

PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, *LOCUS OF CONTROL*, DAN KEPERIBADIAN TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN PELAKU UMKM SEKTOR KULINER DI JAKARTA UTARA

**RAYHAN SURYOPUTRO
1706622091**



Skripsi ini disusun sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Jakarta

**PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA
2026**

THE INFLUENCE OF FINANCIAL KNOWLEDGE, LOCUS OF CONTROL, AND PERSONALITY ON FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR OF CULINARY MSME'S ACTORS IN NORTH JAKARTA

**RAYHAN SURYOPUTRO
1706622091**



This thesis is compiled as one the requirements to obtain a Bachelor of Accounting Degree at the Faculty of Economics and Business, State University of Jakarta

***BACHELOR'S DEGREE PROGRAM IN ACCOUNTING
FACULTY OF ECONOMICS AND BUSINESS
STATE UNIVERSITY OF JAKARTA
2026***

ABSTRAK

Rayhan Suryoputro. 1706622091. Pengaruh Pengetahuan Keuangan, *Locus of Control*, dan Kepribadian Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pelaku UMKM Sektor Kuliner di Jakarta Utara. Skripsi. Jakarta: Program Studi S1 Akuntansi. Fakultas Ekonomi dan Bisnis. Universitas Negeri Jakarta. 2026.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh pengetahuan keuangan, *locus of control*, dan kepribadian terhadap perilaku pengelolaan keuangan pada pelaku Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) sektor kuliner di Jakarta Utara. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan teknik pengambilan sampel berdasarkan metode pendekatan aturan praktis (*rule of thumb*). Data penelitian dikumpulkan melalui penyebaran kuesioner kepada responden yang memenuhi kriteria penelitian dengan total sampel sebanyak 102 pelaku UMKM. Unit analisis dalam penelitian ini adalah individu pelaku UMKM sektor kuliner. Teknik analisis data yang digunakan adalah *Structural Equation Modelling* berbasis *Partial Least Squares* (SEM-PLS) untuk menguji hubungan antarvariabel. Hasil penelitian menunjukkan bahwa pengetahuan keuangan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan, *locus of control* memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan, dan kepribadian memiliki pengaruh negatif dan signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan. Temuan ini mengindikasikan bahwa integrasi antara literasi keuangan, orientasi kendali internal, dan stabilitas kepribadian merupakan determinan krusial dalam membentuk perilaku pengelolaan keuangan yang adaptif dan terukur bagi para pelaku usaha. Penelitian ini memiliki keterbatasan dalam hal generalisasi wilayah, potensi bias subjektivitas pelaporan mandiri oleh responden, serta belum terintegrasikannya variabel eksternal seperti kebijakan pemerintah dan akses layanan keuangan digital dalam model analisis yang digunakan. Penelitian selanjutnya disarankan untuk memperluas cakupan geografis dan sektor industri, menerapkan metode pengumpulan data berbasis bukti untuk meminimalisasi subjektivitas, serta mengintegrasikan faktor eksternal terkait kebijakan dan adopsi teknologi guna menghasilkan model pengelolaan keuangan yang lebih komprehensif.

Kata Kunci: Pengetahuan Keuangan, *Locus of Control*, Kepribadian, Perilaku Pengelolaan Keuangan, UMKM.

ABSTRACT

Rayhan Suryoputro. The Influence of Financial Knowledge, Locus of Control, and Personality on Financial Management Behavior of Culinary MSME Actors in North Jakarta. Thesis. Jakarta: S1 Accounting Study Program. Faculty of Economics and Business. State University of Jakarta. 2026.

