

**PENGARUH *FINANCIAL ATTITUDE* DAN *FINANCIAL KNOWLEDGE* TERHADAP *FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR* PENGGUNA SHOPEE DI KOTA KUPANG
DENGAN *LOCUS OF CONTROL* SEBAGAI
VARIABEL MODERASI**

SKRIPSI

**Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Guna Memperoleh Gelar
Sarjana Manajemen**



Oleh :

ANJANI MUSIKA
NIM : 32121023

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMIKA DAN BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDIRA
KUPANG
2025**

LEMBAR PENGESAHAN

PENGARUH *FINANCIAL ATTITUDE* DAN *FINANCIAL KNOWLEDGE*
TERHADAP *FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR* PENGGUNA
SHOPEE DI KOTA KUPANG DENGAN *LOCUS OF CONTROL* SEBAGAI
VARIABEL MODERASI

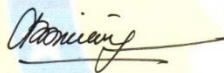
Yang Diajukan Oleh

Nama : Anjani Musika
Nim : 32121023
Fakultas : Ekonomika dan Bisnis
Program Studi : Manajemen
Konsentrasi : Keuangan

Telah disetujui oleh pembimbing Fakultas Ekonomika dan Bisnis

Universitas Katolik Widya Mandira Kupang

Dosen Pembimbing I



Dr. Henny A. Manafe, SM, MM
NIDN: 0804076401

Dosen Pembimbing II



Selfiana Guetha, SE, MM
NIDN: 0805079302

Kupang.....2025

Ketua Program Studi Manajemen




Hedwig H. T. Lejap, SE, MM
NIDN: 1516109301

LEMBAR PERSETUJUAN

Skripsi ini telah disetujui dan diterima dengan baik oleh Panitia Ujian Skripsi Program Studi Ekonomi Manajemen, Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira Kupang yang diselenggarakan pada:

Hari/Tanggal : Senin, 26 Mei 2025
Jam : 10:00-12:00 Wita
Tempat : *Ruangan Magister Manajemen*
Atas Nama : Anjani Musika
No. Registrasi : 32121023
Dinyatakan : **LULUS**

PANITIA PENGUJI SKRIPSI

1. Ketua : Dr. Henny A. Manafe, SE, MM
2. Sekretaris : Selfiana Goetha, SE, MM
3. Penguji I : Dr. Stanis Man. SE, M.Si
4. Penguji II : Hedwigh H. T. Lejap, SE, MM
5. Penguji III : Dr. Henny A. Manafe, SE, MM

(.....)
(.....)
(.....)
(.....)
(.....)

MENGETAHUI

Dekan

Fakultas Ekonomika dan Bisnis



Dr. M. E. Perseveranda, SE, M.Si
NIDN: 0819066703

Ketua

Program Studi Ekonomi Manajemen



Hedwigh H.T. Lejap, SE, MM
NIDN: 1516109301

PERNYATAAN ORISINALITAS

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama Mahasiswa : Anjani Musika
No Registrasi : 32121023
Fakultas/Program Studi : Fakultas Ekonomika Dan Bisnis/ Manajemen

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi yang berjudul :

PENGARUH *FINANCIAL ATTITUDE* DAN *FINANCIAL KNOWLEDGE* TERHADAP *FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR* PENGGUNA *SHOPEE* DI KOTA KUPANG DENGAN *LOCUS OF CONTROL* SEBAGAI VARIABEL MODERASI

Adalah benar – benar karya saya sendiri dan apabila dikemudian hari ditemukan unsur-unsur plagiarisme, maka saya bersedia diproses sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Kupang, Juni 2025



Anjani Musika

MOTTO

“AD MAIOREM DEI GLORIAM”

PERSEMBAHAN

Dengan tulus dan rasa syukur, Skripsi ini dipersembahkan untuk :

Bapa Fredimus Ulu, Mama Fransiska Moin, Ade Oclerando Aliong Musika,
serta keluarga besar. Terima kasih atas doa, dukungan, dan cinta yang tiada henti.
Kalian adalah sumber semangat dan alasan utama dalam setiap langkahku.

KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa atas segala berkat dan rahmat-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh *Financial Attitude* dan *Financial Knowledge* terhadap *Financial Management Behavior* Pengguna *Shopee* di Kota Kupang dengan *Locus of Control* sebagai Variabel Moderasi”** dengan baik dan lancar. Skripsi ini merupakan tugas akhir yang harus diselesaikan oleh penulis sebagai salah satu syarat untuk meraih gelar Sarjana Manajemen pada Program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomika dan Bisnis, Universitas Katolik Widya Mandira Kupang.

Penulis menyadari bahwa salaam penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan, dorongan, serta bimbingan pemikiran dan berbagai pihak baik secara langsung maupun tidak langsung, untuk itu penulis ingin mengucapkan limpah terima kasih kepada :

1. Allah Bapa Tritunggal Mahakudus, Tuhan Yesus Kristus, dan Bunda Maria yang selalu menyertai dan memberkati saya dalam menghadapi tantangan skripsi ini.
2. P. Dr. Philipus Tule, SVD selaku Rektor Universitas Katolik Widya Mandira Kupang, karena telah memberikan kesempatan dan menyediakan fasilitas untuk mengikuti dan menyelesaikan Pendidikan di Program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira Kupang.
3. Ibu Dr. M.E. Perseveranda, S.E., M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira Kupang, yang telah

membantu dalam segala urusan administrasi umum maupun akademik pada Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira Kupang.

