

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN,  
DAN *LOCUS OF CONTROL* TERHADAP PERILAKU  
KEUANGAN MAHASISWA FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA**

**Adinda Rizki Larasati**

**1701619001**



**Skripsi ini disusun sebagai salah satu persyaratan untuk  
memperoleh gelar sarjana pendidikan pada Fakultas Ekonomi  
Universitas Negeri Jakarta.**

**PROGRAM STUDI PENDIDIKAN EKONOMI  
KONSENTRASI PENDIDIKAN AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA**

**2023**

***THE INFLUENCE OF FINANCIAL LITERACY, FINANCIAL ATTITUDES, AND LOCUS OF CONTROL ON THE FINANCIAL BEHAVIOR OF ECONOMICS FACULTY STUDENTS, JAKARTA STATE UNIVERSITY***

**Adinda Rizki Larasati**

**1701619001**



***Thesis is Organized as One of the Requirements for Obtaining Bachelor of Education at Faculty of Economics State University of Jakarta***

**STUDY PROGRAM OF ECONOMICS EDUCATION  
CONCENTRATION ACCOUNTING EDUCATION  
FACULTY OF ECONOMICS  
STATE UNIVERSITY OF JAKARTA**

**2023**

## ABSTRAK

**ADINDA RIZKI LARASATI. Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan, dan *Locus of Control* terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta.** Skripsi. Jakarta. Program Studi Pendidikan Akuntansi. Fakultas Ekonomi. Universitas Negeri Jakarta 2023.

Riset ini mengkaji Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan, dan *Locus of Control* terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta. Lewat pendekatan kuantitatif dengan metode survey kepada 219 mahasiswa S1 dan D4 Fakultas Ekonomi Angkatan 2019 memakai teknik *proportional random sampling*. Data diolah dengan SPSS versi 25 melalui analisis deskriptif, analisis regresi linier berganda, uji normalitas, uji linearitas, uji T, uji F, dan analisis koefisien determinasi. Hasil uji uji F memperlihatkan adanya pengaruh secara bersama-sama antara Literasi Keuangan, Sikap Keuangan, dan *Locus of Control* terhadap Perilaku Keuangan. Hasil uji T menunjukkan terdapat pengaruh yang signifikan secara parsial Literasi Keuangan terhadap Perilaku Keuangan, terdapat pengaruh yang signifikan secara parsial Sikap Keuangan terhadap Perilaku Keuangan serta terdapat pengaruh yang signifikan secara parsial *Locus of Control* terhadap Perilaku Keuangan. Implikasi pada riset ini terlihat dari variabel perilaku keuangan dengan indikator terendah berinvestasi, literasi keuangan dengan indikator terendah pengetahuan asuransi, serta sikap keuangan dengan indikator terendah keamanan uang, yang mana ketiganya disebabkan belum mandirinya finansial mahasiswa karena masih bergantung pada pendapatan orang tua. Adapun, variabel *locus of control* memiliki indikator terendah pada lebih dipengaruhi oleh lingkungan yang mana hal ini disebabkan lebih dominannya *locus of control* internal yang ada dalam diri mahasiswa dalam menentukan perilaku keuangan. Kajian ini merekomendasikan agar perilaku keuangan dapat diteliti dengan menggunakan ketiga variabel yang lebih dominan mempengaruhi perilaku keuangan seperti gaya hidup, *financial technology*, pendapatan orang tua, dan sebagainya.

**Kata kunci:** perilaku keuangan; literasi keuangan; sikap keuangan; *locus of control*.



## **ABSTRACT**

**ADINDA RIZKI LARASATI.** *The Influence of Financial Literacy, Financial Attitudes, and Locus of Control on the Financial Behavior of Students at the Faculty of Economics, Jakarta State University.* Thesis. Jakarta. Accounting Education Study Program. Faculty of Economics. Jakarta State University 2023.