This study aims to analyze the influence of financial knowledge, locus of control, and personality on the financial management behavior of culinary Micro, Small, and Medium Enterprise (MSME) owners in North Jakarta. A quantitative approach was employed, utilizing a sampling technique based on the "rule of thumb" method. Data were collected via questionnaires distributed to respondents meeting the study criteria, resulting in a total sample of 102 MSME owners. The unit of analysis consisted of individual culinary MSME owners. Partial Least Squares-based Structural Equation Modeling (SEM-PLS) was used to analyze the relationships between variables. The results indicate that financial knowledge and locus of control have positive and significant effects on financial management behavior, whereas personality has a negative and significant effect. These findings suggest that the integration of financial literacy, internal locus of control, and personality stability serves as a crucial determinant in shaping adaptive and measured financial management behavior among business owners. The study is limited by its geographical scope, the potential for subjective bias in self-reported data, and the exclusion of external variables such as government policies and access to digital financial services from the analytical model. Future research is encouraged to expand geographical and industrial coverage, employ evidence-based data collection methods to minimize subjectivity, and integrate external factors related to policy and technology adoption to develop a more comprehensive financial management model.

Keywords: Financial Knowledge, Locus Of Control, Personality, Financial Management Behavior, MSMEs.

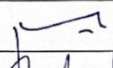
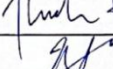
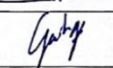
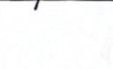
LEMBAR PENGESAHAN

LEMBAR PENGESAHAN TUGAS AKHIR BENTUK : SKRIPSI

Nama Mahasiswa : Rayhan Suryoputro
NIM : 1706622091
Program Studi/Fakultas : S1 Akuntansi/Ekonomi dan Bisnis
Judul Penelitian : Pengaruh Pengetahuan Keuangan, *Locus of Control*, dan Kepribadian terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pelaku UMKM Sektor Kuliner di Jakarta Utara

Ini telah dipertahankan dihadapan dewan penguji dan dinyatakan *Lulus/ Tidak Lulus**
Ujian Tugas Akhir oleh Tim Penguji pada Tanggal 20 Juli 2026.

Tim Penguji,

Ketua	Dr. Indra Pahala, M.Si.	
	NIP. 197902082008121001	
Penguji Ahli	Nuramalia Hasanah, M.Ak.	
	NIP. 197706172008122001	
Penguji Ahli	Septi Nurmalita, S.E., M.Ak.	
	NIP. 199607302024062002	
Pembimbing 1	Diah Armeliza, S.E., M.Ak.	
	NIP. 197904292005012001	
Pembimbing 2	Gentiga Muhammad Zairin, S.E., M.Ak.	
	NIP. 199305162022031009	

Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis,


Prof. Dr. Mohamad Rizan, S.E., M.M.
NIDN. 0027067204

Koordinator Program Studi
S1 Akuntansi,


Dwi Handarini, S.Pd., M.Ak.
NIDN. 0031078901

PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Rayhan Suryoputro
TTL : Jakarta, 24 September 2002
Jurusan/Fakultas : S1 Akuntansi/Ekonomi dan Bisnis
Universitas : Universitas Negeri Jakarta

Dengan ini menyatakan:

1. Skripsi ini merupakan benar hasil karya sendiri dan bukan merupakan plagiat atau saduran dari karya tulis orang lain.
2. Skripsi ini belum pernah dipublikasikan, kecuali dengan jelas disebutkan nama peneliti dan dikutip dalam daftar pustaka yang dicantumkan sebagai acuan.
3. Apabila dikemudian hari pernyataan ini tidak benar, maka saya bersedia menerima sanksi sesuai dengan ketentuan yang berlaku di Universitas Negeri Jakarta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya untuk dapat digunakan sebagaimana mestinya.

Jakarta, 29 Juli 2026



Rayhan Suryoputro

NIM 1706622091

PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA
UPT PERPUSTAKAAN

Jalan Rawamangun Muka Jakarta 13220
Telepon/Faksimili: 021-4894221
Laman: 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 : Rayhan Suryoputro
NIM : 1706622091
Fakultas/Prodi : Fakultas Ekonomi dan Bisnis/S1 Akuntansi
Alamat email : rayhansuryoputro9@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 Pengetahuan Keuangan, *Locus Of Control*, Dan Kepribadian Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pelaku UMKM Sektor Kuliner Di Jakarta Utara

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, 28 Juli 2025

Penulis

(Rayhan Suryoputro)

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur peneliti panjatkan kepada Allah SWT atas segala rahmat, karunia, serta hidayah-Nya, sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul "Pengaruh Pengetahuan Keuangan, *Locus of Control*, dan Kepribadian Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pelaku UMKM Sektor Kuliner di Jakarta Utara". Penyusunan skripsi ini merupakan salah satu persyaratan akademik untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Program Studi S1 Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Negeri Jakarta.

