

**PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, SIKAP
KEUANGAN, DAN *LOCUS OF CONTROL* TERHADAP
PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN PADA PELAKU
UMKM DI KELURAHAN MERDEKA KECAMATAN KOTA
LAMA KOTA KUPANG**

SKRIPSI

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar
Sarjana Manajemen**



OLEH:

SERLINDA YULMIAS NGGUWA
NIM: 32121097

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

LEMBARAN PENGESAHAN
PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN SIKAP
KEUANGAN DAN *LOCUS OF CONTROL* TERHADAP
PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN PADA PELAKU
UMKM DI KELURAHAN MERDEKA KECAMATAN KOTA
LAMA KOTA KUPANG

YANG DIAJUKAN OLEH:

NAMA : Serlinda Yulmias Nggua

NIM : 32121097

PROGRAM STUDI : Manajemen

KONSENTRASI : Keuangan

Telah disetujui oleh Pembimbing Fakultas Ekonomika dan Bisnis
Universitas Katolik Widya Mandira

Pembimbing I



P. Dr. Paskalis Seran, SVD, MBA
NIDN: 0826047603

Pembimbing II



Ignatia T. Bau Mau, SE., MM
NIDN: 1531079601

Mengesahkan

Ketua Program Studi



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

LEMBAR PERSETUJUAN

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

Yang diselenggarakan pada:

Hari/Tanggal : Selasa, 03 Juni 2025
Jam : 14.00 -16.00
Tempat : *Conference Room*
Atas Nama : Serlinda Yulmias Nggua
No. Registrasi : 32121097
Dinyatakan : **LULUS**

PANITIA PENGUJI SKRIPSI

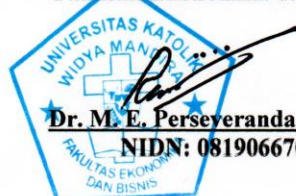
1. Ketua : P. Dr. Paskalis Seran, SVD, MBA
2. Sekretaris : Ignatia T. Bau Mau, SE, MM
3. Penguji I : Dr. Henny A. Manafe, SE, MM
4. Penguji II : Selfiana Goetha SE, MM
5. Penguji III : P. Dr. Paskalis Seran, SVD, MBA

(*Pascas*)
(*Ignatia*)
(*Henny*)
(*Selfiana*)
(*Pascas*)

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 : Serlinda Yulmias Nggua
No Registrasi : 32121097
Fakultas/Program Studi : Fakultas Ekonomika Dan Bisnis/ Manajemen

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi yang berjudul :

**PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, SIKAP
KEUANGAN, DAN *LOCUS OF CONTROL* TERHADAP
PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN PADA PELAKU
UMKM DI KELURAHAN MERDEKA KECAMATAN KOTA
LAMA KOTA KUPANG**

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



Serlinda Yulmias Nggua

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

“MOTTO”

“Hati manusia memikir-mikirkan jalannya, tetapi Tuhanlah yang menentukan arah langkahnya.”

(Amsal 16:9)

“PERSEMBAHAN”

Dengan ucapan rasa syukur, skripsi ini dipersembahkan untuk:

1. Tuhan Yang Maha Esa
2. Bunda Maria yang selalu saya mohonkan doanya dalam setiap tantangan.
3. Kepada kedua orang tua yang saya cintai Bapak Thomas Moda dan Ibu Philomena Dalo dan orang tua wali Bapak Rofinus Bisu yang telah menjadi sumber semangat, doa, dan pengorbanan tanpa henti.
4. Kepada sahabat tercinta Dimayora Koten, Patrisia Sebu, Yunita Kurman dan Claudya Lorenza yang senantiasa memberikan dukungan dan semangat.
5. Kepada diri sendiri, yang telah bertahan sampai titik ini. Terimakasih telah memilih untuk terus melangkah, meski kadang ragu. Skripsi ini adalah bukti bahwa kamu lebih kuat dari yang kamu kira.

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadiran Tuhan Yang Maha Esa atas berkat dan rahmat-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir Skripsi yang berjudul “**Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, dan *Locus Of Control* Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pada Pelaku UMKM Di Kelurahan Merdeka, Kecamatan Kota Lama, Kota Kupang**”, dengan baik dan selesai tepat pada waktunya. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana pada Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira Kupang.

Penyusunan skripsi ini dapat terlaksana dengan baik berkat dukungan dari semua pihak yang selalu mendorong dan membantu dalam penulisan skripsi ini hingga selesai. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini perkenankan penulis menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Pater Dr. Philipus Tule, SVD selaku Rektor Universitas Katolik Widya Mandira Kupang beserta jajarannya, yang telah memberikan kesempatan kepada penulis dalam menyelesaikan pendidikan di Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomika dan Bisnis, Universitas Katolik Widya Mandira Kupang.
2. Ibu Dr. M.E. Perseveranda, SE, M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomika dan Bisnis, yang telah membantu dalam segala urusan administrasi umum maupun akademik pada Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira Kupang.
3. Bapak Hedwigh H. T. Lejap, SE, MM, dan Ibu Selfiana Goetha, SE, MM, 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 selama masa perkuliahan sampai pada akhir penulisan skripsi ini.

