**

Abstrak

INDARWATI.2023.Tesis. Pengaruh Pengetahuan, Sikap dan *Locus of Control* Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bosowa (Dibimbing oleh Herminawaty Abubakar dan Indrayani Nur).

Penelitian ini bertujuan untuk mengkaji, menganalisis dan menginterpretasi pengaruh pengetahuan, sikap dan *Locus of Control* terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bosowa. Penelitian ini menggunakan pendekatan Kuantitatif dengan metode Analisis Regresi Linear Berganda untuk mengukur intensitas hubungan antara variabel independent dan dependen. Kemudian metode statistic yang digunakan adalah uji Parsial (T) untuk menguji pengaruh secara parsial dan uji simultan (F) untuk menguji pengaruh secara simultan. Data diperoleh melalui penyebaran Kuesioner yang kepada 705 Responden.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa pengetahuan, sikap dan *Locus Of Control* secara parsial dan simultan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bosowa. Dengan demikian faktor-faktor yang mempengaruhi perilaku manajemen keuangan menunjukkan hasil dengan nilai koefisien determinasi 86,9% artinya keseluruhan dari variabel bebas memiliki hubungan secara Bersama-samasedangkan 13,1 % berasal dari variabel di luar penelitian ini.

Kata Kunci : Pengetahuan, Sikap, *Locus Of Control*, Perilaku Manajemen Keuangan

THE INFLUENCE OF KNOWLEDGE, ATTITUDE AND LOCUS OF CONTROL ON FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR IN STUDENTS OF THE FACULTY OF ECONOMICS AND BUSINESS, BOSOWA UNIVERSITY

By:

Indarwati

**Management Study Program, Faculty of Economics and Business
Bosowa University**

Abstract

INDARWATI.2023.Thesis. The Effect of Knowledge, Attitudes and Locus of Control on Financial Management Behavior in Students of the Faculty of Economics and Business, University of Bosowa (Supervised by Herminawaty Abubakar and Indrayani Nur).

This study aims to examine, analyze and interpret the influence of knowledge, attitudes and Locus of Control on Financial Management Behavior in Students of the Faculty of Economics and Business, University of Bosowa. This study uses a quantitative approach with the method of Multiple Linear Regression Analysis to measure the intensity of the relationship between the independent and dependent variables. Then the statistical method used is the Partial test (T) to test the effect partially and the simultaneous test (F) to test the effect simultaneously. Data was obtained through distributing questionnaires to 705 respondents.

The results of this study indicate that knowledge, attitudes and locus of control partially and simultaneously have a positive and significant effect on financial management behavior in students of the Faculty of Economics and Business, University of Bosowa. Thus the factors that influence financial management behavior show results with a determination coefficient value of 86,9%, meaning that all of the independent variables have a joint relationship, while 13,1% comes from variables outside this study.

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

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMBUNG	i
HALAMAN PENGESAHAN	ii
PERNYATAN KEORSINILAN	iii
PRAKATA	iv
ABSTRAK	vii
ABSTRACT	viii
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Masalah Pokok.....	9
C. Tujuan Penelitian.....	9
D. Manfaat Penelitian.....	10
E. Lingkup Penelitian.....	11
F. Sistematika Pembahasan.....	11
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	13
A. Kajian Teori.....	13
1. Kajian Teori Utama (<i>Grand Theory</i>).....	13
B. Kajian Teori Pendukung.....	17
1. Pengertian Pengetahuan.....	17
2. Indikator Pengetahuan.....	18
3. Pengertian Sikap.....	20
4. Indikator Sikap.....	21
5. Pengertian <i>Locus Of Control</i>	22
6. Indikator <i>Locus Of Control</i>	22
7. Perilaku Manajemen Keuangan.....	23
8. Indikator Perilaku Manajemen Keuangan.....	25

C. Penelitian Terdahulu	26
D. Kerangka Pikir	28
E. Hipotesis	29
BAB III METODE PENELITIAN	30
A. Jenis Penelitian.....	30
B. Lokasi Penelitian	30
C. Populasi dan Sampel	30
D. Instrumen Penelitian	32
E. Variabel Penelitian.....	33
F. Jenis dan Sumber Data.....	33
G. Teknik Pengumpulan Data	34
H. Teknik Analisis Data.....	35
I. Definisi Operasional	38
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	39
A. Gambaran Umum Lokasi Penelitian	39
1. Profil Fakultas Ekonomi dan Bisnis.....	39
2. Visi dan Misi Fakultas Ekonomi dan Bisnis	41
3. Struktur Organisasi.....	42
B. Hasil Pengujian Hipotesis	43
1. Deskripsi Data.....	43
a. Deskripsi Karakteristik Responden	44
b. Deskripsi Variabel Penelitian.....	48
2. Analisis Data	56
a. Hasil Uji Kualitas Data.....	56
1) Uji Validitas.....	56
2) Uji Reabilitas	60
b. Hasil Uji Regresi Linier	61
c. Hasil Uji Hipotesis	62
1) Uji Parsial (T)	62

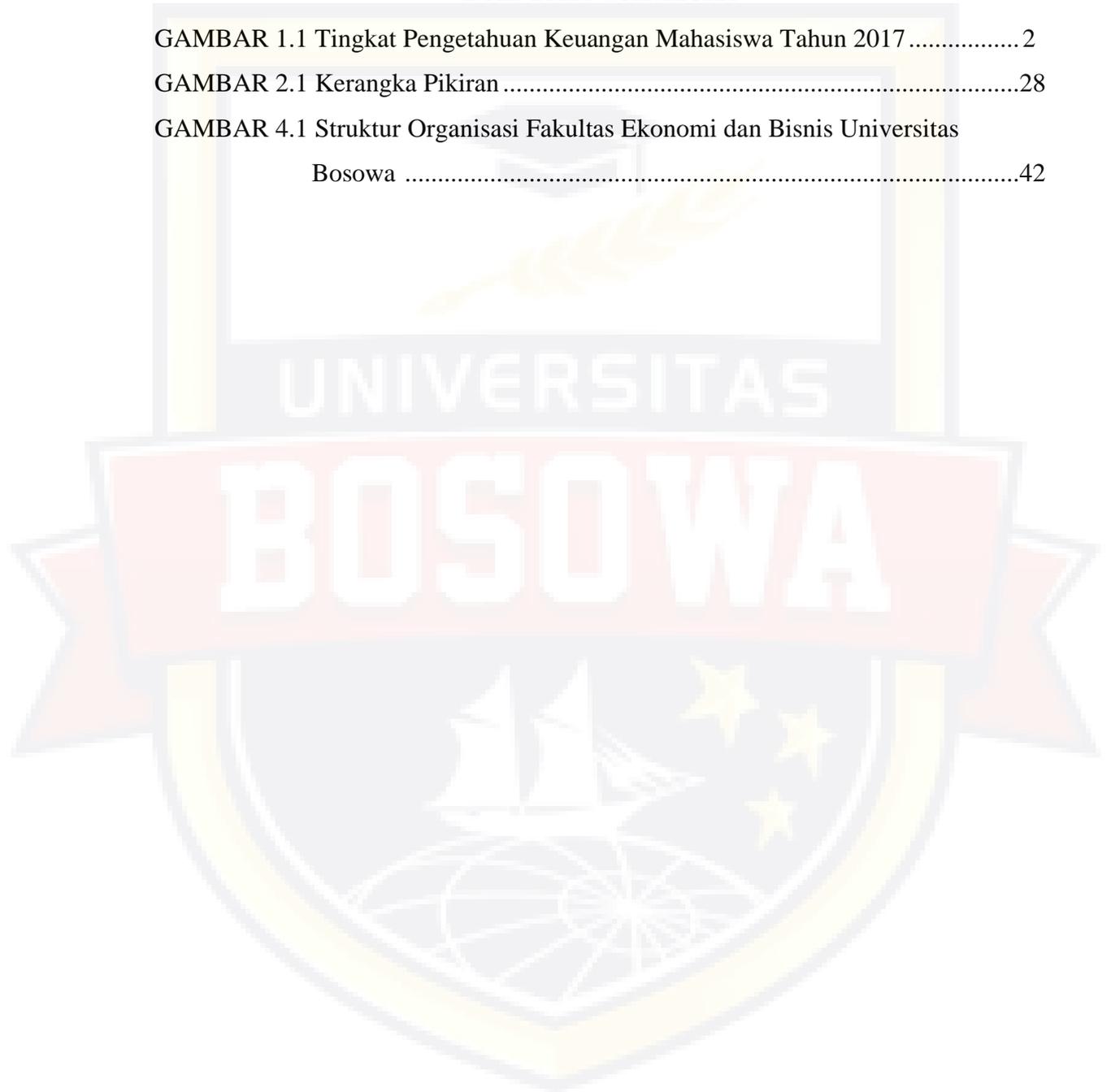
2) Uji Simultan (F).....	63
3) Uji Determinasi (R^2).....	64
3. Ringkasan Penelitian.....	65
a. Hubungan Pengetahuan Dengan Perilaku Manajemen Keuangan.....	65
b. Hubungan Sikap Dengan Perilaku Manajemen Keuangan.....	66
c. Hubungan <i>LOC</i> Dengan Perilaku Manajemen Keuangan.....	66
C. Pembahasan Hasil Penelitian.....	67
a. Pengaruh Pengetahuan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan.....	67
b. Pengaruh Sikap Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan.....	67
c. Pengaruh <i>LOC</i> Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan.....	68
BAB V PENUTUP	70
A. Kesimpulan.....	71
B. Saran.....	70
DAFTAR PUSTAKA	73
LAMPIRAN-LAMPIRAN	75
1. Surat Ijin Penelitian.....	75
2. Instrumen Penelitian.....	76
3. Deskripsi Data Responden.....	82
4. Hasil Pengujian Validitas.....	84
5. Hasil Pengujian Reabilitas.....	88
6. Daftar r-tabel df 51-100.....	89
7. Hasil Analisis Regresi Linier Berganda.....	89
8. Hasil Pengujian Hipotesis.....	90
9. Data Mentah Penelitian.....	90

DAFTAR TABEL

TABEL 1.1	Data Mahasiswa Angkatan 2019 Prodi Manajemen	7
TABEL 1.2	Data Mahasiswa Angkatan 2020 Prodi Manajemen	7
TABEL 1.3	Data Mahasiswa Angkatan 2021 Prodi Manajemen	8
TABEL 1.4	Data Mahasiswa Angkatan 2022 Prodi Manajemen	8
TABEL 2.1	Penelitian Terdahulu	26
TABEL 4.1	Pengembalian Kuesioner.....	43
TABEL 4.2	Jenis Kelamin Responden	44
TABEL 4.3	Usia Responden.....	45
TABEL 4.4	Angkatan Responden.....	45
TABEL 4.5	Tempat Tinggal Responden	46
TABEL 4.6	Sumber Keuangan Responden	47
TABEL 4.7	Tanggapan Responden mengenai Pengetahuan pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis.....	48
TABEL 4.8	Tanggapan Responden mengenai Sikap pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis.....	50
TABEL 4.9	Tanggapan Responden mengenai <i>Locus Of Control</i> pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis.....	52
TABEL 4.10	Tanggapan Responden mengenai Perilaku Manajemen Keuangan pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis	54
TABEL 4.11	Hasil Uji Validitas Pengetahuan	57
TABEL 4.12	Hasil Uji Validitas Sikap.....	57
TABEL 4.13	Hasil Uji Validitas <i>Locus Of Control</i>	58
TABEL 4.14	Hasil Uji Validitas Perilaku Manajemen Keuangan	59
TABEL 4.15	Uji Reabilitas.....	60
TABEL 4.16	Hasil Regresi Linier Berganda	61
TABEL 4.17	Uji Parsial (T).....	62
TABEL 4.18	Uji Simultan (R).....	63
TABEL 4.19	Uji Determinasi (R^2).....	64

DAFTAR GAMBAR

GAMBAR 1.1 Tingkat Pengetahuan Keuangan Mahasiswa Tahun 2017.....	2
GAMBAR 2.1 Kerangka Pikiran.....	28
GAMBAR 4.1 Struktur Organisasi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bosowa	42



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Surat Ijin Penelitian	75
Lampiran 2 Instrumen Penelitian	76
Lampiran 3 Deskripsi Data Responden.....	82
Lampiran 4 Hasil Pengujian Validitas	84
Lampiran 5 Hasil Pengujian Reabilitas.....	88
Lampiran 6 Daftar r- Tabel df 51-100.....	89
Lampiran 7 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda	89
Lampiran 8 Hasil Pengujian Hipotesis.....	90
Lampiran 9 Data Mentah Penelitian	90

BOSOWA

BAB I

PENDAHULUAN

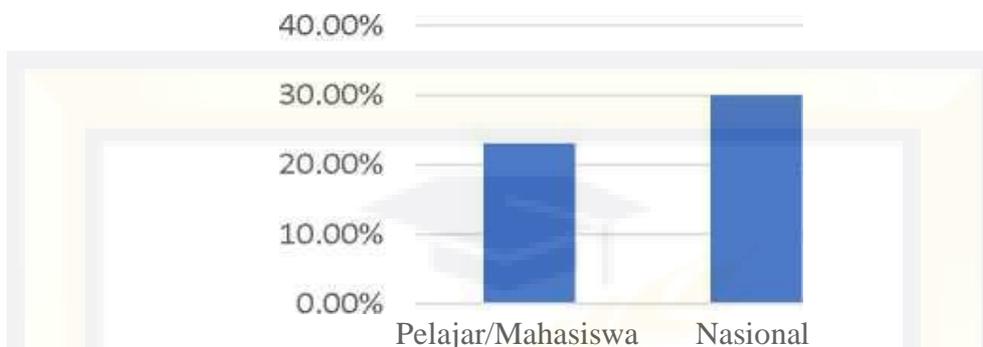
A. Latar Belakang

Indonesia adalah negara berkembang yang memiliki potensi ekonomi sangat tinggi. Ekonomi yang tinggi dan sehat hanya bisa tercapai jika seluruh masyarakat sehat secara finansial. Untuk sehat secara finansial maka dibutuhkan kecerdasan finansial. Dalam mencapai kecerdasan finansial maka masyarakat wajib bisa memahami keuangan dengan baik. sehingga rakyat bisa mengatur dan mengelola keuangan, bukan hanya untuk waktu ini (keseharian), namun juga untuk masa yang akan datang (jangka Panjang). Kecerdasan finansial sangat diperlukan ditengah meningkatnya budaya konsumtif yang meningkat pada masyarakat Indonesia.

Setiap individu hendaknya harus mampu dalam mengelola keuangannya agar antara pendapatan dengan pengeluaran bisa seimbang serta dibutuhkan manajemen keuangan untuk mengatur uang menjadi lebih baik. Didalam pengelolaan keuangan masyarakat khususnya gerenasi muda saat ini membutuhkan pengetahuan dasar tentang keuangan yang mengarahkan mereka pada perilaku keuangan sehingga mereka mempunyai tanggung jawab terhadap keuangan.

Bank Indonesia juga menyatakan bahwa pada saat ini masih banyak individu yang perlu diberikan edukasi keuangan supaya individu mampu meminimalisir resiko terkait dengan permasalahan keuangan. kelompok masyarakat yang dianggap paling konsumtif dan boros adalah generasi milenial. Generasi milenial cenderung menikmati dengan gaya hidup yang tinggi.

GAMBAR 1.1
TINGKAT PENGETAHUAN MAHASISWA TAHUN 2017



Dapat dilihat pada gambar 1.1 diatas yang merupakan hasil survei nasional Otoritas Jasa Keuangan (OJK) yang dilaksanakan pada tahun 2016 memberikan tingkat pengetahuan keuangan pelajar dan mahasiswa yang masih rendah, hasil survei menunjukkan bahwa hanya 23,4% pelajar atau mahasiswa yang memiliki pengetahuan keuangan yang baik atau *well literate* atau lebih rendah dibandingkan tingkat literasi secara nasional (Kusumaningtuti & Setiawan, C. 2018:141). Oleh sebab itu, praktik manajemen keuangan pada mahasiswa mendapatkan perhatian khusus tertentu pada kalangan, khususnya generasi milenial.

Perilaku manajemen keuangan adalah perilaku setiap individu yang berkaitan pada merencanakan dan mengelola keuangannya secara bertanggung jawab mengenai perencanaan keuangan, penganggaran keuangan, pemeriksaan keuangan, pengelolaan keuangan, pengendalian keuangan, pencarian keuangan, dan penyimpanan keuangan setiap individu tersebut (Kholillah dan Iramani, 2013). Jadi, setiap orang harus memiliki tanggung jawab yang baik dan terarah mengenai pengelolaan keuangannya serta adanya penggunaan secara efektif dan efisien terhadap keuangan pribadi.

Perilaku manajemen keuangan adalah kemampuan seseorang dalam mengatur yaitu mengatur sebuah perencanaan, penganggaran, pemeriksaan, pengelolaan, pengendalian, pencarian dan penyimpanan dana keuangan dalam kehidupan sehari-hari. Besarnya hasrat individu untuk memenuhi kebutuhan hidup sesuai dengan tingkat pendapatan perkapita adalah pemicu munculnya perilaku manajemen keuangan.

Pengelolaan keuangan merupakan tanggung jawab setiap individu terhadap keuangannya, karena pengelolaan keuangan erat kaitannya dengan kehidupan sehari-hari. Pengelolaan keuangan yang baik sangatlah penting untuk dilakukan karena dapat menentukan tujuan keuangan jangka pendek maupun jangka panjang. Pengelolaan keuangan dalam jangka pendek dapat membantu dalam mengendalikan keinginan untuk mengkonsumsi produk yang kurang penting. Sedangkan pengelolaan keuangan untuk jangka panjang dapat membantu perencanaan masa depan maupun hari tua.

Hal pertama yang dikaitkan pengaruhnya pada Perilaku Manajemen Keuangan adalah pengetahuan. Menurut Kholilah dan Iramani (2013) pengetahuan keuangan sebagai penguasaan seseorang dalam hal dunia keuangan, alat keuangan dan keterampilan keuangan. Pengetahuan bisa menjadi alat dalam pembuatan keputusan terkait keuangan sehingga menjadi hal yang cukup penting bagi kehidupan. Semakin banyak pengetahuan terkait keuangan, maka semakin tinggi keputusan keuangan yang diambil, sehingga besar kemungkinan akan menjadi pelaku pengelolaan keuangan yang efisien dan bertanggungjawab.

Hal kedua yang terkait pengaruhnya pada perilaku manajemen keuangan adalah sikap. Sikap keuangan adalah kegiatan manajemen keuangan pada tingkat individu yang terdiri dari perencanaan, manajemen, dan mengendalikan dana (Kasmir,2010). Hal tersebut mengindikasikan bahwa individu atau seseorang yang dapat bertindak rasional dan bijak terhadap keuangannya adalah mereka yang bisa berpikir secara logis, ditunjukkan oleh kegiatan yang baik dalam perencanaan keuangan, pengorganisasian, manajemen, dan pengendalian.

Hal ketiga yang terkait pengaruhnya pada Perilaku manajemen keuangan adalah *Locus Of Control*. Menurut *Rotter* (1966) menyatakan bahwa *Locus of Control* adalah tempat *control* dalam mengendalikan kejadian yang terjadi berdasarkan pandangan seseorang pada suatu kejadian. *Locus Of Control* dibedakan menjadi dua, yaitu *Locus Of Control internal* dan *Locus Of Control eksternal*. *Locus Of Control internal* yang mempertimbangkan keterampilan, kemampuan dapat menentukan apa yang diperoleh dalam hidup. *Locus Of Control eksternal* adalah pengendalian seseorang dari luar diri yang bisa memengaruhi seseorang. Adanya *control* dalam diri seseorang dan *ekternal* yang baik maka akan menunjukkan sikap dan pengendalian perilaku manajemen keuangan yang baik pula, hal tersebut juga akan di dorong oleh setiap responden dari mahasiswa yang memang betul mempraktikkan *Locus Of Control* dengan baik. *Control* diri juga memengaruhi perilaku keuangan seseorang terhadap keuangan yang dirasakan secara subjektif. Seseorang dengan *control internal* dan *ekternal* diri yang baik lebih cenderung menghemat dan membelanjakan uang secara kebutuhan dan bukan secara keinginannya.

Perilaku Manajemen keuangan sangat bervariasi dari orang ke orang. Orang yang sehat secara finansial memiliki pemahaman yang baik perihal cara mendapatkan uang, mengatur keuangan, mengelola keuangan serta menghemat uang. Sebab manajemen keuangan yang baik memastikan kesuksesan masa depan dalam kaitannya dengan keuangan langsung seseorang, informasi ini di peroleh para usia muda. Dengan menciptakan kebiasaan pengelolaan keuangan yang baik semenjak dini, orang bisa mencapai tujuan keuangan mereka. Membentuk *planning* membuatnya lebih muda untuk memutuskan prioritas berdasarkan kebutuhan dan bukan keinginan. Perencanaan keuangan yang baik sangat bergantung pada penghindaran konsumtif.