4. Bapak Hedwigh H.T. Lejap, S.E., M.M., dan Ibu Selfiana Goetha, S.E, M.M selaku Ketua dan Sekretaris Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira Kupang, yang telah memberikan motivasi dan masukan yang sangat membantu penulis.
5. Ibu Dr. Henny A. Manafe, S.M., M.M., selaku Dosen Pembimbing I. yang telah dengan sabar, tekun, dan penuh perhatian membimbing penulis dari tahap awal hingga skripsi ini selesai. Tanpa arahan, masukan, dan semangat dari beliau, penulisan skripsi ini tidak akan berjalan sebagaimana mestinya.
6. Ibu Selfiana Goetha, S.E., M.M., selaku Dosen Pembimbing II, yang telah dengan sabar, tekun, dan penuh perhatian membimbing penulis dari tahap awal hingga skripsi ini selesai. Tanpa arahan, masukan, dan semangat dari beliau, penulisan skripsi ini tidak akan berjalan sebagaimana mestinya.
7. Bapak Dr Stanis Man, S.E., M.M, selaku penguji I yang telah meluangkan waktu memberikan masukan dan saran yang membangun sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
8. Bapak Hedwigh H.T. Lejap, S.E., M.M., selaku penguji II yang telah meluangkan waktu memberikan masukan dan saran yang membangun sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
9. Seluruh Dosen Pengajar dan Staf Akademik di Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira Kupang.

10. Kedua orang tua penulis tercinta, Bapak Fredimus Ulu dan Ibu Fransiska Moin, yang selalu menjadi sumber kekuatan dan semangat dalam setiap langkah kehidupan penulis. Doa tiada henti, kasih sayang yang tulus, serta dukungan moral dan materi yang diberikan merupakan bagian paling penting dalam pencapaian ini. Segala jerih payah dan pengorbanan bapak dan ibu tak akan pernah bisa penulis balas, namun semoga pencapaian ini dapat menjadi kebanggaan dan bukti dari usaha yang tidak sia-sia.
11. Adik tersayang, Oclerando Aliong Musika, yang senantiasa memberikan dukungan dan doa kepada penulis.
12. Keluarga besar penulis kakak-adik, kakek-nenek, om-tante, serta seluruh anggota keluarga yang selalu memberikan doa, cinta, semangat serta dukungan moral dan materi.
13. Sahabat terbaik penulis Alsih dan Fifilianey serta orang terkasih penulis Mychael Sanadiel, yang selalu hadir dalam suka dan duka, memberikan semangat, nasihat, serta motivasi kepada penulis dalam menjalankan penyusunan skripsi ini.
14. Teman-teman seperjuangan di Program Studi Manajemen angkatan tahun 2021, khususnya Yudit, Ria, Kak Sella, Ensy, Icha dan Ikha, yang telah menjadi sahabat dalam belajar, berbagi semangat, dan melalui suka duka selama masa perkuliahan dan penyusunan skripsi. Kebersamaan dan dukungan kalian menjadi bagian berharga dari perjalanan ini.
15. Semua pihak yang telah membantu baik secara moral maupun material, sehingga skripsi ini terselesaikan.

Penulis memohon maaf yang sebesar-besarnya apabila dalam penulisan ini terdapat kekurangan dan kesalahan. Untuk itu penulis mengharapkan saran dan masukan yang bersifat membangun agar tulisan dapat bermanfaat kedepannya.

Kupang, 2025

Penulis

ABSTRAK

Anjani Musika (32121023) dengan judul penelitian “Pengaruh *Financial Attitude* dan *Financial Knowledge* terhadap *Financial Management Behavior* Pengguna *Shopee* di Kota Kupang dengan *Locus of Control* sebagai Variabel Moderasi” di bawah bimbingan Ibu Dr. Henny A. Manafe, S.M., M.M., selaku Dosen Pembimbing I dan Ibu Selfiana Goetha, S.E., M.M., selaku Dosen Pembimbing II.

Pengguna e-commerce seperti *Shopee* di Kota Kupang menunjukkan perubahan signifikan dalam perilaku konsumsi masyarakat. Kondisi ini menuntut individu untuk memiliki pengelolaan keuangan yang baik agar mampu mengatur pengeluaran secara bijak. *Financial attitude* dan *financial knowledge* merupakan dua faktor penting yang diyakini berpengaruh terhadap *financial management behavior*. Selain itu, *locus of control* sebagai karakteristik kepribadian diduga dapat memperkuat atau memperlemah hubungan tersebut. Penelitian ini mengkaji sejauh mana *financial attitude* dan *financial knowledge* memengaruhi *financial management behavior* serta bagaimana peran *locus of control* dalam hubungan tersebut pada pengguna *Shopee* di Kota Kupang.