4. Ibu Dr. Henny A. Manafe, SE, MM, selaku dosen penguji 1 dan Ibu Selfiana Goetha, SE, MM, selaku dosen penguji 11, yang telah meluangkan waktu untuk menjadi dosen penguji serta memberikan saran dan juga masukan kepada penulis sehingga skripsi ini dapat diselesaikan.
5. Bapak P. Dr. Paskalis Seran, SVD, Dipl. Theol., MBA selaku dosen pembimbing 1 dan Ibu Ignatia T. Bau Mau, SE, MM, selaku dosen pembimbing 11 yang telah meluangkan waktu dalam memberikan penulis bimbingan, arahan dan saran sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
6. Seluruh dosen Pengajar Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira Kupang yang telah memberikan banyak ilmu serta bimbingan selama masa perkuliahan.
7. Pegawai Tata Usaha Fakultas Ekonomika dan Bisnis yang ikut serta membantu penulis dalam segala urusan.
8. Kepada kedua orang tua tercinta, Bapak Thomas Moda dan ibu Philomena Dalo. Terimakasih yang tiada terhingga atas limpahan kasih sayang dan cinta yang tulus, doa yang tidak pernah putus materi, motivasi, nasehat, perhatian, dan pengorbanan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
9. Kepada sahabat tercinta saya, Dimayora Kote, Patrsia Sebu, Yunita Kurman dan Claudya Lorenza yang sampai saat ini tidak pernah bosan untuk selalu bersama-sama dalam suka maupun duka serta selalu memberikan semangat dan

dukungan kepada penulis. Kepada adik Novita Natalia Mite yang selalu memberikan dukungan dan nasehat tanpa batas. Serta teman-teman seangkatan tahun 2021 khususnya Manajemen kelas B. terima kasih kebersamaannya selama 4 (empat) tahun masa perkuliahan ini, untuk setiap canda dan tawa serta bantuan selama ini.

10. Terima kasih kepada orang tua wali yang saya cintai, Bapak Rofinus Bisu yang telah dengan sabar, ikhlas dan penuh kasih memberikan dukungan serta campur tangan dalam hal pembiayaan selama masa perkuliahan.

11. kepada Ronal, samson, Elson, Hasper, Oyan, Maya dan Joni terima kasih selalu jadi penghibur bagi penulis dalam setiap masalah yang dihadapi dalam menyusun skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih banyak kekurangan karena keterbatasan kemampuan dan pengetahuan yang dimiliki. Namun, berharap skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak yang memerlukan, baik untuk menambahkan ilmu maupun sebagai bahan referensi untuk penulisan selanjutnya dan penulis menerima kritik dan saran yang sifatnya membangun bagi perbaikan skripsi ini. Terima kasih atas semua bantuan yang telah diberikan, semoga Tuhan Yang Maha Esa membalas semua kebaikan saudara/i dan semua pihak yang telah bermurah hati memberikan bantuan dalam menyelesaikan skripsi ini.

Kupang, Juli 2025

Penulis

ABSTRAK

Serlinda Yulmias Nggewa (32121097), dengan judul penelitian “Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, dan *Locus Of Control* Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pada Pelaku UMKM di Kelurahan Merdeka, Kecamatan Kota Lama, Kota Kupang” di bawah bimbingan Bapak P. Dr. Paskalis Seran, SVD, MBA sebagai Dosen Pembimbing 1 dan Ibu Ignatia T. Bau Mau, SE., MM sebagai Dosen Pembimbing 11.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh pengetahuan keuangan, sikap keuangan dan *locus of control* terhadap perilaku pengelolaan keuangan pada pelaku UMKM di Kelurahan Merdeka, Kecamatan Kota Lama, Kota Kupang. Metode penelitian yang digunakan adalah pendekatan kuantitatif. Populasi dalam penelitian ini adalah semua pelaku usaha mikro yang ada di Kelurahan Merdeka, Kecamatan Kota Lama, Kota Kupang. Sampel dalam penelitian ini yaitu 90 responden. Dengan teknik pengumpulan data melalui kuesioner yang disebarakan kepada pelaku UMKM di Kelurahan Merdeka, Kecamatan Kota Lama, Kota Kupang. Teknik analisis data dilakukan menggunakan analisis statistik deskriptif dan analisis statistik inferensial menggunakan IBM SPSS *Version 25.0*.