*This research examines the influence of financial literacy, financial attitudes and locus of control on the financial behavior of students at the Faculty of Economics, Jakarta State University. Through a quantitative approach with a survey method to 219 undergraduate and D4 students of the Faculty of Economics Class of 2019 using proportional random sampling techniques. Data were processed using SPSS version 25 through descriptive analysis, multiple linear regression analysis, normality test, linearity test, T test, F test, and analysis of the coefficient of determination. The results of the F test show that there is a joint influence between Financial Literacy, Financial Attitude, and Locus of Control on Financial Behavior. The results of the T test show that there is a partially significant influence of Financial Literacy on Financial Behavior, there is a partially significant influence of Financial Attitude on Financial Behavior and there is a partially significant influence of Locus of Control on Financial Behavior. The implications of this research can be seen from the financial behavior variable with the lowest indicator of investing, financial literacy with the lowest indicator of insurance knowledge, and financial attitude with the lowest indicator of money security, all three of which are due to students not being financially independent because they are still dependent on their parents' income. Meanwhile, the locus of control variable has the lowest indicator in that it is more influenced by the environment, which is due to the more dominant internal locus of control in students in determining financial behavior. This study recommends that financial behavior can be researched using the three variables that more dominantly influence financial behavior, such as lifestyle, financial technology, parental income, and so on.*

**Keywords:** *financial behavior, financial literacy, financial attitude, locus of control.*

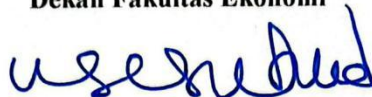
## LEMBAR PENGESAHAN

### Lembar Pengesahan Skripsi






#### LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

PenanggungJawab

Dekan Fakultas Ekonomi



Prof. Usep Suhud, M.Si., Ph.D.  
NIP. 197002122008121001

No	Nama	Tanda Tangan	Tanggal
1	Prof. Dr. Mardi, M.Si NIP. 196003011987031001 (Ketua)		19 DESEMBER 2023
2	Dwi Handarini, S.Pd., M.Ak NIP. 198907312015042004 (Penguji 1)		15 DESEMBER 2023
3	Santi Susanti, S.Pd., M.Ak NIP. 197701132005012002 (Penguji 2)		21 DESEMBER 2023
4	Dra. Sri Zulaihati, M.Si NIP. 196102281986022001 (Pembimbing 1)		21 DESEMBER 2023
5	Dwi Kismayanti Respati, S.Pd, M.Ak NIP. 198901052020122016 (Pembimbing 2)		22 DESEMBER 2023

Nama : Adinda Rizki Larasati  
No. Registrasi : 1701619001  
Program Studi : S1 Pendidikan Ekonomi Konsentrasi Pendidikan Akuntansi  
Tanggal Lulus : 4 Desember 2023

Catatan : - diketik dengan huruf times new roman ukuran 12  
- dibuat rangkap lima tanda tangan asli dengan bolpoint warna biru

## PERNYATAAN ORISINALITAS

### PERNYATAAN ORISINALITAS

Dengan ini saya menyatakan bahwa:

1. Skripsi ini merupakan hasil karya asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik sarjana baik di Universitas Negeri Jakarta maupun Perguruan Tinggi lain.
2. Skripsi ini belum pernah dipublikasikan, kecuali secara tertulis dicantumkan sebagai acuan dalam naskah dengan disebutkan pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila di kemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh serta sanksi lainnya sesuai dengan norma yang berlaku di Universitas Negeri Jakarta.

Jakarta, 2 November 2023

Yang Membuat Pernyataan



Adinda Rizki Larasati

NIM. 1701619001



## LEMBAR PERSETUJUAN PUBLIKASI



KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN  
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA  
UPT PERPUSTAKAAN

Jalan Rawamangun Muka Jakarta 13220  
Telepon/Faksimili: 021-4894221  
Laman: [lib.unj.ac.id](http://lib.unj.ac.id)

### LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika Universitas Negeri Jakarta, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Adinda Rizki Larasati  
NIM : 1701619001  
Fakultas/Prodi : Ekonomi/S1 Pendidikan Ekonomi Konsentrasi Pendidikan Akuntansi  
Alamat email : [adindalarasati136@gmail.com](mailto:adindalarasati136@gmail.com)

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UPT Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah:

Skripsi  Tesis  Disertasi  Lain-lain (.....)  
yang berjudul :

Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan, dan *Locus of Control* terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta

Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini UPT Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalihmediakan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (*database*), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Jakarta, 30 Januari 2024  
Penulis

( Adinda Rizki Larasati )

## LEMBAR PERSEMBAHAN

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Segala Puji Bagi Allah SWT, Tuhan semesta alam, yang dengan rahmat-Nya yang melimpah telah memberikan ridho kepada saya sehingga skripsi ini bisa terselesaikan dengan baik. Seluruh pencapaian ini tak akan terwujud tanpa barokah, rahmat, dan karunia-Nya yang senantiasa membimbing saya dalam menyelesaikan skripsi. Shalawat serta salam selalu tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW beserta para sahabat-sahabatnya.