Fenomena yang ditemukan oleh peneliti di Universitas Bosowa Fakultas Ekonomi dan bisnis menunjukkan bahwa Sebagian mahasiswa ketika ditanya apakah mempunyai perencanaan keuangan, rata-rata mereka menyatakan bahwa mereka belum mempunyai perencanaan keuangan. Sangat jarang ditemui mahasiswa yang membentuk anggaran kebutuhannya atau melakukan pencatatan pengeluaran keuangan. Jangankan menyisihkan Sebagian uang untuk ditabung atau diinvestasikan, dana yang seharusnya bisa memenuhi kebutuhan mereka selama satu bulan kedepan, akan habis lebih cepat.

Diperguruan tinggi khususnya mahasiswa ekonomi yang menerima pengetahuan mengenai keuangan lebih banyak dibandingkan mahasiswa lainnya. Pembelajaran dibutuhkan memberikan bekal pada mahasiswa untuk memiliki kecakapan dibidang keuangan. Sehingga mahasiswa siap melakukan pengambilan keputusan yang bertanggung jawab di kehidupan yang akan datang.

Kemampuan mengelola keuangan yang kurang baik tersebut dapat dikaitkan dengan tidak dimilikinya perilaku manajemen keuangan yang baik. Menurut *Mien dan Thao (2015)* yang menyatakan bahwa salah satu penyebab mahasiswa memiliki Perilaku Manajemen Keuangan yang buruk adalah kebanyakan mahasiswa di universitas belum sepenuhnya bertanggung jawab atas keuangannya sendiri atau masih ditanggung oleh pendapatan orang tuanya.

Selain tidak memiliki perencanaan keuangan yang baik, mahasiswa juga tidak mempunyai kontrol terhadap diri untuk membelanjakan uang yang mereka miliki, ditambah dengan menjamurnya usaha *online* memudahkan mereka dalam melakukan transaksi jual beli, sebagai akibatnya banyak mahasiswa yang menjadi konsumtif sebab mereka semakin sulit membedakan mana yang dibutuhkan dengan yang hanya menjadi hasrat mereka menunjang penampilan dengan mengikuti tren-tren terbaru.

Rendahnya kesadaran menabung juga dialami di mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang ditimbulkan karena mereka belum memiliki pendapatan sendiri sehingga masih bergantung pada kiriman orang tua, dimana kiriman tersebut rata-rata hanya mampu untuk memenuhi kebutuhan sehari-hari.

Beberapa mahasiswa pula menyatakan dikarenakan tidak mengelola keuangan dengan baik kiriman tadi mengalami defisit anggaran sebelum waktu kiriman selanjutnya serta buat mengatasi kekurangan tersebut umumnya mereka berhutang pada sahabat dan membayarnya setelah menerima kiriman kembali. Pengelolaan keuangan pada mahasiswa cukup memprihatinkan terutama bagi mereka yang memiliki hidup dengan melihat perkembangan zaman saat ini.

Dikarenakan tidak memiliki pendapatan sendiri atau sumber keuangan yang masih berasal dari orang tua banyak mahasiswa yang mengeluh terutama di tahun 2019 adanya wabah penyakit *Corona Disease* atau disingkat menjadi COVID-19, dimana banyak orang tua yang mengalami penurunan penghasilan bahkan kehilangan pekerjaan ditimbulkan mengalami pemberhentian korelasi kerja. Hal tadi tentu berdampak bagi mahasiswa yang selama ini bergantung di pendapatan orang tua, mereka tidak bisa memenuhi kebutuhannya seperti, kesulitan membayar uang kuliah serta tidak bisa membayar tagihan kos sebagai akibatnya terancam untuk berhenti kuliah (Pra Survei,2019).

Penelitian ini dilakukan di Universitas Bosowa yang bergerak di bidang akademik dan yang menjadi respondennya adalah Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi Manajemen Angkatan 2019, 2020, 2021, 2022 yang di bagi berdasarkan jenis kelamin. Berikut data mahasiswa berdasarkan jenis kelamin

TABEL 1.1

DATA MAHASISWA ANGKATAN 2019 PRODI MANAJEMEN

No	Jenis Kelamin	Jumlah Mahasiswa
1	Laki-laki	39
2	Perempuan	100
	Jumlah	139

TABEL 1.2

DATA MAHASISWA ANGKATAN 2020 PRODI MANAJEMEN

No	Jenis Kelamin	Jumlah Mahasiswa
1	Laki-laki	44
2	Perempuan	116
	Jumlah	160

TABEL 1.3
DATA MAHASISWA ANGKATAN 2021 PRODI MANAJEMEN

No	Jenis Kelamin	Jumlah Mahasiswa
1	Laki-laki	46
2	Perempuan	138
	Jumlah	184

TABEL 1.4
DATA MAHASISWA ANGKATAN 2022 PRODI MANAJEMEN

No	Jenis Kelamin	Jumlah Mahasiswa
1	Laki-laki	68
2	Perempuan	151
	Jumlah	219

Dari data tersebut dapat disimpulkan bahwa banyaknya jumlah laki-laki sebanyak 197 dan perempuan sebanyak 505 sehingga jumlah keseluruhan antara laki-laki dan perempuan dari Angkatan 2019, 2020, 2021, 2022 sebanyak 702 mahasiswa. Dari data tersebut nantinya akan di lakukan pengambilan sampel menggunakan rumus slovin sehingga didapatkan jumlah responden yang akan dibagikan kuesioner mengenai sejauh mana pengetahuan mereka mengenai keuangan, sikap mereka, dan *Locus of Control* mereka terhadap keuangan. Karena banyak diantara mereka yang memiliki tingkat pengetahuan, sikap dan *Locus of Control* yang kurang sehingga peneliti tertarik untuk mengadakan penelitian ini.

Berdasarkan uraian diatas, maka peneliti tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul **“Pengaruh Pengetahuan, Sikap dan *Locus Of Control* Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bosowa”**.

B. Masalah Pokok

Berdasarkan latar belakang yang telah dijelaskan peneliti sebelumnya, maka pokok permasalahan dalam penelitian ini, antara ini :

1. Apakah Pengetahuan berpengaruh terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bosowa?
2. Apakah Sikap berpengaruh terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bosowa?
3. Apakah *Locus Of Control* berpengaruh terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bosowa?

C. Tujuan Penelitian

Adapun tujuan yang hendak dicapai peneliti dalam melakukan penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Untuk mengetahui dan menganalisis Pengaruh Pengetahuan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bosowa.
2. Untuk mengetahui dan menganalisis Pengaruh Sikap terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bosowa.
3. Untuk mengetahui dan menganalisis Pengaruh *Locus Of Control* terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bosowa.

D. Manfaat Penelitian

Adapun manfaat yang hendak dicapai peneliti dalam melakukan penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Bagi Peneliti

Penelitian ini diharapkan dapat digunakan oleh peneliti sebagai latihan dan penerapan disiplin ilmu yang diperoleh di bangku perkuliahan, serta dapat menambah pengetahuan tentang penerapan Perilaku Manajemen Keuangan yang baik.

2. Bagi Akademis

Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan sumbangan pemikiran dalam mendukung kajian mengenai Pengaruh Pengetahuan, Sikap dan *Locus Of Control* terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bosowa.

3. Bagi Universitas

Penelitian ini diharapkan universitas untuk memberikan pembelajaran di bidang pengetahuan keuangan lebih besar lagi sehingga para mahasiswa kelas yang akan lulus dapat mengerti dan paham tentang masalah ini.

E. Lingkup Penelitian

Pada penelitian ini penulis membatasi penelitian dengan hanya meliputi masalah Pengetahuan, Sikap dan *Locus of Control* terhadap Perilaku Manajemen Keuangan untuk menghindari pembahasan yang melebar. Penelitian dilakukan pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bosowa Program Studi Manajemen Angkatan 2019, 2020, 2021, 2022 yang berjumlah 702 mahasiswa yang kemudian di ambil sampel sebanyak 88 mahasiswa aktif.

F. Sistematika Pembahasan

Sistematika penulisan dalam penelitian ini bertujuan untuk memberikan gambaran terkait keseluruhan isi penelitian. Berikut sistematika pembahasan penelitian ini yang disusun dalam 3 bab yaitu:

1. BAB I PENDAHULUAN

Bab ini terdiri dari beberapa sub bab meliputi latar belakang penelitian, rumusan masalah penelitian, tujuan dilakukannya penelitian ini, dan kegunaan dari penelitian, serta sistematika pembahasan.

2. BAB II TINJAUAN PUSTAKA

Tinjauan pustaka berisikan tentang landasan teori yang mendukung penelitian kemudian tinjauan empirik penelitian terdahulu yang relevan dengan penelitian ini, dan penyusunan atas kerangka pikir.

3. BAB III METODE PENELITIAN

Pada bab ini membahas rancangan penelitian, jenis penelitian, populasi dan sampel, Instrumen Penelitian, Variabel Penelitian, Jenis dan Sumber Data, Teknik Analisis Data, definisi operasional serta jadwal penelitian.

4. BAB VI METODE PENELITIAN

Pada bab ini membahas mengenai Hasil penelitian dan pembahasan yang terdiri dari gambaran umum lokasi penelitian serta hasil pengujian dari setiap variabel.

5. BAB V PENUTUP

Pada bab ini membahas mengenai Kesimpulan & saran peneliti terhadap hasil penelitian yang dilakukan.



BAB II

TINJAUAN PUSTAKA

A. Kajian Teori

1. Kajian Teori Utama (Grand Theory)

Teori Perilaku Terencana atau TPB (*Theory Of Planned Behaviour*) merupakan pengembangan lebih lanjut dari Theory Of Reasoned Action (TRA) yang pertama kali diperkenalkan oleh *Martin Fishbein* dan *Ajzen* pada tahun 1980. Menurut *Theory Of Reasoned Action* (TRA) menyatakan bahwa keputusan untuk melakukan perilaku tertentu merupakan hasil dari proses yang rasional. Teori ini lahir karena kurang berhasilnya penelitian-penelitian yang menguji teori sikap, yaitu hubungan antara sikap dan perilaku. Beberapa pilihan perilaku dipertimbangkan lalu konsekuensi dan hasilnya dinilai, lalu dibuat keputusan untuk melakukan atau tidak melakukan sesuatu (Intensi). Intensi melakukan perilaku ini ditentukan oleh dua determinan dasar, yaitu determinan diri dan determinan pengaruh sosial. Determinan diri yaitu *Attitude* (Sikap) terhadap perilaku dan Determinan pengaruh sosial yaitu *subjective norm* (norma subjektif).

Theory Of Planned Behavior (TPB) yang merupakan pengembangan dari *Theory Of Reasoned Action* (TRA) digunakan menjadi *Grand Theory* dalam penelitian ini. TPB digunakan menjadi grand theory sebab teori TPB terdapat konstruk yang belum ada di TRA. Konstruk ini disebut dengan kontrol perilaku persepsian (*Perceived Behavioral Control*). Konstruk ini ditambahkan di TPB untuk mengontrol perilaku individual yang dibatasi oleh kekurangan

untuk mengontrol perilaku individual yang dibatasi oleh kekurangan dalam sumber daya yang digunakan untuk berperilaku. Ajzen (2005) melakukan modifikasi pada teori perilaku terencana dengan menambahkan faktor latar belakang individu seperti personal, sosial, dan informasi yang mempengaruhi sikap dan perilaku individu. Jika dibandingkan dengan teori TRA, teori TPB lebih kompleks mencakup faktor-faktor yang mempengaruhi perilaku.

Teori Perilaku Terencana menghubungkan antara keyakinan (*Believe*), sikap (*Attitude*), kehendak (*Intention*) dan perilaku (*Behavior*). Kehendak merupakan prediktor terbaik perilaku, artinya jika ingin mengetahui apa yang akan dilakukan seseorang, cara terbaik adalah mengetahui kehendak orang tersebut. Namun, seseorang dapat membuat pertimbangan berdasarkan alasan-alasan yang sama sekali berbeda (Tidak selalu berdasarkan kehendak). Konsep penting dalam teori ini adalah fokus perhatian (*Salience*), yaitu mempertimbangkan sesuatu yang dianggap penting. Kehendak (*intention*) ditentukan oleh sikap norma subjektif. Teori Perilaku Terencana merupakan kerangka berpikir konseptual yang bertujuan untuk menjelaskan determinan perilaku tertentu. Dalam Teori Perilaku Berencana oleh Ajzen (1991) faktor sentral dari perilaku individu adalah bahwa perilaku tersebut dipengaruhi oleh niat individu (*Behavior Intention*) terhadap perilaku tertentu tersebut. Kontrol perilaku yang dirasakan dipengaruhi oleh pengalaman masa lalu dan perkiraan seseorang mengenai sulit atau tidaknya untuk melakukan perilaku tertentu. Niat untuk berperilaku dipengaruhi oleh tiga komponen yaitu (1) sikap (*Attitude*), (2) norma subjektif (*Subjective Norm*) dan (3) persepsi kontrol keperilakuan.

Theory Of Planned Behavior menyatakan bahwa perilaku individu dipengaruhi oleh sikap, norma, dan kontrol perilaku. Sikap terhadap suatu perilaku bersama norma-norma subjektif membentuk suatu intensi atau niat berperilaku. Sesuatu dilakukan atau tidak dilakukan bukan hanya ditentukan oleh sikap dan norma subjektif saja, tetapi juga melalui persepsi individu terhadap kontrol yang bersumber kepada keyakinan. Orang-orang yang percaya bahwa mereka tidak mempunyai sumber-sumber daya yang ada atau tidak mempunyai kesempatan untuk melakukan perilaku tertentu mungkin tidak akan membentuk perilaku yang kuat untuk melakukannya walaupun mereka mempunyai sikap yang positif terhadap perilaku.

Dengan demikian diharapkan terjadi hubungan antara kontrol persepsi perilaku dengan perilaku yang tidak dimediasi oleh sikap dan norma subjektif. Suatu perilaku terjadi tidak hanya pada intensi atau niat untuk melakukannya tetapi juga kontrol yang cukup terhadap perilaku yang dilakukan. Pada penelitian ini TPB dijadikan sebagai *Grand Theory* variabel Y yaitu perilaku keuangan. Niat tersebut merupakan sikap yang terencana dan direncanakan, kemunculan tersebut karena dipengaruhi oleh beberapa faktor, dalam penelitian ini yaitu faktor sikap keuangan yang merupakan turunan dari sikap terhadap perilaku, pendapatan yang merupakan turunan dari norma subjektif, dan *Locus Of Control Internal* yang merupakan turunan dari persepsi kontrol perilaku.

Model teoritik dari *Theory Of Planned Behavior* (Teori Perilaku Terencana) adalah sebagai berikut:

1. Intensi atau Niat (*Intention*) menunjukkan keinginan seseorang dalam melakukan sesuatu.
2. Sikap terhadap perilaku (*Attitude Toward Behavior*) menunjukkan tingkatan dimana seseorang mempunyai evaluasi keseluruhan yang baik atau yang kurang baik tentang perilaku tertentu.
3. Norma subjektif (*Subjective Norm*) merupakan faktor sosial dimana menunjukkan tekanan sosial yang dirasakan seseorang untuk melakukan atau tidak melakukan tindakan atau perilaku.
4. Kontrol perilaku yang dirasakan (*perceived behavioral control*) menunjukkan mudah atau sulit dalam melakukan tindakan, dianggap sebagai cerminan pengalaman masa lalu disamping hambatan yang terantisipasi.melakukan sesuatu.

Theory Of Planned Behavior dalam mempengaruhi seseorang berperilaku dengan cara semakin menarik sikap dan norma subjektif terhadap suatu perilaku, semakin besar kontrol perilaku yang dipersepsikan, maka semakin kuat seseorang melakukan perilaku yang sedang dipertimbangkan. Teori perilaku yang direncanakan Ajzen (2005) mengonseptualisasikan perilaku sebagai hasil kombinasi sikap, norma subjektif, dan kontrol perilaku yang dirasakan. *Theory Of Planned Behavior* (TPB) oleh Ajzen (2005) digunakan sebagai grand theory atau pendekatan teoritis yang digunakan untuk menjelaskan variabel dependen dalam penelitian ini yaitu perilaku keuangan.

B. Kajian Teori Pendukung

1. Pengertian Pengetahuan

Financial knowledge adalah penguasaan seseorang atas berbagai hal tentang dunia keuangan (Kholilah dan Iramani, 2013:72). *Financial knowledge* merupakan hal yang penting untuk mengetahui pengetahuan keuangan yang digunakan untuk kebutuhan sehari-hari dan kebutuhan jangka panjang. Kurangnya pengetahuan keuangan membuat seseorang menjadi kurang efektif dalam mengambil keputusan. Pada saat sekarang umumnya pada universitas, pengetahuan tentang keuangan sudah mulai dikembangkan. Dan praktek pendidikan keuanganpun sudah melekat di kehidupan sehari-hari seperti cara mengelola keuangan dan mempergunakan pendapatan yang bertujuan untuk kehidupan sehari-hari.

Pemuda belajar tentang uang sebagian besar dari sekolah dan orang tua, dengan penekanan pada penghematan (*Chowa et al*, 2012). Pada perkembangannya, pengetahuan mengenai keuangan mulai diperkenalkan di berbagai jenjang pendidikan. Terdapat berbagai sumber pengetahuan yang dapat diperoleh, termasuk pendidikan formal, seperti program sekolah tinggi atau kuliah, seminar dan kelas pelatihan di luar sekolah, serta sumber-sumber informal seperti dari orang tua, teman, dan lingkungan pekerjaan (Ida dan Dwinta, 2010:135).

Untuk memiliki *financial knowledge* maka perlu pengembangan *financial skill* dan belajar untuk menggunakan *financial tool*. *Financial skill* adalah sebuah teknik untuk membuat sebuah keputusan dalam pengelolaan

keuangan. Menyiapkan sebuah anggaran, memilih investasi, memilih rencana asuransi dan menggunakan kredit adalah contoh dari *financial skill*. *Financials tools* adalah bentuk dan bagan yang dipergunakan dalam pembuatan keputusan pengelolaan keuangan seperti cek, kartu kredit dan kartu debit (Ida dan dwinta, 2010:135). Banyak mahasiswa yang tidak mengerti keuangan sehingga dapat menyebabkan mahasiswa mengalami pemborosan ataupun cenderung boros dan mahasiswa yang semakin konsumtif. Sementara itu *financial education* pada saat sekarang ini sangatlah dibutuhkan, karena ini dapat memacu seseorang untuk memiliki perencanaan keuangan dimasa yang akan datang untuk mencapai kesejahteraan seseorang.

2. Indikator Pengetahuan

Menurut *Chen dan Volpe* dalam Herdjiono dan *Damanik* (2016:230) menyebutkan bahwa indikator dalam pengetahuan keuangan adalah sebagai berikut :

1) Pengetahuan Umum Keuangan Pribadi

Pengetahuan mengenai keuangan pribadi mencakup pemahaman terhadap beberapa hal-hal yang paling dasar dalam sistem keuangan seperti peranan dan manfaat pengetahuan keuangan dalam kehidupan.

2) Tabungan dan Pinjaman (*Saving and Browwing*)

Tabungan (*saving*) merupakan bagian dari pendapatan yang tidak dipergunakan untuk kegiatan konsumsi. Sedangkan pinjaman (*Browwing*) diartikan sebagai barang atau jasa yang menjadi kewajiban pihak yang satu untuk dibayarkan kepada pihak lain sesuai dengan perjanjian tertulis ataupun

lisan, yang dinyatakan atau diaplikasikan serta wajib dibayar kembali dalam jangka waktu tertentu.

Ada kalanya seseorang yang mengalami kekurangan dana sehingga harus meminjam atau berhutang. Semakin tingginya kebutuhan dan tuntutan hidup mengakibatkan tidak semua pengeluaran dapat lagi dibiayai dengan pendapatan, seperti rumah dan kendaraan dan biaya pendidikan. Memanfaatkan pinjaman atau utang dapat menjadi pertimbangan untuk mengatasi hal tersebut. Dengan sumber pendanaan berupa pinjaman atau utang, individu dapat mengkonsumsi barang dan jasa pada saat ini, dan membayarnya di masa yang akan datang. Dalam kondisi tertentu kredit dan utang bisa menguntungkan misalnya, kredit atau utang ke bank yang digunakan untuk membangun rumah atau properti, sebab harga properti dapat mengimbangi inflasi, atau pun pinjaman untuk membeli alat-alat produksi dan modal kerja lain yang produktif.

3) Asuransi (*Insurance*)

Asuransi (*Insurance*) adalah Perjanjian antara penanggung dan tertanggung, yang mewajibkan tertanggung membayar sejumlah premi untuk memberikan penggantian atas risiko kerugian, kerusakan, kematian, atau kehilangan keuntungan yang diharapkan, yang mungkin akan diderita karena suatu peristiwa yang tidak terduga.