Selama proses penyusunan skripsi ini, peneliti memperoleh berbagai bentuk dukungan, bantuan, serta doa dari berbagai pihak. Oleh karena itu, peneliti menyampaikan apresiasi dan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada seluruh pihak yang telah memberikan kontribusi dalam penyelesaian penelitian ini.

1. Orang tua peneliti, Ayah dan Bunda, serta kakak – kakak saya tersayang atas dukungan, motivasi, dan kasih sayang yang telah diberikan sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi tepat waktu.
2. Prof. Dr. Mohamad Rizan, M.M, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Jakarta.
3. Dwi Handarini, S.Pd., M.Ak., selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Jakarta.
4. Diah Armeliza, S.E., M.Ak., selaku Dosen Pembimbing I yang telah memberikan arahan, saran, dan masukan kepada peneliti selama proses penyusunan skripsi.
5. Gentiga Muhammad Zairin, S.E., M.Ak., selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan arahan, saran, dan masukan kepada peneliti selama proses penyusunan skripsi.
6. Dr. Marsellisa Nindito S.E., M.Sc., selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah memberikan arahan dan masukan selama perkuliahan di Universitas Negeri Jakarta.

7. Seluruh dosen dan tenaga kependidikan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Jakarta, atas ilmu, bantuan, dan fasilitas yang telah diberikan selama saya belajar dalam perkuliahan.
8. Mentor saya di PT Berdikari; Mas Denny, Mas Aldi, Mbak Keysha, Mbak Hanny, dan Mas Hilmi yang telah memberikan dukungan, motivasi, dan akses kemudahan untuk peneliti dapat menyelesaikan skripsi dengan tepat waktu.
9. Teman dekat penulis; Naila Zahra, Fitri Oktaviani, Anggi Meilinda, Alisha Ardiningrum, Arya Jaya, Sirri As-Saqli, dan Roy Muara Tuange yang telah mendukung dan menemani dalam dunia perkuliahan selama ini.
10. Sahabat kecil penulis; Ronaldo Febryan dan Naufal Fadillah yang telah banyak memberi dukungan dan motivasi untuk saya berjuang agar diterima di Universitas Negeri Jakarta.
11. Teman – teman S1 Akuntansi 2022, terima kasih atas semua waktu dan kebersamaannya selama perkuliahan.

Jakarta, 29 Juli 2026

Rayhan Suryoputro

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
<i>ABSTRACT</i>	ii
LEMBAR PENGESAHAN.....	iii
PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT	iv
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR GAMBAR	xi
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Penelitian.....	1
1.2 Pertanyaan Penelitian	14
1.3 Tujuan Penelitian.....	14
1.4 Manfaat Penelitian.....	15
1.4.1 Manfaat Teoritis.....	15
1.4.2 Manfaat Praktis.....	15
BAB II KAJIAN PUSTAKA.....	17
2.1 Teori Pendukung.....	17
2.1.1 <i>Theory of Planned Behavior</i> (TPB).....	17
2.1.2 Perilaku Pengelolaan Keuangan.....	19
2.1.3 Pengetahuan Keuangan.....	21
2.1.4 <i>Locus of Control</i>	24