Skripsi ini saya persembahkan kepada orang-orang yang sangat saya sayangi:

### **Ayah, Mama, Kakak, dan Adik Tersayang**

Dengan tulus skripsi ini saya persembahkan sepenuhnya kepada empat orang hebat dalam hidup saya, Ayah (Eko Setiyo Anggoro), Mama (Kristianingsih), Kakak (Nadia Ananda Feby Wulandari, dan Adik (Naura Decy Novianti Setyo). Mereka lah yang menumbuhkan motivasi saya untuk tetap terus bertahan dalam segala tantangan dan kesulitan yang saya hadapi sehingga saya bisa sampai pada tahap di mana skripsi ini dapat terselesaikan. Terima kasih atas segala cinta, kasih sayang, pengorbanan, nasihat dan doa baik yang tidak pernah berhenti kalian berikan kepadaku. Aku selamanya bersyukur dengan keberadaan kalian sebagai keluarga ku.

“Dunia itu mimpi semu, akhirat itu nyata. Sehingga saat dunia mu sulit, semuanya itu hanya mimpi.” - *unknown*



## KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadirat Allah SWT untuk segala rahmat serta karunia-Nya sehingga penulis bisa menyelesaikan penyusunan skripsi dengan judul “Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan, dan *Locus of Control* terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta” dengan baik. Tidak lupa Shalawat serta salam penulis panjatkan kepada junjungan besar Nabi Muhammad SAW, keluarga serta sahabat dan pengikutnya hingga akhir zaman. Disusunnya skripsi ini tidak terlepas dari berbagai kendala, akan tetapi masih bisa terselesaikan dengan baik. Demikian, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada berbagai pihak yang telah membantu, mulai dari bantuan secara moril sampai materiil. Ucapan terima kasih penulis sampaikan kepada:

1. Prof. Usep Suhud Selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta;
2. Prof. Dr. Sri Indah Nikensari, M.Si selaku Koodinator Program Studi Pendidikan Ekonomi Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta;
3. Ati Sumiati, S.Pd., M.Si selaku Koordinator Program Studi Pendidikan Akuntansi
4. Dra. Sri Zulaihati, M.Si dan Dwi Kismayanti Respati, S.Pd., M.Ak selaku Dosen Pembimbing yang senantiasa membimbing dalam menyelesaikan skripsi ini;
5. Para Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta yang telah memberikan bimbingan dan ilmu selama proses perkuliahan;
6. Mama, Ayah, Naura adikku, dan Nadia kakakku yang selalu mendoakan dan memberikan dukungan kepada penulis;
7. Teman-teman Pendidikan Akuntansi 2019 yang senantiasa memberikan saran dan bantuan;
8. Teman-teman Fakultas Ekonomi Angkatan 2018 dan 2019 yang memberikan semangat, motivasi, dan bantuan sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini;
9. Seluruh responden yaitu mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta Angkatan 2019 yang telah meluangkan waktu dan pikirannya dalam mengisi kuesioner penelitian penulis.

Penulis sadar ketidaksempurnaan terdapat dalam penelitian ini. Oleh karenanya, kritik dan saran membangun diperlukan dalam menyempurnakan penulisan ini. Semoga penulisan ini bisa bermanfaat untuk penulis dan para pembaca.