Respon tiap individu berbeda-beda terhadap risiko, tergantung pengalaman masa lalu serta motivasi psikologis. Kebanyakan individu cenderung menghindari situasi yang menimbulkan rasa tidak aman ataupun tidak berkecukupan. Oleh karena itu, penting untuk dapat menghadapi

ketidakpastian dan atau risiko dimasa yang akan datang dengan cara yang logis dan terkendali salah satunya dengan pemanfaatan asuransi.

4) Investasi (*Investment*)

Investasi adalah suatu aktivitas ekonomi yang menempatkan dana pada suatu kegiatan ekonomi (menghasilkan barang dan jasa) pada saat ini, dengan tujuan untuk mendapatkan hasil yang lebih besar di masa yang akan datang. Beberapa penelitian sebelumnya menyatakan bahwa semakin banyak seseorang tersebut mengetahui dan memahami pengetahuan keuangan maka seseorang itu akan melakukan investasi lebih baik.

3. Pengertian Sikap

Sikap mengacu pada bagaimana seseorang merasa tentang masalah keuangan pribadi, yang diukur dengan tanggapan atas sebuah pernyataan atau opini (Marsh, 2006). Menurut Icek Ajzen (2005) sikap merupakan perasaan mendukung (positif) atau tidak mendukung (negatif) berdasarkan evaluasi menyeluruh seseorang terhadap uang (sikap terhadap objek). Sikap terhadap uang merupakan kecenderungan sikap yang bersifat positif atau negatif terhadap uang. Humaira & Sagoro (2018) mengartikan sikap keuangan sebagai keadaan pikiran, pendapat, serta penilaian keuangan pribadi yang diaplikasikan ke dalam sikap.

Sikap keuangan adalah kecenderungan psikologis yang diekspresikan ketika mengevaluasi praktik manajemen keuangan yang direkomendasikan dengan beberapa tingkatan kesepakatan dan ketidaksepakatan (Amanah et al., 2016). Ameliawati dan Setiyani (2018) berpendapat *financial attitude* dapat

memiliki implikasi penting dalam pengetahuan keuangan. Sedangkan Wulandari & Hakim (2015) mendefinisikan sikap sebagai hasil dari proses psikologis sehingga tidak diamati secara langsung, tetapi harus disimpulkan dari apa yang dikatakan dan apa yang dilakukan.

Berdasarkan definisi yang telah diuraikan di atas maka dapat disimpulkan bahwa sikap keuangan adalah sikap seseorang dalam mengambil keputusan tindakan dan dapat berupa sikap yang mendukung (positif) atau tidak mendukung (negatif) berdasarkan evaluasi menyeluruh seseorang terhadap keuangan pribadi. Pengertian tersebut dipilih karena dianggap paling sesuai dengan kondisi mahasiswa dalam memandang keuangan pribadi.

4. Indikator Sikap

Indikator yang digunakan dalam penelitian ini diadaptasi dari penelitian yang dilakukan oleh (Damanik dan Herdjiono, 2016) yaitu sebagai berikut :

- 1) *Obsession* (Obsesi), mengacu pada sikap seseorang terhadap uang dan pandangannya dalam mengelola uang dengan baik di masa depan.
- 2) *Power* (Kekuatan), mengacu pada sikap seseorang yang menggunakan uang sebagai alat untuk mendayagunakan orang lain, serta beranggapan bahwa uang dapat menyelesaikan masalah.
- 3) *Effort* (Upaya) adalah ketika seseorang berpikir mereka harus mendapatkan uang dari pekerjaan mereka.
- 4) *Inadequacy* (Kekurangan) mengacu pada orang yang selalu merasa tidak punya cukup uang.

5) *Retention* (Retensi) mengacu pada orang yang cenderung tidak mengeluarkan uang.

6) *Security* (Keamanan) mengacu pada pandangan lama seseorang tentang uang, seperti asumsi bahwa lebih baik menyimpan uang secara terpisah tanpa menyetorkan atau berinvestasi di bank.

5. Pengertian *Locus Of Control*

Locus Of Control adalah seseorang yang cenderung menganggap bahwa kontrol diri sendiri yang lebih menentukan peristiwa yang terjadi dalam kehidupannya. Ada tiga indikator *Locus Of Control* berdasarkan pendapat *Rotter* (1966). Pertama, *ability* atau kemampuan. Kemampuan ini adalah kapasitas bagi individu dalam pengelolaan keuangan dan mengatur keuangannya sendiri. Kedua, *interest* atau minat. Individu yang memiliki minat atas keuangan pribadinya akan bersikap hati-hati dalam setiap tindakan dan keputusan yang diambil serta berusaha mencari jalan keluar ketika menemui masalah keuangan. Ketiga, *effort* atau usaha. Individu akan memiliki berbagai usaha dalam hal pengelolaan keuangannya untuk mencapai kesejahteraan keuangan.

6. Indikator *Locus of Control*

Indikator yang digunakan dalam penelitian ini diadaptasi dari penelitian yang dilakukan oleh (Herleni dan Tasman, 2019) yaitu sebagai berikut :

1) Kemampuan (*Ability*)

Kartodan Gulo dalam Rizkiawati dan Asandimitra (2018) definisi kemampuan adalah istilah umum yang dikaitkan dengan kemampuan atau

potensi untuk menguasai suatu keahlian ataupun pemilikan keahlian itu sendiri. Seseorang yakin bahwa kesuksesan dan kegagalan yang telah terjadi dipengaruhi oleh kemampuan yang dimiliki.

2) Minat (*Interest*)

Tampubola dalam Rizkiawati dan Asandimitra (2018) mengungkapkan bahwa minat adalah perpaduan antara keinginan dan kemauan yang dapat berkembang jika ada motivasi, seseorang memiliki minat yang lebih besar terhadap kontrol perilaku, peristiwa dan tindakanya.

3) Usaha (*Effort*)

Segegestrom dalam Rizkiawati dan Asandimitra (2018) sikap optimis adalah cara berpikir yang positif dan realistis dalam memandang suatu masalah. Berpikir positif adalah berusaha mencapai hal terbaik dari keadaan terburuk (Ghufron dan Risnawati, 2010) seseorang yang memiliki internal *Locus of Control* bersikap optimis, pantang menyerah dan akan berusaha semaksimal mungkin untuk mengontrol perilakunya.

7. Perilaku Manajemen Keuangan

Perilaku keuangan selalu berhubungan dengan cara individu mengelola keuangan. Menurut Herawati (2015) perilaku keuangan diartikan sebagai perilaku dalam mengelola keuangan pribadi terkhusus dalam penelitiannya yaitu mengatur penggunaan uang saku yang diberikan orang tua dengan lebih bijak. Menurut Mien dan Thao (2015) perilaku keuangan dianggap sebagai konsep kunci dalam disiplin keuangan, terutama berkaitan dengan pengelolaan dana yang efektif. Menurut Malinda (2007) pengelolaan keuangan pribadi

adalah sebuah proses pencapaian tujuan pribadi melalui manajemen keuangan yang terstruktur dan tepat. Individu harus memiliki pengetahuan dan ketrampilan untuk mengelola sumber keuangan pribadinya secara efektif demi kesejahteraannya.

Dalam Kholilah & Iramani (2013) menjelaskan perilaku keuangan adalah kemampuan seseorang dalam mengatur (perencanaan, penganggaran, pemeriksaan, pengelolaan, pengendalian, pencarian dan penyimpanan) dana keuangan sehari-hari. Mengelola keuangan pribadi adalah proses bagaimana individu menggunakan uang yang dimilikinya untuk memenuhi kebutuhan hidupnya sehari-hari (Sumiarni, 2019). Arsanti & Riyadi (2018) mendefinisikan perilaku keuangan dengan bagaimana seseorang memperlakukan, mengelola, dan menggunakan sumber daya keuangan yang apa adanya. Sumber daya tersebut dapat berasal dari berbagai sumber keuangan. Ida & Dwinta (2010) mendefinisikan perilaku keuangan berhubungan dengan tanggung jawab keuangan seseorang terkait dengan cara pengelolaan keuangan dengan langkah yang dilakukan secara produktif.

Berdasarkan definisi yang telah diuraikan di atas maka dapat disimpulkan bahwa perilaku keuangan merupakan bagaimana seseorang memperlakukan, mengelola dan menggunakan sumber daya keuangan yang ada. Individu dengan perilaku keuangan yang bertanggung jawab cenderung efektif dalam penggunaan uang dan menggunakannya secara efektif dan efisien untuk kesejahteraan kehidupan serta disesuaikan dengan pendapatan yang diperoleh dengan bertanggung jawab dalam penggunaan uang tersebut.

8. Indikator Perilaku Manajemen Keuangan

Dew dan Xiao dalam Herdjiono dan Damanik (2016) mengemukakan bahwa Perilaku Manajemen Keuangan seseorang dapat dilihat dari empat indikator yaitu:

1) Konsumsi (*Consumption*)

Konsumsi adalah pengeluaran oleh rumah tangga atas berbagai barang dan jasa. Financial management behavior seseorang dapat dilihat dari bagaimana ia melakukan kegiatan konsumsinya seperti apa yang di beli seseorang dan mengapa ia membelinya (*Ida dan Dwinta, 2010*).

2) Manajemen Arus Kas (*Cash-flow Management*)

Hilgert dan Hogarth, dalam Herdjiono dan Damanik (2016:228) Arus kas merupakan indikator utama dari kesehatan keuangan yaitu ukuran kemampuan seseorang untuk membayar segala biaya yang dimilikinya, manajemen arus kas yang baik adalah tindakan penyeimbangan, masukan uang tunai dan pengeluaran. *Cash flow management* dapat diukur dari apakah seseorang membayar tagihan tepat waktu, memperhatikan catatan atau bukti pembayaran dan membuat anggaran keuangan dan perencanaan masa depan.

3) Tabungan dan Investasi (*Saving and Investment*)

Henry dalam Herdjiono dan Damanik (2016:228) Tabungan dapat didefinisikan sebagai bagian dari pendapatan yang tidak dikonsumsi dalam periode tertentu. Uang harus di simpan untuk membayar kejadian tak terduga. Investasi yaitu mengalokasikan atau menanamkan sumber daya.

4) Manajemen Utang (*Credit Management*)

Manajemen utang adalah kemampuan seseorang dalam memanfaatkan utang agar tidak membuat anda mengalami kebangkrutan atau dengan kata lain pemanfaatan utang untuk meningkatkan kesejahteraan (Herdjiono dan Damanik 2016:228).

C. Penelitian Terdahulu

Penelitian ini dilakukan mengacu kepada penelitian terdahulu yang dijadikan sebagai bahan acuan untuk melihat seberapa besar pengaruh hubungan antara satuan variabel penelitian dengan penelitian yang lainnya. Sebagai perbandingan yang memiliki variabel Independen dikaitkan dengan variabel dependen tentang judul yang diambil peneliti. Berikut ini penelitian terdahulu yang digunakan sebagai sumber perbandingan dengan penelitian yang sedang penulis lakukan.

TABEL 2.1
PENELITIAN TERDAHULU

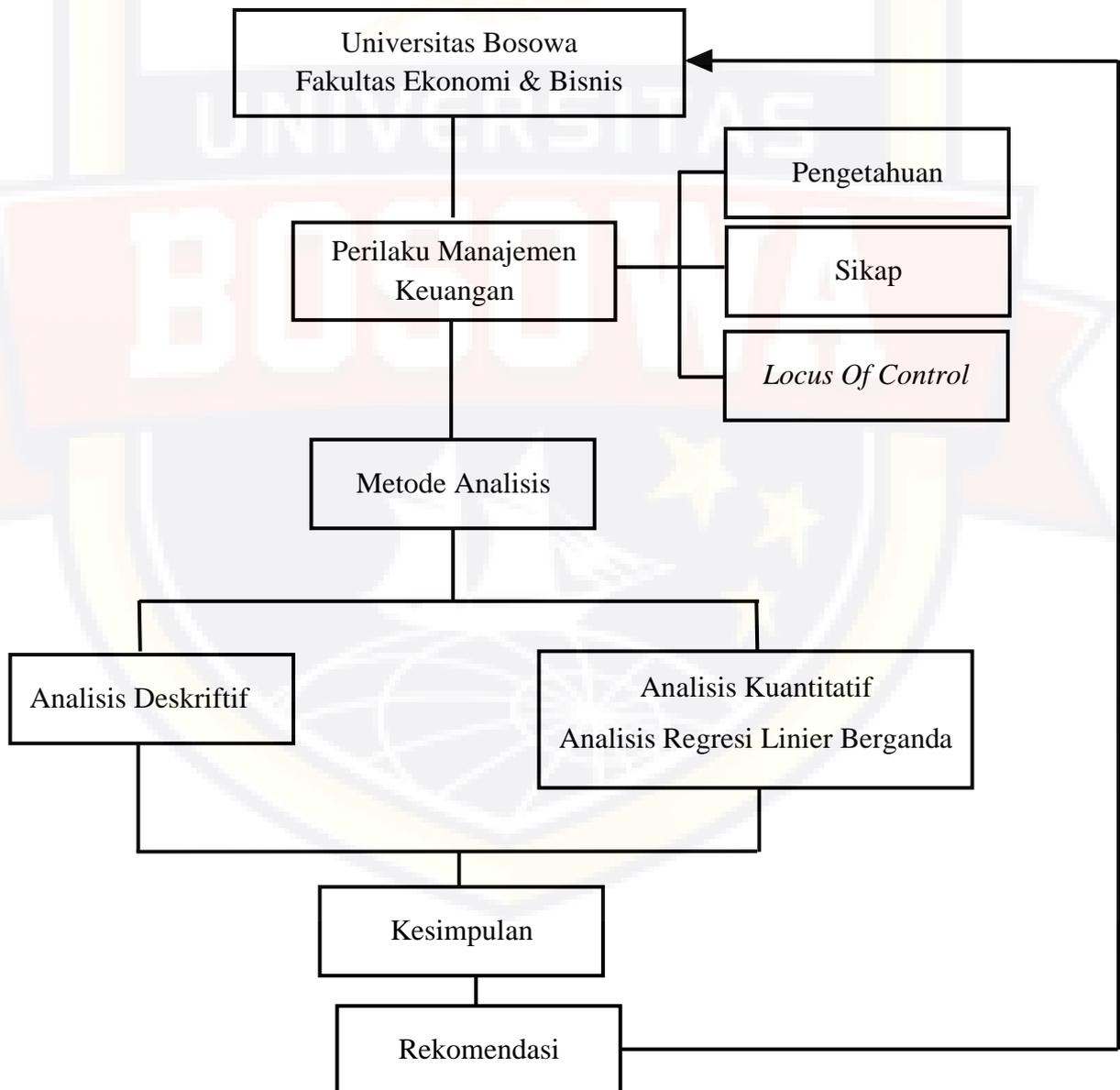
Nama Peneliti	Judul	Hasil Penelitian
Dwiastanti, Anis. (2017)	<i>Analysis of Financial Knowledge and sikap keuangan on Locus of Control and Financial Management Behaviour</i>	<ul style="list-style-type: none"> • <i>Financial Knowledge</i> tidak memberikan pengaruh terhadap <i>Locus of control</i> dan <i>Financial Management Behavior</i> • Sikap Keuangan memberikan pengaruh terhadap <i>Locus of Control</i> dan <i>Financial Management Behavior</i>
Herdjiono & Damanik (2016)	Pengaruh Sikap Keuangan, <i>Financial Knowledge</i> dan <i>Parental Income</i> terhadap <i>Financial Management Behavior</i>	<ul style="list-style-type: none"> • <i>Financial Knowledge</i> tidak memberikan pengaruh terhadap <i>Financial Management Behavior</i> • Sikap Keuangan memberikan pengaruh pada <i>Financial Management Behavior</i> • <i>Parental Income</i> tidak memberikan pengaruh terhadap <i>Financial Management Behavior</i>

- | | | |
|----------------------------|---|--|
| Khairani & Alfarisi (2019) | Analisis pengaruh sikap keuangan, <i>Financial Knowledge</i> , Pendidikan Orang Tua dan <i>Parental Income</i> terhadap <i>Financial Management Behavior</i> pada Mahasiswa S1 Universitas Andalas Padang | <ul style="list-style-type: none"> • Sikap Keuangan memberikan pengaruh pada <i>Financial Management Behavior</i> • Pendidikan Orang tua memberikan pengaruh yang negatif dan signifikan terhadap <i>Financial Management Behavior</i> • <i>Financial Knowledge</i> memberikan pengaruh terhadap <i>Financial Management Behavior</i> |
| Ida & Dwinta (2010) | Pengaruh <i>Locus of Control</i> , <i>Financial Knowledge</i> , <i>Income</i> terhadap <i>Financial Management Behavior</i> | <ul style="list-style-type: none"> • <i>Locus of Control</i> tidak memberikan pengaruh yang signifikan terhadap • <i>Income</i> tidak memberikan pengaruh yang signifikan terhadap <i>Financial Management Behavior</i> • <i>Financial Knowledge</i> memberikan pengaruh terhadap <i>Financial Management Behavior</i> |
-

D. Kerangka Pikir

Berdasarkan uraian diatas, disusun suatu gambar kerangka skematis model penelitian tentang “Pengaruh Pengetahuan, Sikap dan *Locus Of Control* terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Di Universitas Bosowa.”

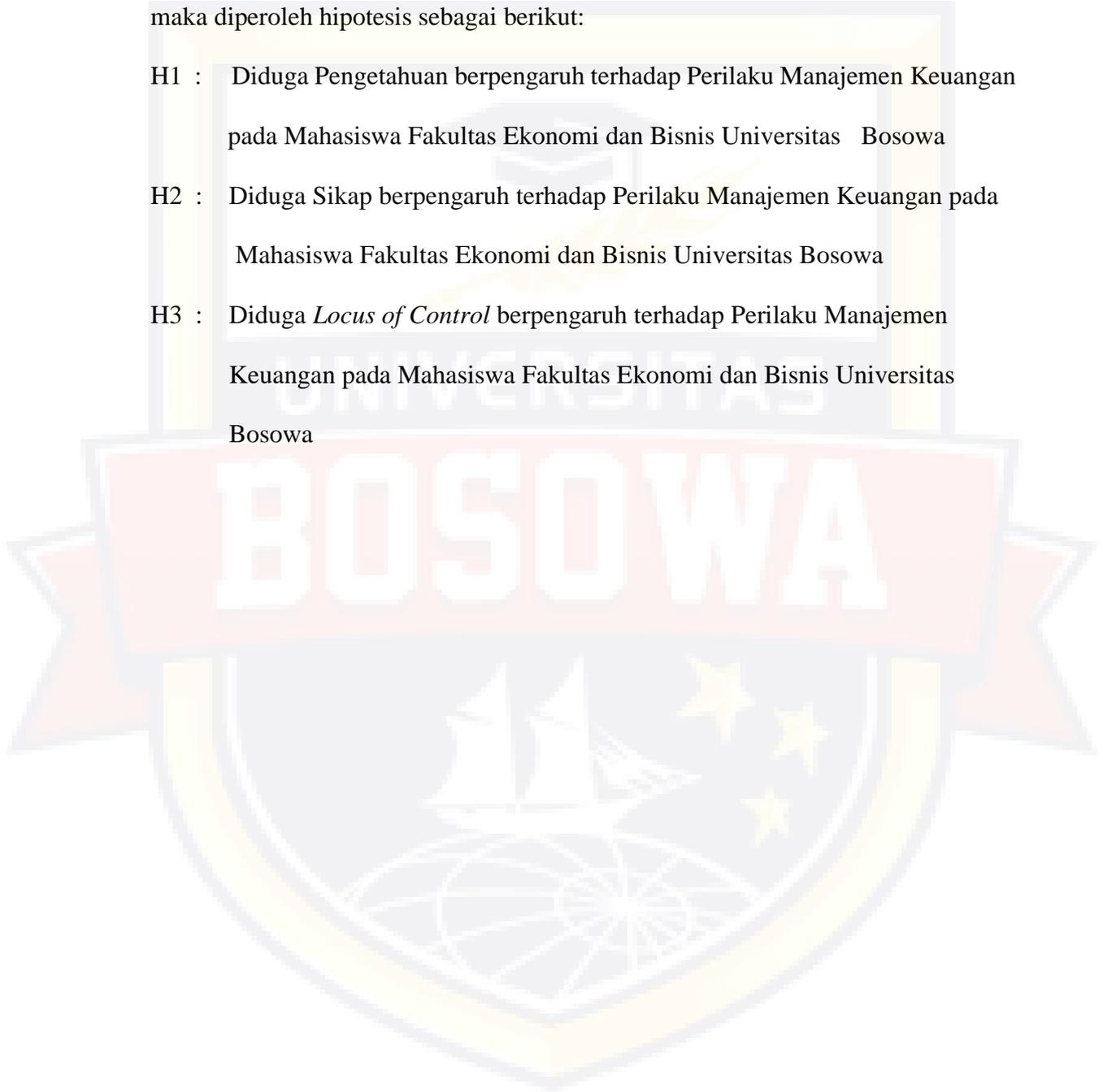
GAMBAR 2.1
KERANGKA PIKIR



E. Hipotesis

Berdasarkan perumusan masalah yang telah dikemukakan oleh peneliti, maka diperoleh hipotesis sebagai berikut:

- H1 : Diduga Pengetahuan berpengaruh terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bosowa
- H2 : Diduga Sikap berpengaruh terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bosowa
- H3 : Diduga *Locus of Control* berpengaruh terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bosowa



BOSOWA

BAB III

METODOLOGI PENELITIAN

A. Jenis Penelitian

Jenis penelitian ini merupakan penelitian deskriptif kuantitatif, data yang diperoleh dari sampel populasi penelitian dianalisis sesuai dengan metode statistik yang digunakan kemudian diinterpretasikan.