2.1.5	Kepribadian	27
2.2	Kerangka Teori dan Pengembangan Hipotesis	29
2.2.1	Review Penelitian Terdahulu	29
2.3	Kerangka Konseptual dan Pengembangan Hipotesis	48
2.3.1	Pengembangan Hipotesis	48
2.3.2	Kerangka Konseptual.....	52
BAB III METODE PENELITIAN		54
3.1	Waktu dan Tempat Penelitian.....	54
3.2	Desain Penelitian.....	54
3.3	Populasi dan Sampel.....	55
3.3.1	Populasi.....	55
3.3.2	Sampel	56
3.4	Pengembangan Instrumen.....	56
3.4.1	Variabel Terikat (<i>Dependent Variable</i>)	57
3.4.2	Variabel Bebas (<i>Independent Variable</i>)	60
3.5	Teknik Pengumpulan Data.....	66
3.6	Teknik Analisis Data.....	67
3.6.1	Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	67
3.6.2	Model Struktural (<i>Inner Model</i>).....	71
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN		75
4.1	Deskripsi Data	75
4.1.1	Deskripsi Responden	76
4.1.2	Analisis Statistik Deskriptif	77
4.2	Hasil.....	91
4.2.1	Uji Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	91

4.2.2	Uji Model Struktural (<i>Inner Model</i>).....	98
4.3	Pembahasan.....	103
4.3.1	Pengaruh Pengetahuan Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan.....	103
4.3.2	Pengaruh <i>Locus of Control</i> Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan	106
4.3.3	Pengaruh Kepribadian Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan .	109
BAB V PENUTUP		114
5.1	Kesimpulan	114
5.2	Implikasi	115
5.2.1	Implikasi Teoritis.....	115
5.2.2	Implikasi Praktis.....	117
5.3	Keterbatasan Penelitian	118
5.4	Rekomendasi Bagi Peneliti Selanjutnya.....	119
DAFTAR PUSTAKA.....		120
LAMPIRAN		132
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....		151

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Jumlah Tenaga Kerja UMKM Nasional Tahun 2020 - 2024.....	3
Gambar 2.1 <i>Theory of Planned Behavior</i>	17
Gambar 2.2 Kerangka Konseptual.....	52
Gambar 4.1 Hasil <i>Outer Loading</i>	94



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perkembangan Unit Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah di Indonesia dari tahun 2024 – 2025.....	2
Tabel 1.2 Data Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah Kota Administrasi Jakarta Utara, 2026	4
Tabel 2.1 Hasil Penelitian Terdahulu	32
Tabel 3.1 Operasional Variabel Perilaku Pengelolaan Keuangan.....	58
Tabel 3.2 Operasional Variabel Pengetahuan Keuangan.....	61
Tabel 3.3 Operasional Variabel <i>Locus of Control</i>	63
Tabel 3.4 Operasional Variabel Kepribadian.....	65
Tabel 3.5 Skala <i>Likert</i>	67
Tabel 4.1 Profil Responden	76
Tabel 4.2 Analisis Deskriptif Variabel Perilaku Pengelolaan Keuangan	78
Tabel 4.3 Analisis Deskriptif Variabel Pengetahuan Keuangan	81
Tabel 4.4 Analisis Deskriptif Variabel <i>Locus of Control</i>	85
Tabel 4.5 Analisis Deskriptif Variabel Kepribadian	88
Tabel 4.6 Hasil Uji <i>Outer Loadings</i>	92
Tabel 4.7 Hasil Uji AVE.....	95
Tabel 4.8 Hasil Uji HTMT	96
Tabel 4.9 Hasil Uji Reliabilitas.....	97
Tabel 4.10 Hasil Uji Koefisien Determinasi	98
Tabel 4.11 Hasil Uji <i>f-square</i>	100
Tabel 4.12 Hasil Uji Hipotesis.....	101

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Surat Permohonan Penelitian.....	132
Lampiran 2. Kuisisioner Penelitian.....	133
Lampiran 3. Hasil Uji Instrumen (Validitas dan Reliabilitas).....	139
Lampiran 4. Tabulasi Data Responden Pengetahuan Keuangan (X1).....	141
Lampiran 5. Tabulasi Data Responden <i>Locus of Control</i> (X2).....	143
Lampiran 6. Tabulasi Data Responden Kepribadian (X3).....	145
Lampiran 7. Tabulasi Data Responden Perilaku Pengelolaan Keuangan (Y).....	147
Lampiran 8. Dokumentasi Penelitian.....	149
Lampiran 9. Kartu Konsultasi Bimbingan Seminar Proposal	150
Lampiran 10. Kartu Konsultasi Bimbingan Sidang Skripsi.....	150