Jakarta, 2 November 2023

Penulis



## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
ABSTRAK .....	ii
<i>ABSTRACT</i> .....	iii
LEMBAR PENGESAHAN .....	iv
PERNYATAAN ORISINALITAS .....	v
LEMBAR PERSETUJUAN PUBLIKASI .....	vi
LEMBAR PERSEMBAHAN .....	vii
KATA PENGANTAR .....	viii
DAFTAR ISI .....	x
DAFTAR GAMBAR .....	xiv
DAFTAR TABEL .....	xv
DAFTAR LAMPIRAN .....	xvii
BAB I .....	1
PENDAHULUAN .....	1
A. Latar belakang .....	1
B. Rumusan masalah .....	8
C. Tujuan .....	8
D. Manfaat Penelitian .....	8
E. Kebaruan Penelitian .....	9
BAB II .....	11
TINJAUAN PUSTAKA .....	11
A. Latar belakang teori .....	11
1. <i>Theory of Planned Behavior</i> (TPB) .....	11

2. <i>Social Learning Theory</i> (SLT) .....	12
3. Perilaku Keuangan .....	14
4. Literasi Keuangan .....	16
5. Sikap Keuangan .....	19
6. <i>Locus of control</i> (Pusat Kendali) .....	21
B. Hasil penelitian yang relevan .....	24
C. Kerangka Teoritik dan Hipotesis .....	37
1. Kerangka Teoritik .....	37
2. Hipotesis Penelitian .....	42
BAB III .....	44
A. Waktu dan Tempat Penelitian .....	44
B. Pendekatan Penelitian .....	44
1. Metode .....	44
2. Korelasi Hubungan Antar Variabel .....	44
C. Populasi dan Sampel .....	46
1. Populasi .....	46
2. Sampel .....	46
D. Penyusunan Instrumen .....	47
1. Perilaku Keuangan .....	47
2. Literasi Keuangan .....	51
3. Sikap Keuangan .....	54
4. <i>Locus of control</i> .....	57
E. Teknik Pengumpulan Data .....	60
F. Teknik Analisis Data .....	60
1. Analisis Statistik Deskriptif .....	60



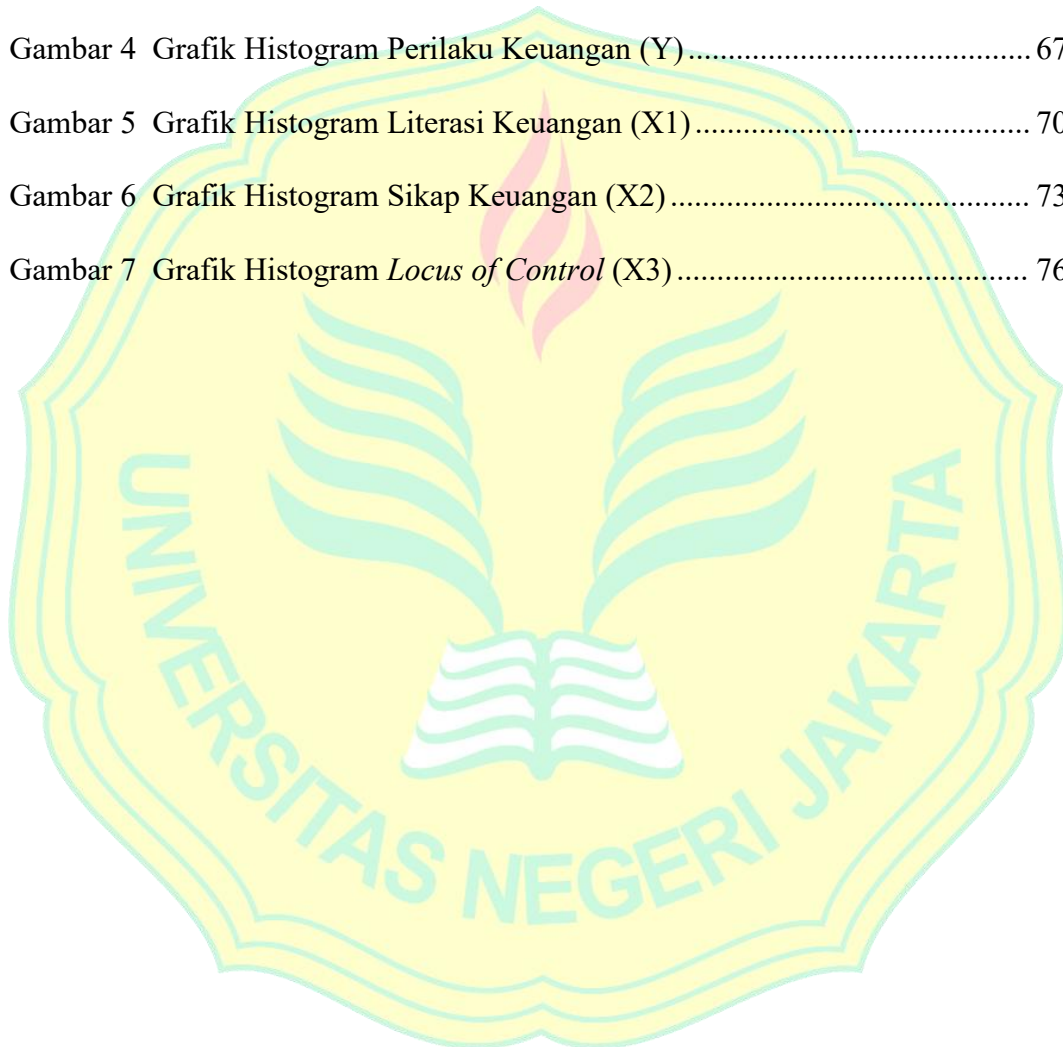
2. Analisis Regresi Linear Berganda .....	61
3. Uji Linearitas .....	61
4. Uji Hipotesis .....	61
5. Uji Koefisien Determinasi .....	63
BAB IV .....	64
HASIL DAN PEMBAHASAN .....	64
A. Analisis Statistik Deskriptif .....	64
1. Perilaku Keuangan (Y) .....	64
2. Literasi Keuangan (X1) .....	67
3. Sikap Keuangan (X2) .....	70
4. <i>Locus of Control</i> (X3) .....	73
B. Hasil .....	77
1. Persamaan Regresi Linear Berganda .....	77
2. Uji Linearitas .....	78
3. Uji Hipotesis .....	80
4. Uji Koefisien Determinasi .....	82
C. Pembahasan Data .....	82
1. Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan .....	82
2. Pengaruh Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan .....	83
3. Pengaruh <i>Locus of Control</i> Terhadap Perilaku Keuangan .....	85
4. Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan, dan <i>Locus of Control</i> Terhadap Perilaku Keuangan .....	86
BAB V .....	88
PENUTUP .....	88
A. Kesimpulan .....	88