B. Lokasi Penelitian

Penelitian ini dilakukan di kampus Universitas Bosowa yang berlokasi di Jl. Urip Sumoharjo No.Km.4, Sinrijala, Kec. Panakkukang, Kota Makassar, Sulawesi Selatan. Waktu yang di gunakan peneliti untuk penelitian ini dilaksanakan sejak tanggal dikeluarkannya ijin penelitian dalam kurun waktu kurang lebih dua bulan sejak tanggal Februari Sampai Maret 2023.

C. Populasi dan Sampel

1. Populasi

Populasi menurut Sugiyono (2017:80) menyatakan bahwa populasi adalah wilayah generalisasi objek yang mempunyai kualitas dan karakteristik tertentu yang mempunyai kualitas dan karakteristik tertentu yang ditetapkan oleh peneliti untuk dipelajari kemudian ditarik kesimpulannya. Populasi penelitian ini adalah Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bosowa Program studi manajemen Angkatan 2019, 2020, 2021, 2022 sejumlah 702 mahasiswa.

2. Sampel

Sampel adalah bagian dari populasi yang diharapkan mampu mewakili populasi dalam penelitian. Menurut Sugiyono (2017:81) sampel adalah bagian dari jumlah dan karakteristik yang dimiliki populasi. Sampel dilakukan karena peneliti memiliki keterbatasan dalam melakukan penelitian baik dari segi waktu, tenaga, dana dan jumlah populasi yang sangat banyak. Maka peneliti harus mengambil sampel yang benar-benar representif (dapat mewakili).

Berdasarkan data dari Kabag Akademik Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bosowa yang jumlah mahasiswa sesuai dengan kriteria teknik pengambilan sampel ialah berjumlah 702 mahasiswa. Penentuan jumlah sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah berdasarkan rumus slovin yang dikembangkan oleh Husein Umar (2013:78) yaitu:

$$n = \frac{N}{1+Ne^2}$$

Dimana :

n = Jumlah Sampel

N = Jumlah Populasi

e² = Besarnya toleransi yang diberikan atas kesalahan (10 %)

$$\text{Sehingga : } n = \frac{702}{1+(702)(0,1)^2} = \frac{702}{8,02} = 87,53117 = 88$$

Berdasarkan dari hasil perhitungan menggunakan rumus slovin di atas, jumlah sampel yang dibutuhkan dalam penelitian ini adalah sebanyak 88 responden yang merupakan mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Bosowa program studi manajemen Angkatan 2019, 2020, 2021, 2022. Sampel merupakan Sebagian dari jumlah populasi yang diambil oleh peneliti untuk mewakili keseluruhan karakteristik yang dimiliki oleh populasi tersebut. Penentuan sampel dalam penelitian ini dilakukan dengan menggunakan teknik *Non Probability Sampling*. Teknik sampling ini tidak memberikan kesempatan yang sama bagi masing-masing individu di dalam populasi, dalam hal ini sampel dalam penelitian merupakan mahasiswa aktif di Universitas Bosowa.

D. Instrumen Penelitian

Untuk keperluan analisis, penulis mengumpulkan dan mengelola data yang diperoleh dari kuesioner dengan cara memberikan bobot penilaian setiap jawaban pernyataan berdasarkan skala Likert. Menurut (Siregar S, 2013) Skala likert adalah skala yang digunakan untuk mengukur sikap, pendapat, persepsi seseorang tentang objek atau fenomena tertentu. Adapun bobot penilaian terhadap kuesioner penelitian ini adalah sebagai berikut :

- | | |
|------------------------------|-----------|
| 1. Sangat Tidak Setuju (STS) | Bobot = 1 |
| 2. Tidak Setuju (TS) | Bobot = 2 |
| 3. Setuju (S) | Bobot = 3 |
| 4. Sangat Setuju (SS) | Bobot = 4 |

Dari hasil jawaban responden, peneliti dapat menganalisis data yang telah dikumpulkan dan dihitung berdasarkan skor skala likert di atas, selanjutnya akan disimpulkan hubungan dari variabel yang diteliti apakah berpengaruh atau tidak.

E. Variabel Penelitian

1. Variabel Independen

Variabel Independen (Bebas) merupakan variabel yang mempengaruhi atau yang menjadi sebab perubahannya atau timbulnya variabel dependen (Sugiyono, 2013:64) dengan variabel (X). Variabel - variabel yang digunakan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

- a. Pengetahuan (X1)
- b. Sikap (X2)
- c. *Locus Of Control* (X3)

2. Variabel Dependen

Variabel Dependen merupakan variabel yang dipengaruhi atau yang menjadi akibat, karena adanya variabel bebas (Sugiyono, 2013: 64) dengan variabel (Y). Variabel dependen yang digunakan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut :

- a. Perilaku Manajemen Keuangan (Y)

F. Jenis dan Sumber Data

Jenis data yang digunakan dalam penelitian ini terdiri atas:

1. Data kuantitatif

Sugiyono (2017) adalah data yang berbentuk angka atau data kualitatif yang diangkakan. Data kuantitatif penelitian ini berupa kuesioner yang disebar pada mahasiswa fakultas ekonomi dan bisnis universitas bosowa program studi Manajemen Angkatan 2019, 2020, 2021, 2022.

Sumber data yang digunakan dalam penelitian ini terdiri atas :

1. Data Primer

Sugiyono (2015) adalah sumber data yang langsung memberikan data kepada pengumpul data. Data primer diperoleh dari menyebarkan kuisisioner pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bosowa.

G. Teknik Pengumpulan Data

Untuk memperoleh data berbagai keterangan yang diperlukan dalam penelitian ini, peneliti menggunakan Teknik sebagai berikut:

1. Kuisisioner (Angket)

Sugiyono (2017:199) kuisisioner merupakan Teknik pengumpulan data yang dilakukan dengan cara memberi seperangkat pengumpulan data yang dilakukan dengan cara memberi seperangkat pertanyaan atas pernyataan tertulis kepada responden untuk dijawabnya.

Siregar (2013) skala likert adalah skala yang digunakan untuk mengukur sikap, pendapat dan persepsi seseorang tentang objek atau fenomena tertentu. Teknik penyebaran kuisisioner dilakukan dengan var, pertama diberikan kepada responden secara langsung, kedua dikirim melalui internet dengan bantuan google form. Kuisisioner digunakan untuk mengetahui pengaruh pengetahuan, sikap dan *Locus Of Control* terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bosowa.

H. Teknik Analisis Data

1. Metode Analisis Kuantitatif

Sebelum dilakukan analisis regresi terlebih dahulu dilakukan uji kualitas Variabel penelitian (uji validitas dan uji reliabilitas), serta uji asumsi klasik yang akan diolah menggunakan salah satu program pengolah angka variabel yaitu SPSS versi 21.

1) Uji Kualitas Data

Uji kualitas data bertujuan untuk mengetahui keakuratan dan ketepatan data yang telah dikumpulkan. Cara pengujian data ini dilakukan dengan melakukan uji validitas dan uji reliabilitas dari data yang telah didapatkan dari kuesioner yang telah di isi oleh responden.

a) Uji Validitas

Uji Validitas merupakan pengujian yang dilakukan untuk mengetahui apakah data yang digunakan dapat dipercaya kebenarannya. Valid berarti instrument tersebut layak digunakan untuk mengukur fenomena atau variabel yang sedang diteliti.

b) Uji Reliabilitas

Uji Reliabilitas merupakan pengujian yang dilakukan untuk mengetahui sejauh mana hasil pengukuran data tetap konsisten, apabila dilakukan pengukuran berkali-kali terhadap gejala yang sama yang diukur dengan alat yang sama untuk menunjukkan sejauh mana konsistensi kualitas sebuah data.

2. Analisis Regresi Linier Berganda

Analisis regresi linier berganda merupakan regresi yang memiliki satu variabel dependen dan dua atau lebih variabel independen. Analisis regresi linier berganda digunakan untuk mengetahui seberapa besar pengaruh beberapa variabel independen atau variabel bebas (X) terhadap variabel dependen atau variabel terikat (Y) secara bersama-sama. Teknik analisis data menggunakan pendekatan analisis regresi linier berganda (Sugiyono, 2017:275). Persamaan regresinya adalah :

$$Y = \alpha + b_1X_1 + b_2X_2 + b_3X_3 + e$$

Dimana :

Y = Perilaku Manajemen Keuangan

α = Konstanta

b_1, b_2, b_3 = Koefisien Regresi Variabel Independen

X_1 = Pengetahuan

X_2 = Sikap

X_3 = *Locus Of Control*

e = Term of Error

3. Uji Hipotesis

1) Parsial (Uji T)

Uji parsial (uji t) digunakan untuk menguji apakah setiap variabel bebas yaitu Pengetahuan (X_1), Sikap (X_2) dan *Locus of Control* (X_3) mempunyai pengaruh yang positif dan signifikan terhadap variabel terikat yaitu perilaku manajemen keuangan (Y) dengan ketentuan jika nilai

signifikan $> 0,05$ maka H_0 diterima dan H_a ditolak, atau variabel bebas tidak dapat menjelaskan variabel terikat atau tidak ada pengaruh antara variabel yang di uji. Sedangkan jika nilai signifikan $< 0,05$ maka H_0 ditolak dan H_a diterima, atau sebaliknya.

2) Uji Simultan (Uji F)

Uji simultan (uji f) ini digunakan untuk melihat apakah variabel bebas yaitu pengetahuan (X1), Sikap (X2) dan *Locus Of Control* (X3) secara Bersama-sama mempunyai pengaruh positif dan signifikan terhadap variabel terikat yaitu Perilaku Manajemen Keuangan (Y). Dengan ketentuan jika nilai signifikan $> 0,05$, maka H_0 diterima dan H_a ditolak, atau variabel bebas tidak mampu menjelaskan variabel terikat. Dan sebaliknya jika signifikan < 0.05 maka H_0 ditolak dan H_a diterima, atau variabel bebas mampu menjelaskan variabel terikat.

3) Koefisien determinasi (R^2)

Koefisien Determinasi pada intinya mengukur seberapa jauh kemampuan model regresi dalam menerangkan variasi variabel dependen. Untuk menentukan nilai R^2 , yaitu dengan melihat hasil output SPSS pada nilai kolom Adjusted R Square. Nilai R^2 yang semakin besar (mendekati satu) menunjukkan adanya pengaruh variabel bebas (x) yang besar terhadap variabel terikat (y). sebaliknya jika R^2 semakin kecil (mendekati nol) maka dikatakan pengaruh variabel bebas (x) terhadap variabel terikat (y) adalah kecil.

I. Definisi Operasional

1. Pengetahuan

Pengetahuan Keuangan merupakan penguasaan seseorang terhadap hal-hal yang berkaitan dengan dunia keuangan. Bagaimana seseorang dapat mengelola keuangannya dengan baik sehingga tepat sasaran penggunaan.

2. Sikap

Sikap Keuangan merupakan keadaan pikiran, pendapatan serta penilaian tentang keuangan. Keadaan pikiran harus terus di *upgrade* sehingga penilaian mengenai keuangan dapat dilakukan secara baik.

3. *Locus Of Control* (Pusat Kendali)

Locus of Control adalah bagaimana seorang individu mengartikan sebab dari suatu peristiwa atau dengan kata lain bagaimana seseorang mengendalikan dirinya dalam mengelola atau menilai keuangan.

4. Perilaku Manajemen Keuangan

Perilaku Manajemen Keuangan adalah kemampuan seseorang dalam merencanakan, menganggarkan, mengelola, mengendalikan, mencari serta menyimpan keuangan sehari-hari sehingga keuangan yang dimiliki dapat efektif dan efisien.

BAB IV

HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Gambaran Umum Lokasi Penelitian

1. Profil Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Fakultas Ekonomi dan Bisnis (FEB) Universitas Bosowa (Unibos) pertama kali dipimpin oleh yayasan H. Andi Sose tahun 1986 dengan nama Universitas 45 dan nama FEB pada masa itu masih Fakultas Ekonomi yang dipimpin oleh Bapak Drs. Palipada Palisuri, M.Si. Pada tahun 2013, adanya peralihan kepemilikan yayasan yakni kepada H. M. Aksa Mahmud dengan nama perguruan tinggi Universitas Bosowa. Seiring perkembangan zaman, Fakultas Ekonomi berkembang menjadi Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang disingkat dengan FEB pada tahun 2020 yang dipimpin oleh Bapak Dr. H. A. Arifuddin Mane, SE., M.Si., SH., MH.

Pada tahun 1991 Fakultas Ekonomi dan Bisnis berdiri pada tahun 1991 dengan nama awal Fakultas Ekonomi dibawah naungan Yayasan Andi Sose dengan program studi pertama yakni Program Studi Ekonomi Pembangunan, Manajemen dan Akuntansi. Kemudian pada tahun 1993-1996 yang menjadi Dekan pertama Fakultas Ekonomi Universitas Bosowa adalah Drs. Palipada Palisuri, SE., M.Si , tahun 1996-1998 Dekan Fakultas Ekonomi adalah Ramli Manrapi, SE., M.Si , tahun 1999-2003 adalah Dr. Sukmawati, SE., M.Si , tahun selanjutnya 2003-2005 adalah Dr. Thamrin Abduh, SE., M.Si , tahun 2005-2010 adalah Dr. Haeruddin Saleh, SE., M.Si

dan pada tahun 2013 terjadi peralihan Kepemilikan Yayasan dari Yayasan Andi Sose ke Yayasan Aksa Mahmud. Kemudian pada tahun 2010-2014 yang menjadi Dekan adalah Dr. Muhlis Ruslan,SE.,M.Si kemudian ditengah jabatan Dr.H.A.Arifuddin Manne,SE.,M.Si pada tahun 2014-2022 tepatnya pada tahun 2020 terjadi peralihan Nama Fakultas Ekonomi Bosowa yang resmi berubah nama menjadi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bosowa.

Saat ini, FEB telah menduduki peringkat akreditasi “B” dengan masing-masing program studi yang dimiliki juga berakreditasi “B” sesuai SK yang ditetapkan oleh BAN-PT. FEB mulai dari masa kepemimpinan H. Andi Sose hingga H.M.Aksa Mahmud masih tetap memiliki 3 program studi, yakni : Ilmu Ekonomi Pembangunan (IEP), Manajemen, dan Akuntansi. Pada tahun 2021, FEB mengalami perkembangan yang sangat pesat sesuai perkembangan zaman teknologi dengan bertambahnya 1 kelas program baru yang disebut dengan kelas E-Learning dengan 2 program studi yakni : Manajemen dan Akuntansi.

FEB memiliki banyak kemajuan dan perkembangan yang sangat pesat. Salah satunya adalah melakukan Kerjasama dengan beberapa perguruan tinggi yang ada di luar negeri seperti : Malaysia, Jepang, Brunei Darussalam dan lainnya. Selain itu, FEB juga telah melakukan model “Merdeka Belajar di Kampus Merdeka (MBKM)”. Bentuk kerja sama dengan instansi dan perusahaan dari dalam negeri maupun luar negeri yang tetap dan selalu dijaga serta dikembangkan suatu tradisi keunggulan akademik baik Pendidikan, maupun aktivitas penelitian dan pengabdian kepada masyarakat yang berkualitas. Kerjasama Pendidikan dilaksanakan melalui : pertukaran pelajar, magang bersertifikat dan pengajaran.

2. Visi dan Misi Fakultas Ekonomi dan Bisnis

a. Visi

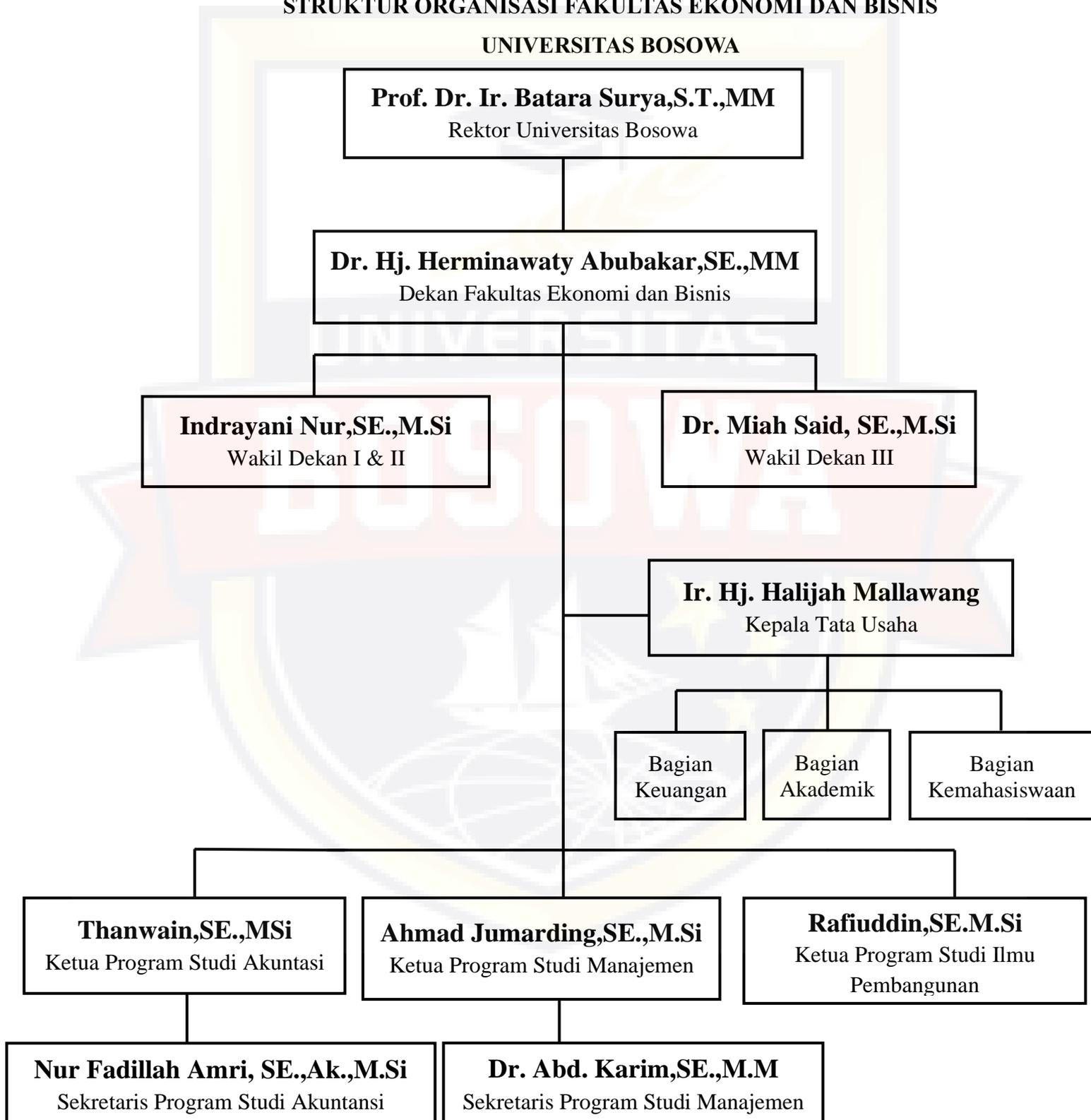
Menjadi Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang unggul, melahirkan sumber daya yang profesional berjiwa entrepreneur berbasis teknologi informasi dan berwawasan global.

b. Misi

- 1) Menyelenggarakan Tri Darma Perguruan tinggi yang berkompeten dibidang ekonomi dan berjiwa entrepreneur serta berbasis teknologi informasi
- 2) Mewujudkan sumber daya manusia yang profesional dan berdaya saing global

3. Struktur Organisasi

GAMBAR 4.1
STRUKTUR ORGANISASI FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS BOSOWA



B. Hasil Pengujian Hipotesis

1. Deskripsi Data

Analisis deskriptif merupakan salah satu cara atau bentuk analisa data tanpa menggunakan perhitungan angka, namun cara kerja dari analisis ini yaitu dengan membandingkan secara langsung data yang didapatkan dari responden. Dengan menggunakan analisis persentase juga yaitu dengan membandingkan jumlah responden yang memilih masing-masing dari pilihan yang telah disediakan oleh peneliti dengan jumlah responden secara keseluruhan dan kemudian dikalikan dengan 100 % untuk menemukan jumlah persentasenya. Responden dalam penelitian ini adalah mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bosowa Program Studi Manajemen Angkatan 2019, 2020, 2021, 2022. Peneliti menyebarkan kuesioner kepada 702 Mahasiswa yang dipilih berdasarkan kriteria yang telah peneliti tentukan untuk dijadikan sampel di dalam penelitian ini. Pengembalian kuesioner juga sama banyaknya dengan yang telah dibagikan sebelumnya kepada para mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bosowa Program Studi Manajemen Angkatan 2019, 2020, 2021, 2022.