Sampel dalam penelitian ini yaitu 140 responden pengguna *Shopee* di Kota Kupang. Teknik pengumpulan data yang digunakan yaitu kuesioner. Analisis yang digunakan adalah analisis deskriptif kuantitatif dengan menggunakan SmartPLS.

Hasil analisis deskriptif menggambarkan variabel *financial attitude*, *financial knowledge*, *locus of control*, dan *financial management behavior* termasuk dalam kategori baik. Hasil analisis inferensial (Smart-PLS) penelitian menunjukkan bahwa *financial attitude* dan *financial knowledge* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *financial management behavior* pengguna *Shopee* di Kota Kupang dan *locus of control* tidak terbukti berperan sebagai variabel moderasi dalam hubungan tersebut, karena tidak memberikan pengaruh signifikan terhadap kekuatan hubungan antar variabel. Nilai koefisien determinasi (R^2) variabel *financial management behavior* sebesar 0,719 atau 71,9% sisanya sebesar 21,8% dipengaruhi oleh variabel lain selain variabel dalam penelitian.

Berdasarkan hasil analisis tersebut, disarankan kepada pengguna *Shopee* di Kota Kupang untuk mengelola keuangan secara bijak dengan menetapkan batas pengeluaran bulanan, mencatat pengeluaran dan utang, serta memprioritaskan kebutuhan daripada keinginan. Edukasi keuangan, tanggung jawab finansial, dan kesadaran akan kemampuan bayar sangat penting untuk mencapai kemandirian dan kestabilan keuangan.

Kata kunci : *financial attitude*, *financial knowledge*, *financial management behavior*, *locus of control*

DAFTAR ISI

	Halaman
COVER	i
LEMBAR PENGESAHAN	ii
LEMBAR PERSETUJUAN	iii
LEMBAR ORISINALITAS	iv
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	v
KATA PENGANTAR	vi
ABSTRAK	x
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan Masalah.....	8
D. Manfaat Penelitian	8
BAB II PEMBAHASAN	10
A. Manajemen Keuangan	10
B. <i>Theory Of Planned Behavior</i>	12
C. <i>Financial Management Behavior</i>	15
D. <i>Locus of Control</i>	16
E. <i>Financial Attitude</i>	19

F. <i>Financial Knowledge</i>	20
G. Penelitian Terdahulu	23
H. Kerangka Pemikiran	26
I. Hipotesis	27
BAB III METODE PENELITIAN	32
A. Lokasi Penelitian	32
B. Populasi dan Sampel	32
C. Sumber Data	33
D. Variabel Penelitian, Definisi Operasional dan Skala Pengukuran	34
E. Teknik Pengumpulan Data	37
F. Analisis Data	37
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	46
A. Hasil Penelitian	46
B. Karakteristik Responden	47
C. Analisis Statistik Deskriptif	51
D. Analisis statistic inferensial	54
E. Pembahasan	65
BAB V PENUTUP	74
A. Kesimpulan	74
B. Saran	75
DAFTAR PUSTAKA	77

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 5 <i>E-commerce</i> paling banyak di kunjungi bulan februari 2024.....	3
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	25
Tabel 3.1 Variabel dan Definisi Operasional	35
Tabel 4.1 Karakteristik responden berdasarkan usia	47
Tabel 4.2 Karakteristik responden berdasarkan jenis kelamin	48
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Asal Kecamatan	49
Tabel 4.4 Karakteristik responden berdasarkan pekerjaan	49
Tabel 4.5 Karakteristik responden berdasarkan rata-rata pendapatan perbulan	50
Tabel 4.6 Karakteristik responden berdasarkan durasi pengguna <i>Shopee</i> dalam sebulan	51
Tabel 4.7 Deskripsi variabel <i>financial management behavior</i> (Y)	52
Tabel 4.8 Deskripsi variabel <i>financial attitude</i> (X1)	52
Tabel 4.9 Deskripsi variabel <i>financial knowledge</i> (X2)	53
Tabel 4.10 Deskripsi variabel <i>locus of control</i> (Y)	54
Tabel 4.11 Hasil analisis outer loading 1	56
Tabel 4.12 Hasil analisis outer loadings 1	57
Tabel 4.13 Nilai <i>Average Variance Extracted</i> (AVE)	58
Tabel 4.14 Nilai <i>Discriminant Validity</i>	59
Tabel 4.15 Nilai <i>composite reliability</i>	60
Tabel 4.16 Nilai <i>Cronbach's Alpha</i>	60
Tabel 4.17 Nilai R Square (R^2)	61
Tabel 4.18 Hasil Koefisien Jalur (<i>path coefficient</i>)	63

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 Kerangka Berpikir	27
Gambar 3.1 Diagram Jalur	41
Gambar 4.1 Analisis Jalur PLS untuk melihat <i>Outer Model</i>	55
Gambar 4.2 Hasil Uji Inner Model, Hasil Uji <i>Bootstraping</i>	62