B. Implikasi.....	89
C. Saran.....	90
D. Keterbatasan Penelitian.....	92
E. Rekomendasi.....	92
DAFTAR PUSTAKA.....	94
LAMPIRAN.....	105



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1	Pra Riset Kondisi Keuangan Mahasiswa FE UNJ Angkatan 2019.....	3
Gambar 2	Pra Riset Perilaku Keuangan Dari Penyebab Rendahnya Perencanaan Keuangan.....	4
Gambar 3	Konstelasi Hubungan Antar Variabel.....	45
Gambar 4	Grafik Histogram Perilaku Keuangan (Y).....	67
Gambar 5	Grafik Histogram Literasi Keuangan (X1).....	70
Gambar 6	Grafik Histogram Sikap Keuangan (X2).....	73
Gambar 7	Grafik Histogram <i>Locus of Control</i> (X3).....	76



## DAFTAR TABEL

Tabel 1	Pra Riset Perilaku Keuangan Mahasiswa FE UNJ Angkatan 2019 .....	3
Tabel 2	Daftar Populasi Penelitian .....	46
Tabel 3	Distribusi Sampel Mahasiswa FE UNJ Angkatan 2019 .....	47
Tabel 4	Kisi-kisi Instrumen Perilaku Keuangan .....	48
Tabel 5	Skala Penilaian Kisi-kisi Instrumen Perilaku Keuangan .....	48
Tabel 6	Kisi-kisi Instrumen Literasi Keuangan .....	51
Tabel 7	Skala Penilaian Kisi-kisi Instrumen Literasi Keuangan .....	52
Tabel 8	Kisi-kisi Instrumen Sikap Keuangan .....	54
Tabel 9	Skala Penilaian Kisi-kisi Instrumen Sikap Keuangan .....	55
Tabel 10	Kisi-kisi Instrumen Locus of control .....	57
Tabel 11	Skala Penilaian Kisi-kisi Instrumen Locus of control .....	58
Tabel 12	Deskripsi Statistik Variabel Y (Perilaku Keuangan) .....	65
Tabel 13	Rata-rata Hitung Skor Indikator Variabel Y (Perilaku Keuangan) .....	65
Tabel 14	Distribusi Frekuensi Variabel Y (Perilaku Keuangan) .....	66
Tabel 15	Deskripsi Statistik Variabel X1 (Literasi Keuangan) .....	68
Tabel 16	Rata-rata Hitung Skor Indikator Variabel X1 (Literasi Keuangan) .....	68
Tabel 17	Distribusi Frekuensi Variabel X1 (Literasi Keuangan) .....	70
Tabel 18	Deskripsi Statistik Variabel X2 (Sikap Keuangan) .....	71
Tabel 19	Rata-rata Hitung Skor Indikator Variabel X2 (Sikap Keuangan) .....	71
Tabel 20	Distribusi Frekuensi Variabel X2 (Sikap Keuangan) .....	73
Tabel 21	Deskripsi Statistik Variabel X3 (Locus of Control) .....	74
Tabel 22	Rata-rata Hitung Skor Indikator Variabel X3 (Locus of Control) .....	74