TABEL 4.1
PENGEMBALIAN KUESIONER

Keterangan	Jumlah	Persentase (%)
Kuesioner disebar	88	100 %
Kuesioner kembali	88	100 %
Kuesioner tidak kembali	0	0

Sumber : Data diolah dari excel,2023

Berikut apabila dilihat dari data pada tabel 4.1 di atas, kuesioner yang telah dibagikan berjumlah 88 kuesioner kepada mahasiswa, telah dikembalikan semuanya. Sehingga bisa disimpulkan bahwa persentase jumlah kuesioner yang Kembali sebesar 100 %. Berdasarkan pemaparan data pada tabel di atas bisa disimpulkan bahwa target responden sesuai dengan jumlah kuesioner yang telah dikembalikan sehingga sesuai dengan target penelitian.

a. Deskripsi Karakteristik Responden

1) Dilihat dari Jenis Kelamin

TABEL 4.2

JENIS KELAMIN RESPONDEN

No	Jenis Kelamin	Responden	Persentase (%)
1	Laki-laki	38	43,2 %
2	Perempuan	50	56,8 %
Total Keseluruhan		88	100 %

Sumber : Data diolah dari excel,2023

Berikut apabila dilihat dari data pada tabel 4.2 di atas, dapat diketahui jumlah laki-laki yang bersedia menjadi responden penelitian ini adalah 38 orang atau sebesar 43,2 % sedangkan perempuan yang menjadi responden adalah sebanyak 50 atau sebesar 56,8 % jika dipersentasekan. Hal ini dapat membuktikan bahwa yang menjadi responden sangat dominan dalam penelitian ini adalah perempuan.

2) Dilihat dari Usia

TABEL 4.3
USIA RESPONDEN

No	Usia	Responden	Persentase (%)
1	8 s/d 20 Tahun	42	47,7 %
2	21 Tahun	29	33 %
3	22 Tahun	8	9,1 %
4	>22 Tahun	10	11,4 %
Total Keseluruhan		88	100 %

Sumber : Data diolah dari excel,2023

Berikut apabila dilihat dari data pada tabel 4.3 di atas, dapat diketahui bahwa mahasiswa yang berumur 8 s/d 20 Tahun sejumlah 42 orang atau 47,7% , mahasiswa yang berumur 21 Tahun sejumlah 29 orang atau 33% , mahasiswa yang berumur 22 Tahun sejumlah 8 orang atau 9,1% sedangkan mahasiswa yang >22 Tahun sejumlah 10 orang atau 11,4% jika dipersentasekan.

3) Dilihat dari Angkatan

TABEL 4.4
ANGKATAN RESPONDEN

No	Angkatan	Responden	Persentase (%)
1	2019	29	33 %
2	2020	22	25 %
3	2021	18	20,5 %
4	2022	20	22,7 %
Total Keseluruhan		88	100 %

Sumber : Data diolah dari excel,2023

Berikut apabila dilihat dari data pada tabel 4.4 di atas, dapat diketahui bahwa mahasiswa yang berasal dari Angkatan 2019 sejumlah 29 orang atau 33% , mahasiswa Angkatan 2020 sejumlah 22 orang atau 25%, mahasiswa Angkatan 2021 sejumlah 18 orang atau 20,5% sedangkan mahasiswa Angkatan 2022 sejumlah 20 orang atau 22,7% jika dipersentasekan.

4) Dilihat dari Tempat Tinggal

TABEL 4.5

TEMPAT TINGGAL RESPONDEN

No	Tempat Tinggal	Responden	Persentase (%)
1	Kost/sewa	43	48,9 %
2	Tinggal Bersama Orang Tua	45	51,1 %
Total Keseluruhan		88	100 %

Sumber : Data diolah dari excel,2023

Berikut apabila dilihat dari data pada tabel 4.5 di atas, dapat diketahui bahwa mahasiswa jika dilihat dari tempat tinggalnya Kost/Sewa sejumlah 43 orang atau 48,7% sedangkan mahasiswa yang tempat tinggalnya Bersama orang tua sejumlah 45 orang atau 51,1% jika dipersentasekan.

5) Dilihat dari Sumber Keuangan

TABEL 4.6**SUMBER KEUANGAN RESPONDEN**

No	Sumber Keuangan	Responden	Persentase (%)
1	Orang Tua	69	78,4 %
2	Beasiswa	2	2,3 %
3	Orang Tua & Beasiswa	0	0 %
4	Bekerja	5	5,7 %
5	Orang Tua & Bekerja	12	13,6 %
	Total Keseluruhan	88	100 %

Sumber : Data diolah dari excel,2023

Berikut apabila dilihat dari data tabel 4.6 diatas, dapat diketahui sumber keuangan mahasiswa yang berasal dari orang tua sejumlah 69 orang atau (78,4%), sumber keuangan mahasiswa yang berasal dari beasiswa sejumlah 2 orang atau (2,3%), tidak ada responden yang sumber keuangannya berasal dari Orang Tua & Beasiswa, sumber keuangan mahasiswa yang berasal dari bekerja sejumlah 5 orang atau (5,7%) dan sumber keuangan mahasiswa yang berasal dari orang tua dan bekerja sejumlah 12 orang atau (13,6%) jika dipersentasekan. Hal ini dapat membuktikan bahwa sumber keuangan dari mahasiswa lebih dominan berasal dari Orang tua dan bekerja.

b. Deskripsi Variabel Penelitian

Variabel Independen pada penelitian ini adalah Pengetahuan (X1), Sikap (X2) dan *Locus Of Control* (X3), Adapun variabel dependen pada penelitian ini adalah Perilaku Manajemen Keuangan (Y). Pendapat responden pada indikator variabel dilihat dari penjelasan berikut:

1) Variabel X1 : Pengetahuan

Adapun tanggapan responden dari beberapa pernyataan yang diajukan dilihat pada tabel berikut :

TABEL 4.7
TANGGAPAN RESPONDEN MENGENAI PENGETAHUAN
PADA MAHASISWA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS BOSOWA

No	Item	Jawaban Responden			
		STS	TS	S	SS
1	Pengetahuan keuangan sangat penting untuk mengatur keuangan	5 (5,7%)	-	15 (17%)	68 (77,3%)
2	Saya terhindar dari segala penipuan uang jika saya mempunyai pengetahuan keuangan yang memadai	5 (5,7%)	3 (3,4%)	30 (34,1%)	50 (56,8%)
3	Saya mengetahui bahwa menabung di bank terdapat biaya administrasi	4 (4,5%)	2 (2,3%)	43 (48,9%)	39 (44,3%)
4	Saya mengetahui bahwa tabungan adalah salah satu bentuk perencanaan keuangan di masa depan	4 (4,5%)	-	19 (21,65)	65 (73,9%)
5	Menurut saya kartu debit (ATM) bermanfaat untuk kemudahan dalam melakukan transaksi	3 (3,4%)	4 (4,5%)	20 (22,7%)	61 (69,3%)

6	Saya akan semakin layak dalam melakukan pinjaman jika saya dapat menunjukkan catatan bahwa saya tidak pernah telat melakukan pembayaran	6 (6,8%)	6 (6,8%)	32 (36,4%)	44 (50%)
7	Asuransi memiliki manfaat untuk memberikan proteksi dari risiko ketidakpastian.	4 (4,5%)	7 (8%)	40 (45,5%)	37 (42%)
8	Tujuan utama memiliki asuransi adalah untuk melindungi diri dari kerugian berkelanjutan akibat berbagai macam resiko yang mungkin terjadi	4 (4,5%)	4 (4,5%)	36 (40,9%)	44 (50%)
9	Saya mengetahui bahwa investasi merupakan penanaman dana saat ini, untuk mendapatkan keuntungan dimasa depan	4 (4,5%)	3 (3,4%)	29 (33%)	52 (59,1%)
10	Saya mengetahui bahwa keuntungan saham bisa berupa deviden maupun capital gain	4 (4,5%)	14 (15,9%)	35 (39,8%)	35 (39,8%)

Sumber : Hasil Kuesioner, 2023

Tanggapan responden pada indikator variabel pengetahuan pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis menunjukkan bahwa pernyataan pertama dengan kategori Sangat Setuju berjumlah 68 orang atau (77,3%), pernyataan kedua dengan kategori Sangat Setuju berjumlah 50 orang atau (56,8%), pernyataan ketiga dengan kategori Setuju berjumlah 43 orang atau (48,9%), pernyataan keempat dengan kategori Sangat Setuju berjumlah 65 orang atau (73,9%), pernyataan kelima dengan kategori sangat setuju berjumlah 61 orang atau (69,3%), pernyataan keenam dengan kategori Sangat setuju berjumlah 44 orang atau (50%), pernyataan ketujuh dengan kategori setuju berjumlah 32 orang atau (36,4%), pernyataan kedelapan dengan kategori sangat setuju berjumlah 44 orang atau (50%), pernyataan kesembilan dengan kategori sangat setuju berjumlah 52 orang atau (59,1%) dan

pernyataan kesepuluh dengan kategori setuju dan sangat setuju berjumlah sama. Yaitu 35 orang atau (39,8 %).

2) Variabel X2 : Sikap

Adapun tanggapan responden dari beberapa pernyataan yang diajukan dilihat pada tabel berikut :

TABEL 4.8
TANGGAPAN RESPONDEN MENGENAI SIKAP PADA
MAHASISWA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS BOSOWA

No	Item	Jawaban Responden			
		STS	TS	S	SS
1	Saya menganggap penting untuk melakukan perencanaan keuangan di masa depan	4 (4,5%)	2 (2,3%)	20 (22,7%)	62 (70,5%)
2	Saya memprioritaskan kebutuhan dari pada keinginan	3 (3,4%)	3 (3,4%)	28 (31,8%)	56 (61,4%)
3	Saya menganggap bahwa uang memiliki peranan penting dalam kehidupan	3 (3,4%)	-	28 (31,8%)	57 (64,8%)
4	Saya menganggap bahwa beberapa masalah dapat diselesaikan dengan uang	10 (11,4%)	10 (11,4%)	31 (35,2%)	37 (42%)
5	Saya memiliki kontrol untuk situasi keuangan saya	3 (3,4%)	7 (8%)	41 (46,6%)	37 (42%)
6	Saya mempunyai inisiatif untuk memperoleh penghasilan sendiri	3 (3,4%)	2 (2,3%)	30 (34,1%)	53 (60,2%)
7	Saya merasa tidak puas dengan kondisi keuangan saya saat ini	12 (13,6%)	15 (17%)	32 (36,4%)	29 (33%)

8	Saya menginginkan tambahan uang saku yang lebih besar	5 (5,7%)	6 (6,8%)	30 (34,1%)	47 (53,4%)
9	Saya senang saya berusaha untuk bersikap hemat dan ekonomis	4 (4,5%)	3 (3,4%)	34 (38,6%)	47 (53,4%)
10	Saya berusaha bersikap rasional untuk melakukan pengeluaran	3 (3,4%)	4 (4,5%)	41 (46,6%)	40 (45,5%)
11	Menyimpan uang di rumah lebih praktis	16 (18,2%)	25 (28,4%)	28 (31,8%)	19 (21,6%)
12	Saya menganggap investasi pada emas lebih aman dari pada investasi asset lainnya	7 (8%)	13 (14,8%)	32 (36,4%)	36 (40,9%)

Sumber : Hasil Kuesioner, 2023

Tanggapan responden pada indikator variabel sikap pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bosowa menunjukkan bahwa pernyataan pertama dengan kategori sangat setuju berjumlah 62 orang atau (70,5%), pernyataan kedua dengan kategori sangat setuju berjumlah 56 orang atau (61,4%), pernyataan ketiga dengan kategori sangat setuju berjumlah 57 orang atau (64,8%), pernyataan keempat dengan kategori sangat setuju berjumlah 37 orang atau (42%), pernyataan kelima dengan kategori setuju berjumlah 41 orang atau (46,6%), pernyataan keenam dengan kategori sangat setuju berjumlah 53 orang atau (60,2%), pernyataan kelima dengan kategori setuju berjumlah 41 orang atau (46,6%), pernyataan keenam dengan kategori sangat setuju 53 orang atau (60,2%), pernyataan ketujuh dengan kategori setuju berjumlah 32 orang atau (36,4%), pernyataan kedelapan dengan kategori sangat setuju berjumlah 47 orang atau (53,4%), pernyataan kesembilan dengan kategori sangat setuju berjumlah 47 orang atau (53,4%), pernyataan kesepuluh dengan kategori setuju berjumlah 41 orang atau

(46,6%), pernyataan kesebelas dengan kategori setuju berjumlah 28 orang atau (31,8%) dan pernyataan keduabelas dengan kategori sangat setuju berjumlah 36 orang atau (40,9%).

3) Variabel X3 : *Locus Of Control*

Adapun tanggapan responden dari beberapa pernyataan yang diajukan dilihat pada tabel berikut :

TABEL 4.9
TANGGAPAN RESPONDEN MENGENAI *LOCUS OF CONTROL* PADA MAHASISWA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS UNIVERSITAS BOSOWA

No	Item	Jawaban Responden			
		STS	TS	S	SS
1	Saya percaya apa yang terjadi di masa depan tergantung pada diri saya sendiri	3 (3,4%)	1 (1,1%)	25 (28,4%)	59 (67%)
2	Saya bisa melakukan apa yang ada dalam pikiran saya untuk meningkatkan keuangan saya	3 (3,4%)	9 (10,2%)	33 (37,5%)	43 (48,9%)
3	Saya percaya bisa memperoleh kesejahteraan keuangan sepenuhnya dengan kemampuan saya	3 (3,4%)	10 (11,4%)	30 (34,1%)	45 (51,1%)
4	Saya mempunyai jalan keluar untuk menyelesaikan berbagai masalah keuangan saya	5 (5,7%)	7 (8%)	39 (44,3%)	37 (42%)
5	Banyak yang bisa saya lakukan untuk mengubah hal-hal penting dalam hidup saya	4 (4,5%)	5 (5,7%)	36 (40,9%)	43 (48,9%)
6	Dalam jangka panjang, orang-orang yang menjaga keuangan mereka dengan baik maka dapat mempertahankan kesejahteraannya	3 (3,4%)	4 (4,5%)	30 (43,1%)	51 (58%)

7	Saya optimis mampu menyelesaikan masalah dalam kehidupan saya dengan usaha saya	3 (3,4%)	7 (8%)	29 (33%)	49 (55,7%)
8	Saya memiliki kontrol atas hal-hal yang terjadi pada diri saya	4 (4,5%)	4 (4,5%)	32 (36,4%)	48 (54,5%)
9	Menurut saya kesejahteraan itu tidak ada hubungannya dengan nasib, keberuntungan ataupun pengaruh dari orang lain tetapi, dengan usaha saya sendiri	6 (6,8%)	7 (8%)	34 (38,6%)	41 (46,6%)

Sumber : Hasil Kuesioner, 2023

Tanggapan responden pada indikator variabel *Locus Of Control* pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bosowa menunjukkan bahwa pernyataan pertama dengan kategori sangat setuju berjumlah 59 orang atau (67%), pernyataan kedua dengan kategori sangat setuju berjumlah 43 orang atau (48,9%), pernyataan ketiga dengan kategori sangat setuju berjumlah 45 orang atau (51,1%), pernyataan keempat dengan kategori setuju berjumlah 39 orang atau (44,3%), pernyataan kelima dengan kategori sangat setuju berjumlah 43 orang atau (48,9%), pernyataan keenam dengan kategori sangat setuju berjumlah 51 orang atau (58%), pernyataan ketujuh dengan kategori sangat setuju berjumlah 49 orang atau (55,7%), pernyataan kedelapan dengan kategori sangat setuju berjumlah 48 orang atau (54,5%) dan pernyataan kesembilan dengan kategori sangat setuju berjumlah 41 orang atau (46,6%).

4) Variabel Y : Perilaku Manajemen Keuangan

Adapun tanggapan responden dari beberapa pernyataan yang diajukan dilihat

pada tabel berikut :

TABEL 4.10
TANGGAPAN RESPONDEN MENGENAI PERILAKU
MANAJEMEN KEUANGAN PADA MAHASISWA FAKULTAS
EKONOMI DAN BISNIS UNIVERSITAS BOSOWA

No	Item	Jawaban Responden			
		STS	TS	S	SS
1	Saya mengutamakan membeli barang-barang yang dibutuhkan	4 (4,5%)	2 (2,3%)	34 (38,6%)	48 (54,5%)
2	Saya menetapkan anggaran atau rencana belanja maksimal dalam melakukan pembelian	2 (2,3%)	11 (12,5%)	42 (47,7%)	4 (37,5%)
3	Saya membandingkan atau melakukan survei harga sebelum melakukan pembelian	3 (3,4%)	6 (6,8%)	33 (37,5%)	46 (52,3%)
4	Saya membayar tagihan bulanan dan tahunan (kos, listrik, uang kuliah dll) dengan tepat waktu	2 (2,3%)	11 (12,5%)	30 (34,1%)	45 (51,5%)
5	Saya melakukan pencatatan pemasukkan dan pengeluaran (harian, mingguan, bulanan)	6 (6,8%)	20 (22,7%)	36 (40,9%)	26 (29,5%)
6	Saya memperhatikan bukti pembayaran kwitansi atau bukti apa saja yang saya terima setiap kali saya membayar sesuatu	3 (3,4%)	7 (8%)	33 (37,5%)	45 (51,1%)
7	Saya mengatur pengeluaran saya agar tidak lebih besar dari pemasukkan saya (Uang kiriman)	3 (3,4%)	4 (4,5%)	36 (40,9%)	45 (51,1%)
8	Saya menyisihkan sebagian uang yang dimiliki untuk di tabung	4 (4,5%)	9 (10,2%)	30 (34,1%)	45 (51,1%)
9	Saya menyediakan dana untuk pengeluaran tak terduga (<i>Emergency saving fund</i>)	6 (6,8%)	4 (4,5%)	35 (39,8%)	43 (48,9%)

10	Saya memikirkan dan merencanakan investasi dimasa depan	4 (4,5%)	1 (1,1%)	26 (29,5%)	57 (64,8%)
11	Saya mengambil hutang atau pinjaman hanya dalam kondisi terdesak	11 (12,5%)	12 (13,6%)	30 (34,1%)	35 (39,8%)
12	Saya akan berusaha segera melunasi utang tepat pada waktunya	3 (3,4%)	3 (3,4%)	23 (26,1%)	59 (67%)
13	Saya senantiasaa mempertimbangkan resiko sebelum mengambil keputusan pinjaman/hutang	2 (2,3%)	5 (5,7%)	24 (27,3%)	57 (64,8%)

Sumber : Hasil Kuesioner, 2023

Tanggapan responden pada variabel Perilaku Manajemen Keuangan menunjukkan bahwa pernyataan pertama dengan kategori Sangat setuju berjumlah 48 orang atau (54,5%), pernyataan kedua dengan kategori setuju berjumlah 42 orang atau (47,7%), pernyataan ketiga dengan kategori sangat setuju berjumlah 46 orang atau (52,3%), pernyataan keempat dengan kategori sangat setuju berjumlah 45 orang atau (51,5%), pernyataan kelima dengan kategori setuju berjumlah 36 orang atau (40,9%), pernyataan keenam dengan kategori sangat setuju berjumlah 45 orang atau (51,1%), pernyataan ketujuh dengan kategori sangat setuju berjumlah 45 orang atau (51,1%), pernyataan kedelapan dengan kategori sangat setuju berjumlah 45 orang atau (51,1%), pernyataan kesembilan dengan kategori sangat setuju berjumlah 43 orang atau (48,9%), pernyataan kesepuluh dengan kategori sangat setuju berjumlah 57 orang atau (64,8%), pernyataan kesebelas dengan kategori sangat setuju berjumlah 35 orang atau (39,8%), pernyataan keduabelas dengan kategori sangat setuju berjumlah 59 orang atau (67%) dan pernyataan ketigabelas dengan kategori sangat setuju berjumlah 57 orang atau (64,8%).

2. Analisis Data

a. Hasil Uji Kualitas Data

Pengujian ini dilakukan dengan tujuan untuk memperlihatkan keakuratan dan konsistensi dari data yang telah dikumpulkan oleh peneliti. Adapun pengujiannya dengan cara validitas dan uji reliabilitas dari hasil penelitian yang telah didapatkan oleh peneliti melalui kuesioner responden. Hasil output dari pengujian ini dapat dipastikan akurat dan layak digunakan untuk mengukur variabel yang sedang diteliti dan dapat dipakai terus-menerus setelah dilakukan pengujian secara berulang-ulang.

1) Uji Validitas

Pengujian ini adalah salah satu metode uji dengan hasil data yang dapat dipercaya kebenarannya. Alat pengukuran yang bisa digunakan dalam metode pengujian ini adalah korelasi antara skoring kuesioner dengan jumlah skor responden secara keseluruhan berupa angkat terhadap pernyataan yang telah dibuat dalam kuesioner. Sebuah pernyataan dapat dikatakan valid bilai nilai r -hitung $>$ r -tabel. Dimana nilai dari r -tabel untuk metode uji dua arah pada taraf kepercayaan 95 % atau level signifikan 5 % berdasarkan jumlah responden yang telah dipilih oleh peneliti untuk melakukan pengujian ini berjumlah 88 orang, maka nilai r -tabelnya adalah 0.207. hasil perhitungan dari *Software SPSS* Versi 21 untuk uji validitas variabel Pengetahuan (X1), Sikap (X2), *Locus Of Control* (X3) terhadap Perilaku Manajemen Keuangan (Y) pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bosowa bida dilihat pada penyajian tabel di bawah ini :

a) Pengetahuan

TABEL 4.11
HASIL UJI VALIDITAS PENGETAHUAN

No.Item	r-hitung	r-tabel	Keterangan
1	0,767	0.207	Valid
2	0,820	0.207	Valid
3	0,745	0.207	Valid
4	0,859	0.207	Valid
5	0,813	0.207	Valid
6	0,711	0.207	Valid
7	0,771	0.207	Valid
8	0,882	0.207	Valid
9	0,892	0.207	Valid
10	0,782	0.207	Valid

Sumber: Data Olahan Jawaban Kuesioner Melalui Software SPSS Versi 21

Pada tabel 4.11 di atas dapat dilihat hasil uji validitas dari berbagai instrumen penelitian setiap pertanyaan mengenai variabel Pengetahuan menggunakan software SPSS versi 21. Dimana semua pernyataan mempunyai nilai r-hitung lebih besar dari r-tabel yaitu (0,207). Hal ini menunjukkan setiap pertanyaan mengenai variabel pengetahuan di dalam kuesioner bisa dipastikan dinyatakan valid.

b) Sikap

TABEL 4.12
HASIL UJI VALIDITAS SIKAP

No.Item	r-hitung	r-tabel	Keterangan
1	0,794	0.207	Valid
2	0,794	0.207	Valid
3	0,758	0.207	Valid
4	0,583	0.207	Valid

5	0,717	0.207	Valid
6	0,757	0.207	Valid
7	0,525	0.207	Valid
8	0,665	0.207	Valid
9	0,745	0.207	Valid
10	0,808	0.207	Valid
11	0,425	0.207	Valid
12	0,688	0.207	Valid

Sumber: Data Olahan Jawaban Kuesioner Melalui Software SPSS Versi 21

Pada tabel 4.12 di atas menunjukkan hasil uji validitas instrument penelitian pada setiap pernyataan mengenai variabel sikap menggunakan software SPSS versi 21. Dimana semua pertanyaan memiliki nilai r-hitung lebih besar dari r-tabelnya yaitu 0.207 Hal ini menunjukkan setiap pernyataan mengenai variabel sikap dinyatakan valid.

c) *Locus Of Control*

TABEL 4.13
HASIL UJI VALIDITAS *LOCUS OF CONTROL*

No item	r-hitung	r-tabel	Keterangan
1	0,820	0.207	Valid
2	0,854	0.207	Valid
3	0,889	0.207	Valid
4	0,807	0.207	Valid
5	0,847	0.207	Valid
6	0,835	0.207	Valid
7	0,881	0.207	Valid
8	0,834	0.207	Valid
9	0,667	0.207	Valid

Sumber: Data Olahan Jawaban Kuesioner Melalui Software SPSS Versi 21

Pada tabel 4.13 diatas menunjukkan hasil uji validitas instrument penelitian pada setiap pernyataan mengenai *Locus Of Control* menggunakan software SPSS versi 21. Dimana semua pernyataan menunjukkan setiap pernyataan mengenai variabel *Locus of Control* dinyatakan valid.

d) Perilaku Manajemen Keuangan

TABEL 4.14

UJI VALIDITAS PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN

No.Item	r-hitung	r-tabel	Keterangan
1	0,765	0.207	Valid
2	0,827	0.207	Valid
3	0,772	0.207	Valid
4	0,748	0.207	Valid
5	0,673	0.207	Valid
6	0,772	0.207	Valid
7	0,844	0.207	Valid
8	0,783	0,207	Valid
9	0,766	0,207	Valid
10	0,784	0,207	Valid
11	0,537	0,207	Valid
12	0,779	0,207	Valid
13	0,727	0,207	Valid

Sumber: Data Olahan Jawaban Kuesioner Melalui Software SPSS Versi 21

Pada tabel di atas menunjukkan hasil uji validitas instrument penelitian pada setiap pernyataan mengenai variabel Perilaku Manajemen Keuangan menggunakan Software SPSS versi 21. Dimana semua pernyataan memiliki nilai r-hitung lebih besar dari r-tabelnya yaitu (0,207). Hal ini menunjukkan setiap pernyataan mengenai variabel Perilaku Manajemen Keuangan dinyatakan valid.

2) Uji Reliabilitas

Tujuan dari pengujian ini adalah mengetahui tingkat konsistensi sebuah kuesioner yang digunakan oleh peneliti, sehingga data dari hasil jawaban sebuah kuesioner nantinya bisa diandalkan meskipun penelitian dilakukan berulang-ulang dengan kuesioner yang sejenis atau sama dalam kurun waktu yang berbeda-beda. Adapun dasar pengambilan keputusan yang digunakan untuk melihat reliabel atau tidaknya sebuah instrument penelitian, bisa dilihat dari nilai *Cronbach's Alpha* $> 0,60$. Jika *cronbach's alpha* masing-masing variabel yang diteliti yang didapatkan dari hasil perhitungan *software SPSS* versi 21 lebih besar dari 0,6 maka instrument penelitian dinyatakan reliabel. Berikut ini hasil uji reabilitas variabel pengetahuan (X1), Sikap (X2) dan *Locus Of Control* (X3) serta variabel Perilaku Manajemen Keuangan (Y) pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bosowa berdasarkan hasil perhitungan SPSS versi 21 yang bisa dilihat pada penyajian tabel di bawah ini :

TABEL 4.15
UJI REABILITAS

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.975	44

Sumber: Olah Software SPSS versi 21,2023

Berdasarkan tabel 4.15 diatas dapat disimpulkan bahwa semua variabel baik Pengetahuan (X1), Sikap (X2) dan *Locus Of Control* (X3) dan Perilaku Manajemen Keuangan (Y) memiliki nilai koefisien *Cronbach's Alpha* lebih besar dari 0,6 sehingga dapat dikatakan instrument yang digunakan untuk keempat variabel tersebut sudah reliabel atau reliabilitasnya baik.

b. Hasil Analisis Regresi Linear Berganda

Analisis ini digunakan untuk mengetahui antara pengaruh variabel bebas dengan variabel terikat yaitu pengaruh pengetahuan (X1), Sikap (X2) dan *Locus Of Control* (X3) terhadap Perilaku manajemen keuangan (Y) Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bosowa secara parsial dan simultan. Hasil analisis regresi linier berganda dapat dilihat di tabel 4.17 sebagai berikut :

TABEL 4.16
HASIL REGRESI LINIER BERGANDA

<i>Coefficients^a</i>		
<i>Unstandardized Coefficients</i>		
Model	B	Std.Error
1 (Constant)	4,643	2,528
Pengetahuan	,065	,117
Sikap	,453	,130
<i>Locus Of Control</i>	,617	,136

Sumber: Olah Software SPSS versi 21,2023

Pada tabel 4.16 Terlihat hasil bahwa nilai konstanta (a) untuk perilaku manajemen keuangan mendapatkan hasil sebesar 4,643 dan nilai koefisien regresi (b) untuk pengetahuan (X1) sebesar 0,065 ; sikap (X2) sebesar 0,453 dan *Locus of control* (X3) sebesar 0,617. Kemudian didapatkan persamaan regresi linier berganda sebagai berikut :

$$Y = \alpha + b_1X_1 + b_2X_2 + b_3X_3 + e$$

$$Y = 4,643 + 0,065X_1 + 0,453X_2 + 0,617X_3$$

Dari ketiga variabel memiliki nilai koefisien regresi yang positif. Hal tersebut menunjukkan adanya hubungan yang searah antara pengetahuan, sikap, *Locus of Control* dan Perilaku Manajemen Keuangan.

c. Hasil Uji Hipotesis

1) Uji Parsial (Uji T)

Metode pengujian yang dilakukan untuk melihat apakah ketiga variabel bebas yaitu pengetahuan (X1), sikap (X2) dan *Locus Of Control* (X3) secara tersendiri memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan (Y) sebagai variabel dependen.

TABEL 4.17
UJI PARSIAL (UJI T)

<i>Coefficients^a</i>		
Model	t	Sig
1 (Constant)	1,837	,070
Pengetahuan	,555	,581
Sikap	3,476	,001
<i>Locus of Control</i>	4,550	,000

Sumber: Olah Software SPSS versi 21,2023

Berdasarkan hasil dari tabel 4.17 Maka dapat dijabarkan sebagai berikut :

1. Pada variabel Pengetahuan nilai t hitung sebesar 0,555 dan nilai signifikan sebesar 0,581 sehingga $t \text{ hitung} < t \text{ tabel} (1,987)$ dan nilai signifikansi $> 0,05$. Maka H_0 diterima dan H_1 ditolak, yang artinya tidak terdapat pengaruh dan tidak signifikan antara Pengetahuan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bosowa.

2. Pada variabel sikap nilai t hitung sebesar 3,476 dan nilai signifikansi sebesar 0,001 sehingga t hitung $>$ t tabel (1,987) dan nilai signifikansi $<$ 0,05. Maka H_0 ditolak dan H_1 diterima, yang artinya terdapat pengaruh signifikan antara sikap terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bosowa.

3. Pada variabel *Locus of Control* nilai t hitung sebesar 4,550 dan nilai signifikansi sebesar 0,000 sehingga t hitung $>$ t tabel (1,987) dan nilai signifikansi $<$ 0,05. Maka H_0 ditolak dan H_1 diterima, yang artinya terdapat pengaruh signifikan antara *Locus of Control* terhadap perilaku Manajemen Keuangan pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bosowa.

2) Uji Simultan (Uji F)

Metode pengujian yang dilakukan untuk melihat apakah ketiga variabel bebas yaitu pengetahuan, sikap dan *Locus of Control* memiliki pengaruh secara Bersama-sama terhadap Perilaku Manajemen Keuangan sebagai variabel dependen yang bisa dilihat melalui penyajian tabel di bawah ini :

TABEL 4.18
UJI SIMULTAN (UJI F)

<i>ANOVA</i> ^a			
Model	df	F	Sig.
Regression	3	86,306	,000 ^b
1 Residual	84		
Total	87		

Sumber: Olah Software SPSS versi 21,2023

Berdasarkan tabel 4.18 dapat dilihat bahwa nilai F hitung sebesar 86,306. Maka nilai F hitung $>$ F tabel (2,713) sehingga H_0 ditolak dan H_1 diterima. Dapat disimpulkan bahwa terdapat pengaruh yang signifikan antara Pengetahuan, sikap, *Locus of Control* dan Perilaku Manajemen Keuangan pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bosowa.

3) Uji Koefisien Determinasi (R^2)

Pengujian hipotesis dengan metode ini dilakukan untuk mengetahui bagaimana kemampuan atau persentase variabel independent dalam hal ini Pengetahuan, sikap dan *Locus of Control* bisa menjelaskan variabel dependennya yaitu Perilaku Manajemen Keuangan.

TABEL 4.19
UJI KOEFISIEN DETERMINASI (R^2)

Model Summary				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,869 ^a	,755	,746	3,884

Sumber: Olah Software SPSS versi 21,2023

Berdasarkan tabel 4.19 dapat dilihat bahwa nilai R sebesar 0,869 dan R Square (R^2) adalah 0,755. Besarnya pengaruh pengetahuan, sikap dan *Locus Of Control* terhadap Perilaku Manajemen Keuangan ditunjukkan oleh koefisien Determinasi (KD) dengan perhitungan menggunakan rumus sebagai berikut :

$$Kd = R^2 \times 100 \%$$

$$Kd = 0,869 \times 100 \%$$

$$Kd = 86,9 \%$$

Berdasarkan nilai koefisien determinasi (KD) diatas menunjukkan nilai koefisien determinasi (Kd) sebesar 75,5 %. Sehingga dapat disimpulkan bahwa pengetahuan, sikap dan *Locus of Control* memiliki pengaruh sekitar 75,5% terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bosowa. Sedangkan sisanya sebesar 24,5% dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak diteliti pada penelitian ini.

3. Ringkasan Penelitian

a. Hubungan Pengetahuan dengan Perilaku Manajemen Keuangan

Pengaruh pengetahuan terhadap perilaku manajemen keuangan dilandasi pada teori yang menjelaskan bahwa setiap individu yang perilaku memiliki niat atau tujuan dalam melakukannya dan dengan dilatarbelakangi oleh faktor informasi yaitu pengetahuan keuangan. pengetahuan keuangan adalah faktor yang mendasar mengenai pengambilan keputusan keuangan seseorang. Menyusun dana keuangan, pengalokasian uang untuk investasi, menabung untuk masa depan, dan untuk berjaga-jaga serta memperlakukan keuangan sesuai dengan kebutuhan dan bukan keinginan juga menggunakan alat untuk membuat keputusan keuangan seseorang seperti *credit card* maupun *debit card* (Ida & Dwinta, 2010).

Menurut Ida & Dwinta (2010) menunjukkan tingginya pengetahuan terkait keuangan, maka menunjukkan keputusan keuangan yang diambil akan membaik, sehingga besar kemungkinan sikap dan perilaku pengelolaan keuangan yang baik dan bertanggungjawab. Menurut Ida & Dwinta (2010), Amalia Nusron et al., (2018) pengetahuan keuangan memiliki pengaruh positif

terhadap perilaku manajemen keuangan. Semakin baik pengetahuan keuangan maka perilaku manajemen keuangan seseorang juga akan membaik.

H1 : Ada pengaruh pengetahuan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bosowa

b. Hubungan Sikap dengan Perilaku Manajemen Keuangan

Pengaruh sikap terhadap perilaku manajemen keuangan dilandasi pada teori yang menjelaskan bahwa setiap orang yang berperilaku adanya niat atau tujuan yang dilatarbelakangi oleh faktor personal yaitu sikap. Menurut Besri (2018) sikap keuangan adalah keadaan setiap seseorang atau pendapat seseorang terhadap uang yang diimplementasikan dalam sikap. Menurut penelitian Besri (2018), Herdjiono & Damanik (2016), Dewi (2017) sikap keuangan berpengaruh terhadap perilaku manajemen keuangan. Semakin baik sikap keuangan maka perilaku manajemen keuangan seseorang akan membaik.

H2 : Ada Pengaruh sikap terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bosowa

c. Hubungan *Locus Of Control* dengan Perilaku Manajemen Keuangan

Pengaruh *Locus of Control* terhadap Perilaku Manajemen keuangan dilandasi pada teori yang menjelaskan bahwa persepsi seseorang mengenai kemudahan dan kesulitan terkait perilaku seseorang yang diminati. Menurut Kholilah & Iramani (2019) seseorang dengan *internal Locus of Control* baik, maka perilaku manajemen keuangan setiap individu juga membaik. Sehingga setiap individu dapat mengontrol dirinya secara internal dan eksternal dalam penggunaan keuangannya sesuai kebutuhan, kemungkinan seseorang tersebut

juga akan melakukan perilaku manajemen keuangannya dengan baik. Hal tersebut didukung oleh penelitian Novianti (2019) mengungkapkan *Locus of Control* berpengaruh positif terhadap perilaku manajemen keuangan. Maka semakin tinggi *Locus of Control* seseorang maka semakin baik perilaku manajemen keuangan.

H3 : Ada pengaruh *Locus of Control* terhadap perilaku manajemen keuangan pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bosowa

C. Pembahasan Hasil Penelitian

Penelitian ini dilakukan untuk menguji pengaruh pengetahuan, sikap dan *Locus Of Control* terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bosowa. Berikut ini adalah pembahasan dari masing-masing variabel yang terkait dalam penelitian ini.

1. Pengaruh Pengetahuan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan

Hasil analisis statistik variabel sebesar 0,555 dengan signifikansi 0,581 artinya variabel Pengetahuan tidak berpengaruh dan tidak signifikan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan. Ditinjau dari hasil Uji Parsial (T) yaitu sebesar 0,555 maka variabel pengetahuan berpengaruh positif. Hal tersebut sejalan dengan penelitian yang dilakukan Herdjiono & Damanik (2016).

2. Pengaruh Sikap terhadap Perilaku Manajemen Keuangan

Hasil analisis statistik variabel sebesar 3,476 dengan signifikansi sebesar 0,001 yang menunjukkan bahwa variabel sikap berpengaruh terhadap Perilaku Manajemen Keuangan. Ditinjau dari hasil uji t yaitu

sebesar 3,476 maka variabel sikap berpengaruh positif yang bermakna semakin tinggi sikap keuangan maka perilaku keuangan semakin baik. Hasil ini sesuai dengan penelitian yang dilakukan Besri (2018).

Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan Herdjianto & Damanik (2016) yang berpendapat bahwa sikap adalah penilaian baik atau buruk sikap seseorang untuk dijadikan seseorang tersebut harus berperilaku. Jadi, semakin baik sikap maka perilaku keuangan seseorang untuk mengalokasikan keuangan juga akan semakin baik, sehingga berpengaruh pada perilaku manajemen keuangan.

3. Pengaruh *Locus Of Control* terhadap Perilaku Manajemen Keuangan

Hasil analisis statistik variabel sebesar 4,550 dengan signifikansi sebesar 0,000 yang menunjukkan bahwa variabel *Locus Of Control* berpengaruh terhadap Perilaku Manajemen Keuangan. Ditinjau dari hasil uji t yaitu sebesar 4,550 maka variabel *Locus Of Control* berpengaruh positif yang bermakna semakin tinggi *Locus of Control* maka perilaku Manajemen keuangan semakin baik.

Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan Rizikiawati & Asandimitra (2018) yang memiliki persepsi tentang kemudahan atau kesulitan seseorang yang berperilaku pada suatu hal yang diminati dan juga faktor personal yang merupakan sikap setiap individu pada suatu hal dalam hidup, nilai hidup seseorang, kecerdasan individu, emosi seseorang maupun sifat kepribadian setiap orang yang dimiliki. Jadi semakin baik faktor persepsi *control* perilaku dan faktor personal seseorang maka

akan memiliki kemudahan perilaku dan pengendalian diri yang baik dan diharapkan juga memiliki perilaku keuangan yang baik pada pengelolaan keuangannya.

4. Pengaruh Pengetahuan, sikap dan *Locus Of Control* terhadap Perilaku Manajemen Keuangan

Hasil Analisis Statistik bahwa nilai F hitung sebesar 86,306. Maka nilai F hitung $>$ F tabel (2,713) sehingga H_0 ditolak dan H_1 diterima. Dapat disimpulkan bahwa terdapat pengaruh yang signifikan antara Pengetahuan, sikap, *Locus of Control* dan Perilaku Manajemen Keuangan pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bosowa.

BOSOWA



BAB V

KESIMPULAN

A. Kesimpulan

Berdasarkan dari hasil pembahasan yang telah dijelaskan sebelumnya, maka berikut merupakan kesimpulan dari penelitian ini :

1. Terdapat pengaruh yang signifikan antara Pengetahuan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bosowa.
2. Terdapat pengaruh yang signifikan antara sikap terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bosowa.
3. Terdapat pengaruh yang signifikan antara *Locus Of Control* terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bosowa.
4. Terdapat pengaruh yang signifikan antara pengetahuan, sikap dan *Locus of Control* terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bosowa jika dilihat dari hasil Uji Simultan (T) dimana nilai F hitung sebesar $86,306 > F$ tabel sebesar 2,713.