Tabel 23 Distribusi Frekuensi Variabel X3 ( <i>Locus of Control</i> ).....	76
Tabel 24 Analisis Regresi Linear Berganda.....	77
Tabel 25 Hasil Uji Linearitas Variabel X dengan Y.....	79
Tabel 26 Uji F.....	80
Tabel 27 Uji T.....	81
Tabel 28 Uji Koefisien Determinasi.....	82



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Surat Izin Penelitian .....	105
Lampiran 2 Instrumen Uji Coba Perilaku Keuangan .....	106
Lampiran 3 Hasil Uji Coba Validitas Variabel Perilaku Keuangan (Y) .....	109
Lampiran 4 Hasil Uji Coba Reliabilitas Variabel Perilaku Keuangan (Y) .....	110
Lampiran 5 Instrumen Uji Coba Literasi Keuangan (X1) .....	111
Lampiran 6 Hasil Uji Coba Validitas Variabel Literasi Keuangan (X1) .....	113
Lampiran 7 Hasil Uji Coba Reliabilitas Literasi Keuangan (X1) .....	114
Lampiran 8 Instrumen Uji Coba Sikap Keuangan (X2) .....	115
Lampiran 9 Hasil Uji Coba Validitas Sikap Keuangan (X2) .....	117
Lampiran 10 Hasil Uji Coba Reliabilitas Sikap Keuangan (X2) .....	118
Lampiran 11 Instrumen Uji Coba Locus of control (X3) .....	119
Lampiran 12 Hasil Uji Coba Validitas Locus of control (X3) .....	121
Lampiran 13 Hasil Uji Coba Reliabilitas Locus of control (X3) .....	122
Lampiran 14 Hasil Skor Indikator Variabel Y (Perilaku Keuangan) .....	123
Lampiran 15 Hasil Skor Indikator Variabel X1 (Literasi Keuangan) .....	124
Lampiran 16 Hasil Skor Indikator Variabel X2 (Sikap Keuangan) .....	125
Lampiran 17 Hasil Skor Indikator Variabel X3 ( <i>Locus of Control</i> ) .....	126
Lampiran 18 Hasil Rekapitulasi Perhitungan Skor X1, X2, X3, Y .....	127
Lampiran 19 Distribusi Frekuensi Variabel Y (Perilaku Keuangan) .....	133
Lampiran 20 Distribusi Frekuensi Variabel X1 (Literasi Keuangan) .....	134
Lampiran 21 Distribusi Frekuensi Variabel X2 (Sikap Keuangan) .....	135
Lampiran 22 Distribusi Frekuensi Variabel X3 ( <i>Locus of Control</i> ) .....	136

Lampiran 23 Hasil Persamaan Regresi Berganda .....	137
Lampiran 24 Hasil Uji Linearitas .....	138
Lampiran 25 Hasil Uji Hipotesis .....	139
Lampiran 26 Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	140
Lampiran 27 Instrumen Penelitian Perilaku Keuangan (Y) .....	141
Lampiran 28 Instrumen Penelitian Literasi Keuangan (X1) .....	144
Lampiran 29 Instrumen Penelitian Sikap Keuangan (X2) .....	146
Lampiran 30 Instrumen Penelitian Locus of Control (X3) .....	148
Lampiran 31 Hasil Cek Turnitin .....	150