B. Saran

Berdasarkan kesimpulan di atas maka saran yang diberikan peneliti adalah sebagai berikut :

1. Bagi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bosowa , perlu menambahkan pelajaran tentang manajemen keuangan pribadi selain dari manajemen keuangan perusahaan yang biasa diberikan saat ini, karena mahasiswa yang memiliki perilaku manajemen keuangan yang baik otomatis akan mampu terbentuk sebagai karakter generasi muda yang memiliki intelektual dibidang keuangan yang tinggi dan mencerminkan perilaku keuangan yang baik.
2. Bagi para mahasiswa untuk dapat belajar bagaimana mengelola keuangan dengan baik. Selain itu, sangat penting untuk mengembangkan kebiasaan dan perilaku keuangan yang positif serta bertanggung jawab seperti membuat anggaran, mencatat pengeluaran, menabung, dan berinvestasi. mahasiswa juga harus mampu mengontrol keuangan agar dapat terarah dengan baik.
3. Bagi peneliti selanjutnya, diharapkan hasil penelitian ini dapat dijadikan referensi untuk melakukan penelitian tentang perilaku manajemen keuangan dan disarankan bagi peneliti selanjutnya untuk menambah variabel yang berpengaruh terhadap perilaku manajemen keuangan seperti, *financial behavior*, *Financial Attitude*, dan *Financial Knowledge*. Kemudian jika penelitian selanjutnya menggunakan variabel yang sama, maka diharapkan selanjutnya dapat menggunakan objek yang berbeda dan lebih luas baik dalam segi populasi, industri, teori maupun alat ukur agar dapat memberikan hasil penelitian yang lebih luas terkait variabel penelitian ini.

4. Bagi Pemerintah setempat diharapkan penelitian ini sebagai upaya pendekatan inovatif terhadap mahasiswa terkait pentingnya memahami Lembaga keuangan yang sangat erat kaitannya dengan kehidupan bermasyarakat. Pendekatan ini dapat berupa seminar inovatif terkait masalah keuangan, melakukan kerja sama dengan Lembaga keuangan untuk menyediakan layanan yang cocok untuk usia mahasiswa, hingga memaksimalkan media sosial yang sering digunakan mahasiswa dalam melakukan penyebaran informasi keuangan. Selain itu, diperlukan peran mahasiswa dalam meningkatkan *awareness* dan interest terhadap Lembaga keuangan agar terjadi sinkronisasi antara pemerintah dengan mahasiswa. Permulaan tersebut dapat dimulai dari mengalokasikan uang dalam bentuk tabungan, investasi, asuransi, dan lain-lain dimana manfaatnya dapat dirasakan di masa mendatang.

DAFTAR PUSTAKA

- Amanah, E., Rahardian. D., & Iradianty, A. (2016). **Pengaruh Financial Knowledge, Financial Attitude dan Eksternal Locus Of Control Terhadap Personal Financial Management Behavior pada Mahasiswa S1 Universitas Telkom**. *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**. *International Conference on Economics, Business and Economic Education 2018, KnE Social Sciences*, 811–832.
- Arsanti, C., & Riyadi, S. (2018). **Analisis Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa (Studi Kasus Mahasiswa Perbanas Intsitute Fakultas Ekonomi dan Bisnis)**. *Perbanas Review*, 3(2), 110–122.
- Ajzen, I. (2005). **Attitudes, Personality and Behavior (2nd ed.)**. New York: Open University Press.
- Ajzen, I. (1991). **The Theory of Planned Behavior. Organizational Behavior and Human Decision Processes**, 50 (2), 179-211.
- Chow. Gina A.N., Despartmad., & Akotolsaac Osei. (2012). **Financial Knowledge and Attitudes of Youth in Ghana**. *Youth Save Reseach Brief*.
- Dew, J. & Xiao, J. J. (2011). **The Financial Management Behavior Scale : Development and Validation**. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 22(1), 43–59.
- Herawati, N. T. (2015). **Kontribusi Pembelajaran di Perguruan Tinggi dan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa**. *Jurnal Pendidikan Dan Pengajaran*, 48(1–3), 60–70.
- Herdjiono, I., & Damanik, A. (2016). **Pengaruh Financial Attitude, Financial Knowledge, Parental Income Terhadap Financial Management Behavior**. *Jurnal Manajemen Teori Dan Terapan*, 9(3), 226–241.
- Hilgert, M. A. H., & Hogarth, J. M. (2003). **Household Financial Management: The Connection Between Knowledge and Behavior**. *Federal Reserve Bulletin*, 106, 309–322.
- Ida, & Dwinta, Y. C. (2010). **Pengaruh Locus of Control, Financial Knowledge, Income terhadap Financial Management Behavior**. *Jurnal Bisnis dan Akuntansi*, 12(3), 131-144. *Perencanaan Keuangan Pribadi*
- Kholilah, N. Al, & Iramani, R. (2013). **Studi Financial Management Behavior pada Masyarakat Surabaya**. *Journal of Business and Banking*, 3(1), 69–80.

- Kusumaningtuti S. Soetiono & Cecep Setiawan. (2018). **Literasi dan Inklusi Keuangan Indonesia**, Depok: Rajawali Pers
- Malinda, M. (2007). *Perencanaan Keuangan Pribadi*. Yogyakarta: Andi
- Marsh, B. A. (2006). **Examining The Personal Finance Attitudes, Behaviors, and Knowledge Levels of Frist-Year and Senior Students at Baptist Universities in The State of Texas**. A Dissertation.
- Mien, N. T. N., & Thao, T. P. (2015). *Factors Affecting Personal Financial Management Behaviors: Evidence from Vietnam*. AP15Vietnam Conference, 1–16
- Otoritas Jasa Keuangan. (2017). **Strategi Nasional Literasi Keuangan Indonesia** (revisit 2017). Jakarta. www.ojk.go.id
- Kholilah, N. Al, & Iramani, R. (2013). **Studi Financial Management Behavior pada Masyarakat Surabaya**. *Journal of Business and Banking*, 3(1), 69–80.
- Rizkiawati, N. L., & Asandimitra, N. (2018). **Pengaruh Demografi, Financial Knowledge, Financial Attitude, Locus of Control dan Financial Self-Efficacy Terhadap Financial Management Behavior Masyarakat Surabaya**. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 6(3), 93–107.
- Rotter, J. B. (1966). **Generalized Expectancies for Internal Versus External Control of Reinforcement**. *Psychological Monographs: General and Applied*, 80(1), 1–28.
- Sugiyono. (2013). **Metode Penelitian Bisnis**. Bandung: Alfabeta
- Sugiyono. (2015). **Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D**. Bandung: Alfabeta, CV.
- Sumiarni, L. (2019). **Perilaku Self-Control dalam Mengelola Keuangan Pribadi (Berdasarkan Theory Of Planned Behavior dan Conscientiousness) di STIKES Merangin**. *Ekonomis: Journal of Economics and Business*, 3(2), 105–112.
- Wulandari, & Hakim, L. (2015). **Pengaruh Love Of Money, Pendidikan Keuangan di Keluarga, Hasil Belajar Manajemen Keuangan, dan Teman Sebaya Terhadap Manajemen Keuangan Pribadi Mahasiswa**. *Jurnal Pendidikan Akuntansi*, 3(3), 1–6.

LAMPIRAN-LAMPIRAN

1. Surat Ijin Penelitian

	UNIVERSITAS BOSOWA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS Jalan Urip Sumoharjo Km. 4 Gd. 1 Lt. 6, Makassar-Sulawesi Selatan 90231 Telp. 0411 452 901 – 452 789 Ext. 125, Faks. 0411 424 568 http://www.universitasbosowa.ac.id
---	--

Nomor : A.006/FEB/UNIBOS/I/2023
 Lampiran : -
 Hal : Permohonan Izin Melakukan Pengambilan Data

Kepada Yth,
WD I Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bosowa
 Di, -
 Tempat

Disampaikan dengan hormat, bahwa mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bosowa Makassar di bawah ini :

Nama : Indarwati
 NIM : 4519012101
 Program Studi : Manajemen
 No. Tlp/HP : 081242776246

Akan melakukan Penelitian dengan Judul :

“ Pengaruh Pengetahuan, Sikap dan Locus Of Control Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bosowa”

Sehubungan dengan hal tersebut di atas, kami mohon kesediaan Bapak/Ibu untuk menerima/mengizinkan mahasiswa tersebut melakukan penelitian di lokasi yang diinginkan.
 Demikian surat kami, atas bantuan yang diberikan, diucapkan terima kasih.

Makassar, 02 Januari 2023
 Dekan Fakultas Ekonomi & Bisnis


Dr. Hj. Herminawaty Abubakar, SE., MM
 NIDN. 09 2312 680

Tembusan
 1. Rektor Universitas Bosowa
 2. Arsip

2. Instrumen Penelitian

KUESIONER PENELITIAN

Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Sehubung dengan rencana Penyelesaian penelitian yang berjudul **“Pengaruh Pengetahuan, Sikap, dan *Locus of Control* terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bosowa”**. Untuk itu perkenalkan saya :

Nama : Indarwati

Stambuk : 4519012101

Program Studi : Manajemen

Memohon dengan hormat kesediaan saudara/i untuk membantu peneliti dalam mengumpulkan data sebagai bahan penelitian, sehingga peneliti dapat menyelesaikan tugas akhir dari program strata satu di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bosowa.

Demikian permohonan ini saya sampaikan atas perhatian dan kerjasamanya, saya ucapkan banyak terima kasih.

Hormat Saya,

Indarwati

DATA IDENTITAS RESPONDEN

Berilah tanda centang (✓) pada kotak yang telah disediakan

1. Nama :
2. Jenis Kelamin : Laki-laki Perempuan
3. Umur : 18 s/d 20 Tahun
 21 Tahun
 22 Tahun
 >22 Tahun
4. Angkatan : 2019
 2020
 2021
 2022
5. Tempat Tinggal : Kost/Sewa Tinggal bersama orang Tua
6. Sumber Keuangan : Orang Tua
 Beasiswa
 Orang Tua & Beasiswa
 Bekerja
 Orang Tua dan Bekerja

Pilihlah salah satu alternatif untuk setiap pernyataan berdasarkan pengetahuan yang anda miliki dengan memberikan tanda pada keterangan dibawah ini :

1. Variabel Pengetahuan (X1)

No	Pernyataan	Jawaban			
		STS	TS	S	SS
X1.1	Pengetahuan keuangan sangat penting untuk mengatur keuangan				
X1.2	Saya terhindar dari segala penipuan uang jika saya mempunyai pengetahuan keuangan yang memadai				
X1.3	Saya mengetahui bahwa menabung di bank terdapat biaya administrasi				
X1.4	Saya mengetahui bahwa tabungan adalah salah satu bentuk perencanaan keuangan di masa depan				
X1.5	Menurut saya kartu debit (ATM) bermanfaat untuk kemudahan dalam melakukan transaksi				
X1.6	Saya akan semakin layak dalam melakukan pinjaman jika saya dapat menunjukkan catatan bahwa saya tidak pernah telat melakukan pembayaran				
X1.7	Asuransi memiliki manfaat untuk memberikan proteksi dari risiko ketidakpastian.				
X1.8	Tujuan utama memiliki asuransi adalah untuk melindungi diri dari kerugian berkelanjutan akibat berbagai macam resiko yang mungkin terjadi				
X1.9	Saya mengetahui bahwa investasi merupakan penanaman dana saat ini, untuk mendapatkan keuntungan dimasa depan				
X1.10	Saya mengetahui bahwa keuntungan saham bisa berupa deviden maupun capital gain				

2. Variabel Sikap (X2)

No	Pernyataan	Jawaban			
		STS	TS	S	SS
X2.1	Saya menganggap penting untuk melakukan perencanaan keuangan di masa depan				
X2.2	Saya memprioritaskan kebutuhan dari pada keinginan				
X2.3	Saya menganggap bahwa uang memiliki peranan penting dalam kehidupan				
X2.4	Saya menganggap bahwa beberapa masalah dapat diselesaikan dengan uang				
X2.5	Saya memiliki kontrol untuk situasi keuangan saya				
X2.6	Saya mempunyai inisiatif untuk memperoleh penghasilan sendiri				
X2.7	Saya merasa tidak puas dengan kondisi keuangan saya saat ini				
X2.8	Saya menginginkan tambahan uang saku yang lebih besar				
X2.9	Saya senang tiasa berusaha untuk bersikap hemat dan ekonomis				
X2.10	Saya berusaha bersikap rasional untuk melakukan pengeluaran				
X2.11	Menyimpan uang di rumah lebih praktis				
X2.12	Saya menganggap investasi pada emas lebih aman dari pada investasi aset lainnya				

3. Variabel *Locus Of Control* (X3)

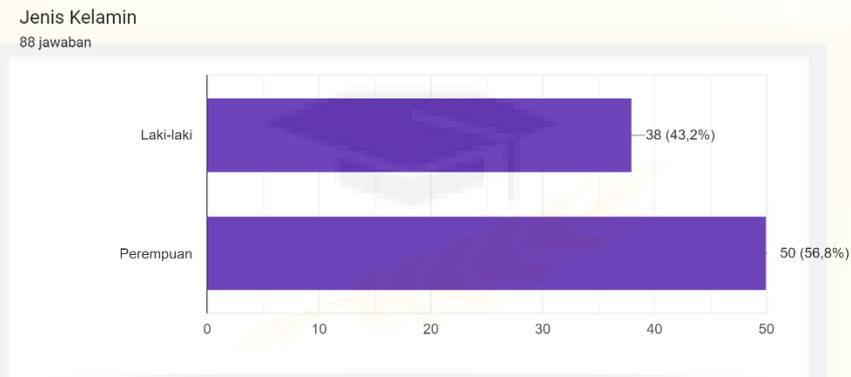
No	Pernyataan	Jawaban			
		STS	TS	S	SS
X3.1	Saya percaya apa yang terjadi di masa depan tergantung pada diri saya sendiri				
X3.2	Saya bisa melakukan apa yang ada dalam pikiran saya untuk meningkatkan keuangan saya				
X3.3	Saya percaya bisa memperoleh kesejahteraan keuangan sepenuhnya dengan kemampuan saya				
X3.4	Saya mempunyai jalan keluar untuk menyelesaikan berbagai masalah keuangan saya				
X3.5	Banyak yang bisa saya lakukan untuk mengubah hal-hal penting dalam hidup saya				
X3.6	Dalam jangka panjang, orang-orang yang menjaga keuangan mereka dengan baik maka dapat mempertahankan kesejahteraannya				
X3.7	Saya optimis mampu menyelesaikan masalah dalam kehidupan saya dengan usaha saya sendiri				
X3.8	Saya memiliki kontrol atas hal-hal yang terjadi pada diri saya				
X3.9	Menurut saya kesejahteraan itu tidak ada hubungannya dengan nasib, keberuntungan ataupun pengaruh dari orang lain tetapi, dengan usaha saya sendiri				

4. Variabel Perilaku Manajemen Keuangan (Y)

No	Pernyataan	Jawaban			
		STS	TS	S	SS
Y.1	Saya mengutamakan membeli barang-barang yang dibutuhkan				
Y.2	Saya menetapkan anggaran atau rencana belanja maksimal dalam melakukan pembelian				
Y.3	Saya membandingkan atau melakukan survei harga sebelum melakukan pembelian				
Y.4	Saya membayar tagihan bulanan dan tahunan (kos, listrik, uang kuliah dll) dengan tepat waktu				
Y.5	Saya melakukan pencatatan pemasukkan dan pengeluaran (harian, mingguan, bulanan)				
Y.6	Saya memperhatikan bukti pembayaran kwitansi atau bukti apa saja yang saya terima setiap kali saya membayar sesuatu				
Y.7	Saya mengatur pengeluaran saya agar tidak lebih besar dari pemasukkan saya (Uang kiriman)				
Y.8	Saya menyisihkan sebagian uang yang dimiliki untuk di tabung				
Y.9	Saya menyediakan dana untuk pengeluaran tak terduga (<i>Emergency saving fund</i>)				
Y.10	Saya memikirkan dan merencanakan investasi dimasa depan				
Y.11	Saya mengambil hutang/pinjaman hanya dalam kondisi terdesak				
Y.12	Saya akan berusaha untuk segera melunasi utang tepat pada waktunya				
Y.13	Saya senang tiasa mempertimbangkan risiko sebelum mengambil keputusan pinjaman/hutang				

3. Deskripsi Data Responden

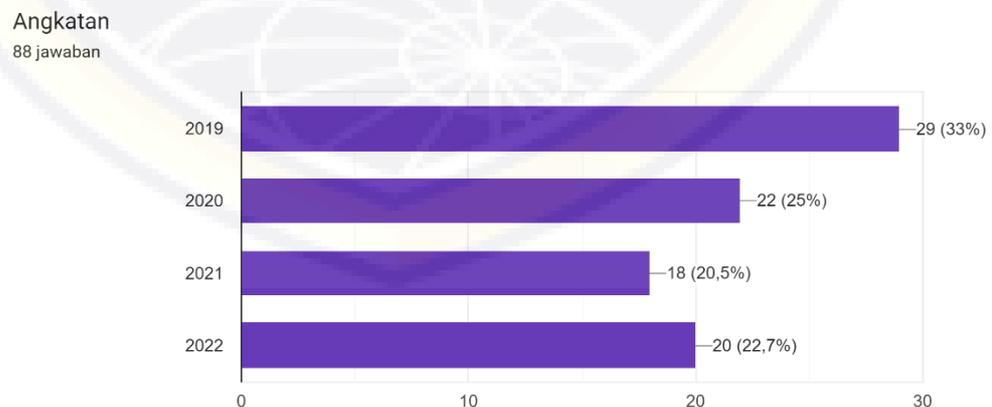
a. Persentase Berdasarkan Jenis Kelamin Responden

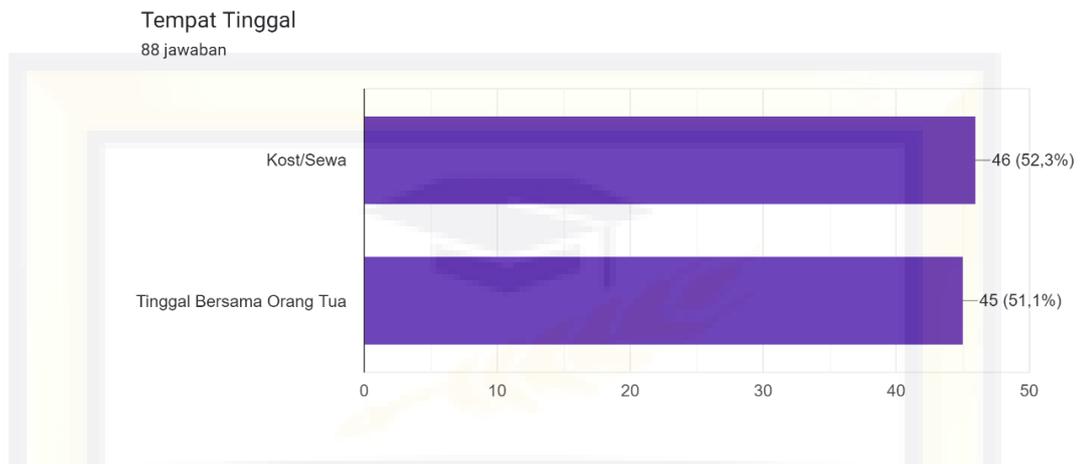
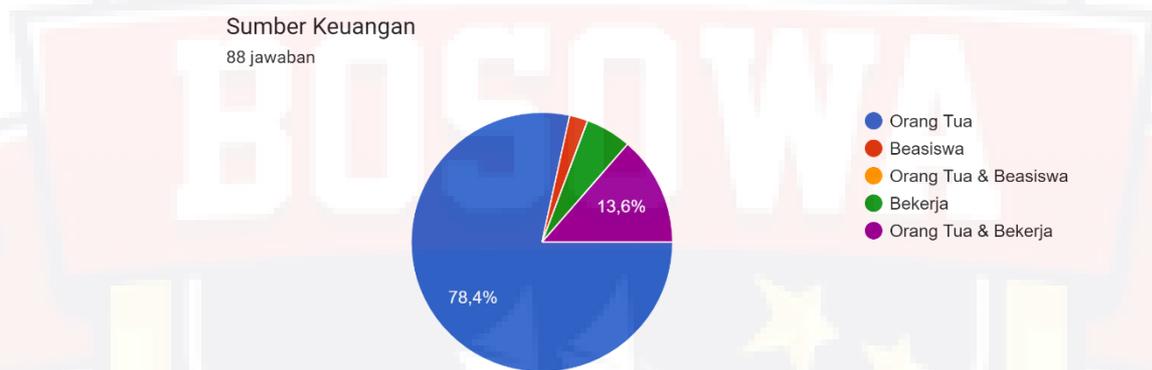


b. Persentase Berdasarkan Umur Responden



c. Persentase Berdasarkan Angkatan Responden



d. Persentase Berdasarkan Tempat Tinggal Responden**e. Persentase Berdasarkan Sumber Keuangan Responden**

4. Hasil Uji Validitas setiap Variabel

a. Hasil Uji Validitas Variabel Pengetahuan

		Correlations										
		X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	X1.7	X1.8	X1.9	X1.10	Pengetahuan
X1.1	Pearson Correlation	1	,591*	,450**	,714*	,666*	,485*	,490*	,605*	,669*	,525**	,767**
	Sig. (2-tailed)		,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000
	N	88	88	88	88	88	88	88	88	88	88	88
X1.2	Pearson Correlation	,591**	1	,590**	,716*	,624*	,536*	,621*	,666*	,673*	,574**	,820**
	Sig. (2-tailed)	,000		,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000
	N	88	88	88	88	88	88	88	88	88	88	88
X1.3	Pearson Correlation	,450**	,590*	1	,573*	,552*	,507*	,605*	,591*	,614*	,525**	,745**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000		,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000
	N	88	88	88	88	88	88	88	88	88	88	88
X1.4	Pearson Correlation	,714**	,716*	,573**	1	,699*	,521*	,546*	,734*	,762*	,675**	,859**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000		,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000
	N	88	88	88	88	88	88	88	88	88	88	88
X1.5	Pearson Correlation	,666**	,624*	,552**	,699*	1	,551*	,477*	,731*	,750*	,520**	,813**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000		,000	,000	,000	,000	,000	,000
	N	88	88	88	88	88	88	88	88	88	88	88
X1.6	Pearson Correlation	,485**	,536*	,507**	,521*	,551*	1	,474*	,535*	,595*	,451**	,711**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,000		,000	,000	,000	,000	,000
	N	88	88	88	88	88	88	88	88	88	88	88
X1.7	Pearson Correlation	,490**	,621*	,605**	,546*	,477*	,474*	1	,786*	,597*	,593**	,771**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,000	,000		,000	,000	,000	,000
	N	88	88	88	88	88	88	88	88	88	88	88
X1.8	Pearson Correlation	,605**	,666*	,591**	,734*	,731*	,535*	,786*	1	,788*	,666**	,882**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000		,000	,000	,000
	N	88	88	88	88	88	88	88	88	88	88	88
X1.9	Pearson Correlation	,669**	,673*	,614**	,762*	,750*	,595*	,597*	,788*	1	,733**	,892**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000		,000	,000

	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000
	N	88	88	88	88	88	88	88	88	88	88	88
	Pearson	,525	,574*	,525**	,675*	,520*	,451*	,593*	,666*	,733*	1	,782**
X1.1	Correlation	**	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*
0	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000
	N	88	88	88	88	88	88	88	88	88	88	88
Pen	Pearson	,767	,820*	,745**	,859*	,813*	,711*	,771*	,882*	,892*	,782**	1
geta	Correlation	**	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*
hua	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000
n	N	88	88	88	88	88	88	88	88	88	88	88

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

b. Hasil Uji Validitas Variabel Sikap

Correlations

		X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2.6	X2.7	X2.8	X2.9	X2.10	X2.11	X2.12	Sikap
	Pearson	1	,744*	,723*	,381*	,584*	,675*	,238*	,501*	,671*	,659**	,096	,501**	,794**
	Correlation		*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*
X2.1	Sig. (2-tailed)		,000	,000	,000	,000	,000	,026	,000	,000	,000	,373	,000	,000
	N	88	88	88	88	88	88	88	88	88	88	88	88	88
	Pearson	,744	1	,679*	,356*	,602*	,689*	,234*	,471*	,692*	,668**	,145	,497**	,794**
	Correlation	**		*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*
X2.2	Sig. (2-tailed)	,000		,000	,001	,000	,000	,028	,000	,000	,000	,177	,000	,000
	N	88	88	88	88	88	88	88	88	88	88	88	88	88
	Pearson	,723	,679*	1	,427*	,545*	,646*	,281*	,506*	,559*	,603**	,067	,434**	,758**
	Correlation	**	*		*	*	*	*	*	*	*	*	*	*
X2.3	Sig. (2-tailed)	,000	,000		,000	,000	,000	,008	,000	,000	,000	,536	,000	,000
	N	88	88	88	88	88	88	88	88	88	88	88	88	88
	Pearson	,381	,356*	,427*	1	,445*	,364*	,144	,239*	,287*	,423**	,360**	,238*	,583**
	Correlation	**	*	*		*	*	*	*	*	*	*	*	*
X2.4	Sig. (2-tailed)	,000	,001	,000		,000	,000	,180	,025	,007	,000	,001	,026	,000
	N	88	88	88	88	88	88	88	88	88	88	88	88	88
	Pearson	,584	,602*	,545*	,445*	1	,616*	,085	,407*	,580*	,564**	,184	,465**	,717**
	Correlation	**	*	*	*		*	*	*	*	*	*	*	*
X2.5	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000		,000	,429	,000	,000	,000	,087	,000	,000

	N	88	88	88	88	88	88	88	88	88	88	88	88	88
	Pearson Correlation	,675**	,689*	,646*	,364*	,616*	1	,223*	,520*	,602*	,594**	,070	,474**	,757**
X2.6	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,000		,037	,000	,000	,000	,518	,000	,000
	N	88	88	88	88	88	88	88	88	88	88	88	88	88
	Pearson Correlation	,238*	,234*	,281*	,144	,085	,223*	1	,593*	,177	,394**	,314**	,361**	,525**
X2.7	Sig. (2-tailed)	,026	,028	,008	,180	,429	,037		,000	,099	,000	,003	,001	,000
	N	88	88	88	88	88	88	88	88	88	88	88	88	88
	Pearson Correlation	,501**	,471*	,506*	,239*	,407*	,520*	,593*	1	,396*	,496**	,045	,332**	,665**
X2.8	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,025	,000	,000	,000		,000	,000	,678	,002	,000
	N	88	88	88	88	88	88	88	88	88	88	88	88	88
	Pearson Correlation	,671**	,692*	,559*	,287*	,580*	,602*	,177	,396*	1	,655**	,256*	,453**	,745**
X2.9	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,007	,000	,000	,099	,000		,000	,016	,000	,000
	N	88	88	88	88	88	88	88	88	88	88	88	88	88
	Pearson Correlation	,659**	,668*	,603*	,423*	,564*	,594*	,394*	,496*	,655*	1	,231*	,490**	,808**
X2.10	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000		,030	,000	,000
	N	88	88	88	88	88	88	88	88	88	88	88	88	88
	Pearson Correlation	,096	,145	,067	,360*	,184	,070	,314*	,045	,256*	,231*	1	,346**	,425**
X2.11	Sig. (2-tailed)	,373	,177	,536	,001	,087	,518	,003	,678	,016	,030		,001	,000
	N	88	88	88	88	88	88	88	88	88	88	88	88	88
	Pearson Correlation	,501**	,497*	,434*	,238*	,465*	,474*	,361*	,332*	,453*	,490**	,346**	1	,688**
X2.12	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,026	,000	,000	,001	,002	,000	,000	,001		,000
	N	88	88	88	88	88	88	88	88	88	88	88	88	88
	Pearson Correlation	,794**	,794*	,758*	,583*	,717*	,757*	,525*	,665*	,745*	,808**	,425**	,688**	1

X3.8	Pearson Correlation	,677	,693**	,635**	,636*	,724*	,618*	,775*	1	,454*	,834**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000
	N	88	88	88	88	88	88	88	88	88	88
X3.9	Pearson Correlation	,534	,496**	,514**	,382*	,376*	,563*	,588*	,454*	1	,667**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000
	N	88	88	88	88	88	88	88	88	88	88
Locus_Of_Cont rol	Pearson Correlation	,820	,854**	,889**	,807*	,847*	,835*	,881*	,834*	,667*	1
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000
	N	88	88	88	88	88	88	88	88	88	88

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

5. Hasil Pengujian Reabilitas setiap Variabel

Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	88	100.0
	Excluded ^a	0	.0
	Total	88	100.0

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Reliability Statistics

Cronbach's	
Alpha	N of Items
.975	44

6. Daftar r-Tabel df 51-100

df = (N-2)	Tingkat signifikansi uji satu arah				
	0.05	0.025	0.01	0.005	0.0005
	Tingkat signifikansi uji dua arah				
	0.1	0.05	0.02	0.01	0.001
81	0.1818	0.2159	0.2550	0.2813	0.3547
82	0.1807	0.2146	0.2535	0.2796	0.3527
83	0.1796	0.2133	0.2520	0.2780	0.3507
84	0.1786	0.2120	0.2505	0.2764	0.3487
85	0.1775	0.2108	0.2491	0.2748	0.3468
86	0.1765	0.2096	0.2477	0.2732	0.3449
87	0.1755	0.2084	0.2463	0.2717	0.3430
88	0.1745	0.2072	0.2449	0.2702	0.3412
89	0.1735	0.2061	0.2435	0.2687	0.3393
90	0.1726	0.2050	0.2422	0.2673	0.3375

7. Hasil Analisis Regresi Linier Berganda

Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	
	B	Std. Error	Beta			
1	(Constant)	4,643	2,528		1,837	,070
	Pengetahuan	,065	,117	,053	,555	,581
	Sikap	,453	,130	,393	3,476	,001
	Locus_Of_Control	,617	,136	,468	4,550	,000

a. Dependent Variable: Perilaku_Manajemen_Keuangan

8. Hasil Pengujian Hipotesis

a. Uji Parsial (T)

ANOVA ^a						
Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	3906,660	3	1302,220	86,306	,000 ^b
	Residual	1267,420	84	15,088		
	Total	5174,080	87			

a. Dependent Variable: Perilaku_Manajemen_Keuangan

b. Predictors: (Constant), Locus_Of_Control, Pengetahuan, Sikap

b. Uji Determinasi (R^2)

Model Summary				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,869 ^a	,755	,746	3,884

a. Predictors: (Constant), Locus_Of_Control, Pengetahuan, Sikap

9. Data Mentah Penelitian

a. Hasil Skor Responden terhadap Pengetahuan

No	Pengetahuan										Total
	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	X1.7	X1.8	X1.9	X1.10	
1	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40
2	4	4	3	4	3	2	3	3	3	3	32
3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	10
4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	39
5	3	4	4	4	4	4	3	4	4	3	37
6	4	4	3	4	4	3	3	3	4	3	35
7	4	4	4	4	4	1	4	4	4	4	37
8	4	4	4	4	4	4	3	3	3	3	36
9	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40
10	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40
11	3	1	3	3	3	1	3	3	3	3	26

51	4	4	3	4	4	3	3	3	3	2	33
52	4	3	3	3	4	3	3	3	3	3	32
53	3	4	3	3	2	2	3	2	2	2	26
54	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40
55	1	2	3	1	2	3	3	1	1	1	18
56	3	3	3	4	2	3	3	2	4	3	30
57	4	4	3	3	3	3	3	3	3	2	31
58	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40
59	4	3	3	4	3	3	4	3	3	3	33
60	4	4	4	3	4	3	3	3	3	2	33
61	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40
62	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40
63	4	4	2	4	4	3	2	3	4	4	34
64	4	4	4	4	4	3	4	4	4	3	38
65	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40
66	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40
67	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	38
68	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40
69	4	4	3	4	4	4	4	4	4	3	38
70	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40
71	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40
72	3	3	3	4	4	4	2	4	3	2	32
73	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	39
74	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40
75	3	3	4	4	3	3	3	3	4	3	33
76	4	3	4	4	4	4	4	4	4	3	38
77	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40
78	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40
79	4	1	2	3	4	3	3	3	3	2	28
80	4	3	4	3	3	4	4	4	4	3	36
81	3	3	3	3	3	2	3	3	3	3	29
82	4	4	4	4	4	1	4	4	4	4	37
83	4	3	3	3	4	3	3	3	3	2	31
84	3	3	3	4	3	2	3	3	2	3	29
85	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40
86	4	4	1	4	4	4	4	4	4	4	37
87	4	3	3	4	4	3	3	3	3	3	33
88	4	4	3	4	2	4	3	3	3	4	34

2. Hasil Skor Responden terhadap Sikap

No	Sikap												Total
	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2.6	X2.7	X2.8	X2.9	X2.10	X2.11	X2.12	
1	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	47
2	4	4	3	1	3	4	3	4	3	3	3	3	38
3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	3	1	14
4	4	4	4	1	3	4	3	4	4	4	1	4	40
5	4	4	4	3	2	3	3	3	4	3	2	2	37
6	4	4	3	3	4	3	2	3	4	4	2	3	39
7	4	4	3	3	4	4	4	4	4	4	1	1	40
8	4	3	4	4	3	4	3	3	3	3	4	4	42
9	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	46
10	4	4	4	4	4	3	2	3	4	4	3	4	43
11	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	36
12	4	3	4	4	3	2	2	2	3	3	4	2	36
13	1	3	3	1	3	3	3	2	3	2	4	1	29
14	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	47
15	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	35
16	4	4	4	4	4	4	3	3	4	4	3	4	45
17	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	12
18	4	4	4	4	4	4	2	2	4	4	3	3	42
19	4	4	4	4	4	4	1	1	4	4	3	4	41
20	4	4	4	2	4	4	3	4	4	4	3	4	44
21	4	3	3	2	3	3	4	3	4	3	3	4	39
22	3	4	4	3	3	4	4	4	3	3	2	4	41
23	4	4	3	3	4	4	1	2	4	3	3	3	38
24	4	4	4	4	3	4	2	1	4	4	4	4	42
25	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	4	3	38
26	3	3	4	3	3	3	3	4	3	2	2	3	36
27	4	3	4	3	3	4	3	4	3	3	2	4	40
28	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	36
29	4	4	4	3	3	4	3	3	3	3	2	2	38
30	4	4	4	4	4	4	1	4	4	4	1	4	42
31	4	4	4	3	3	4	3	4	4	4	2	3	42
32	4	3	4	4	3	4	4	4	2	3	2	2	39
33	4	4	4	2	2	4	4	4	4	4	4	4	44
34	4	4	4	4	3	3	4	4	4	4	3	3	44
35	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	36
36	4	4	4	4	4	4	2	4	4	4	3	4	45

78	4	4	4	4	4	4	1	4	4	4	1	1	39
79	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	37
80	3	2	3	4	2	4	3	4	4	4	2	2	37
81	3	3	3	2	3	3	2	3	3	3	2	3	33
82	4	4	4	1	4	4	1	3	4	4	1	3	37
83	4	3	3	2	3	3	4	4	3	3	3	3	38
84	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3	35
85	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	48
86	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	1	4	45
87	3	3	3	3	3	4	2	2	3	3	2	3	34
88	4	3	4	4	4	4	2	3	3	3	1	3	38

3. Hasil Skor Responden terhadap *Locus Of Control*

No	Locus Of control									Total
	X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	X3.5	X3.6	X3.7	X3.8	X3.9	
1	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36
2	4	3	3	3	3	4	4	3	3	30
3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	9
4	4	4	4	3	3	4	3	3	4	32
5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36
6	4	3	3	3	3	4	4	4	3	31
7	4	4	4	4	4	4	4	4	3	35
8	4	4	4	4	3	4	4	4	4	35
9	4	4	4	4	4	4	3	4	3	34
10	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36
11	3	3	3	3	3	3	3	3	3	27
12	4	2	2	2	2	3	2	2	2	21
13	4	4	3	4	4	3	3	4	3	32
14	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36
15	3	3	3	3	3	3	3	3	3	27
16	4	4	4	3	4	4	4	4	4	35
17	1	1	1	1	1	1	1	1	1	9
18	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36
19	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36
20	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36
21	4	3	2	2	3	3	2	3	3	25
22	3	2	3	3	3	2	3	4	3	26
23	4	4	4	4	4	4	4	4	3	35
24	4	4	3	4	4	3	4	4	3	33

25	3	3	3	4	4	3	4	4	4	32
26	4	3	3	3	3	4	4	3	3	30
27	4	3	3	3	3	3	4	4	3	30
28	4	2	2	3	3	3	3	3	3	26
29	3	3	3	3	3	3	3	3	3	27
30	4	4	2	1	1	3	4	4	4	27
31	4	4	4	4	3	4	4	4	4	35
32	4	3	4	3	3	4	4	3	4	32
33	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36
34	4	2	2	3	2	4	2	3	4	26
35	3	3	3	3	3	3	3	3	3	27
36	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36
37	3	3	3	3	3	3	3	3	3	27
38	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36
39	3	2	3	3	3	4	3	3	2	26
40	3	4	4	4	3	4	4	4	4	34
41	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36
42	4	3	3	4	4	4	4	4	4	34
43	1	1	1	1	1	1	1	1	1	9
44	4	3	4	3	4	4	3	3	2	30
45	3	3	3	3	3	3	3	3	1	25
46	3	3	4	2	3	4	4	3	4	30
47	3	3	3	3	3	3	3	3	3	27
48	4	4	4	3	4	4	4	4	3	34
49	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36
50	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36
51	4	4	4	4	3	4	3	1	4	31
52	4	3	2	2	3	2	3	3	3	25
53	2	2	2	3	3	2	2	2	2	20
54	4	3	3	3	3	3	3	3	3	28
55	3	3	4	3	3	3	4	3	4	30
56	3	4	3	2	3	2	3	3	4	27
57	3	3	3	3	3	3	2	3	2	25
58	3	3	3	3	4	4	3	4	3	30
59	4	4	4	4	4	3	4	3	3	33
60	4	2	4	3	4	4	4	4	4	33
61	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36
62	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36
63	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36
64	3	2	2	2	2	4	2	2	4	23
65	4	4	4	3	4	4	4	3	4	34

12	3	3	4	3	1	3	3	3	3	3	3	4	3	39
13	4	3	3	3	3	4	4	4	3	4	1	4	2	42
14	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	52
15	2	2	2	2	2	3	3	2	3	3	3	3	2	32
16	4	3	4	3	2	3	4	4	4	4	4	4	4	47
17	1	1	1	2	3	2	1	4	4	1	1	1	2	24
18	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	51
19	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	51
20	4	4	4	2	3	4	4	4	4	4	2	4	4	47
21	3	2	2	3	2	3	3	2	2	3	4	4	4	37
22	4	3	3	4	2	4	4	4	4	3	3	4	3	45
23	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	1	4	4	48
24	1	3	4	4	4	4	4	4	4	4	1	4	4	45
25	3	2	3	3	2	3	3	2	2	3	3	3	3	35
26	3	3	3	3	2	3	3	2	3	3	2	4	4	38
27	3	3	4	2	2	2	2	3	2	4	4	3	3	37
28	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	39
29	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	3	3	4	49
30	3	4	4	4	1	1	2	2	3	4	3	3	4	38
31	4	3	2	3	3	3	3	3	3	4	1	3	4	39
32	3	3	3	2	2	3	4	3	3	3	3	4	4	40
33	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	52
34	4	3	4	2	2	2	3	2	3	4	4	4	4	41
35	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	39
36	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	52
37	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	39
38	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	52
39	3	3	4	3	3	3	3	3	3	4	3	3	4	42
40	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	52
41	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	1	4	4	48
42	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	52
43	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	13
44	3	3	3	4	3	3	4	3	3	4	3	4	4	44
45	3	3	3	2	2	3	3	3	2	3	2	3	3	35
46	3	3	4	4	2	3	2	3	3	3	1	3	4	38
47	3	3	3	4	2	2	3	3	3	3	3	4	3	39
48	4	3	3	4	3	4	4	4	4	4	2	4	4	47
49	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	52
50	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	52
51	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	51
52	3	3	3	3	2	2	3	3	3	3	4	2	3	37

53	3	2	2	2	3	4	3	2	3	3	2	2	2	33
54	3	3	3	4	2	4	2	3	3	4	3	4	4	42
55	4	3	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	48
56	2	3	3	3	3	4	3	3	3	4	3	3	3	40
57	3	3	4	4	3	3	4	3	3	2	3	3	4	42
58	4	3	3	4	2	3	3	1	1	4	2	4	4	38
59	4	3	3	4	2	3	4	4	4	4	2	4	3	44
60	4	2	3	2	1	3	3	2	1	4	4	4	4	37
61	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	52
62	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	52
63	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	39
64	3	3	2	2	2	4	3	2	3	3	3	3	3	36
65	4	2	4	4	2	2	3	3	1	4	3	4	4	40
66	3	2	4	4	1	3	3	3	3	3	3	3	3	38
67	4	2	4	4	2	4	3	3	3	4	1	4	4	42
68	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	52
69	3	3	3	3	2	3	3	3	3	3	2	4	3	38
70	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	52
71	3	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	48
72	3	3	3	4	3	3	3	4	4	3	4	3	4	44
73	4	4	4	3	4	4	4	3	4	4	3	4	4	49
74	4	3	3	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	49
75	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	38
76	4	3	3	3	3	3	3	4	3	4	3	4	4	44
77	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	52
78	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	52
79	3	2	3	2	3	3	3	3	3	3	3	2	3	36
80	4	4	4	3	1	2	3	1	1	1	4	4	4	36
81	3	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	37
82	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	52
83	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	4	3	41
84	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	4	4	42
85	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	52
86	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	52
87	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	2	3	4	40
88	3	3	4	4	3	4	3	4	4	4	3	4	4	47