Hasil analisis deskriptif menggambarkan variabel pengetahuan keuangan, sikap keuangan, *locus of control* dan perilaku pengelolaan keuangan termasuk dalam kategori baik. Hasil pengujian hipotesis menunjukkan pengetahuan keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan yang ditunjukkan dengan nilai t_{hitung} sebesar 3,401 dengan nilai signifikan $0,001 < 0,05$. Hasil pengujian hipotesis menunjukkan sikap keuangan tidak berpengaruh secara signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan yang ditunjukkan dengan nilai t_{hitung} sebesar 0,271 dengan nilai signifikan $0,787 > 0,05$. Hasil pengujian hipotesis menunjukkan bahwa *locus of control* berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan yang ditunjukkan dengan nilai t_{hitung} sebesar 3,095 $< 0,05$. Hasil pengujian secara simultan pengetahuan keuangan, sikap keuangan dan *locus of control* secara bersama-sama berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan pada pelaku UMKM di Kelurahan Merdeka, Kecamatan Kota Lama, Kota Kupang yang ditunjukkan dengan nilai F_{hitung} sebesar 22,867 dengan nilai signifikan sebesar $0,000 < 0,05$. Nilai koefisien determinasi R^2 sebesar 0,424 atau 44,4% yang menjelaskan bahwa variabel perilaku pengelolaan keuangan dipengaruhi pada variabel pengetahuan keuangan, sikap keuangan dan *locus of control* sedangkan sisanya 55,6% dipengaruhi oleh faktor lain yang mempengaruhi perilaku pengelolaan keuangan yang tidak dimasukkan dalam penelitian ini seperti, pendapatan, literasi keuangan, pengalaman keuangan, tingkat pendidikan, akses terhadap layanan keuangan, serta perencanaan keuangan.

Kata kunci: pengetahuan keuangan, sikap keuangan, *locus of control*, perilaku pengelolaan keuangan

DAFTAR ISI

COVER	i
LEMBAR PENGESAHAN	ii
LEMBAR PERSETUJUAN	iii
PERNYATAAN ORISINALITAS.....	iv
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
ABSTRAK	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	7
1.3 Tujuan Penelitian	8
1.4 Manfaat Penelitian	9
BAB II TINJAUAN TEORITIS	11
2.1 Manajemen Keuangan	11
2.2 Perilaku Pengelolaan Keuangan.....	14
2.3 Pengetahuan Keuangan	18
2.4 Sikap Keuangan.....	23
2.5 <i>Locus Of Countrol</i>	26
2.6 Penelitian Terdahulu	31

2.7 Kerangka Berpikir	34
2.8 Hipotesis penelitian	35
BAB III METODE PENELITIAN	37
3.1 Lokasi Penelitian	37
3.2 Populasi dan Sampel	37
3.3 Jenis Data	38
3.4 Metode Pengumpulan Data	39
3.5 Variabel Penelitian	40
3.6 Definisi Operasional	40
3.7 Skala Pengukuran	42
3.8 Uji Instrumen	42
3.9 Teknik Analisis Data	45
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	54
4.1 Karakteristik Responden	54
4.2 Hasil Uji Instrumen Penelitian	55
4.3 Hasil Analisis Data	60
4.4 Uji Asumsi Klasik	65
4.5 Analisis Regresi Linear Berganda	68
4.6 Uji Hipotesis	70
4.7 Koefisien Determinasi (R^2)	73
4.8 Pembahasan Hasil	74
4.8.1 Pengaruh Pengetahuan Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pada Pelaku UMKM di Kelurahan Merdeka, Kecamatan	

Kota Lama, Kota Kupang	74
4.8.2 Pengaruh Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan	
Keuangan Pada Pelaku UMKM di Kelurahan Merdeka, Kecamatan	
Kota Lama, Kota Kupang	76
4.8.3 Pengaruh <i>Locus Of Control</i> Terhadap Perilaku Pengelolaan	
Keuangan Pada Pelaku UMKM di Kelurahan Merdeka, Kecamatan	
Kota Lama, Kota Kupang	79
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	82
5.1 Kesimpulan	82
5.2 Saran	84
DAFTAR PUSTAKA	85
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Research Gap	6
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	31
Tabel 3.1 Definisi operasional dan indicator	40
Tabel 4.1 Karakteristik Responden berdasarkan Jenis Kelamin	54
Tabel 4.2 Karakteristik responden berdasarkan usia	55
Tabel 4.3 Hasil Uji Validitas Variabel Pengetahuan Keuangan (X1)	56
Tabel 4.4 Hasil Uji Validitas Variabel Sikap Keuangan (X2)	57
Tabel 4.5 Hasil Uji Validitas Variabel Locus Of Control (X3)	58
Tabel 4.6 Hasil uji validitas variabel perilaku pengelolaan keuangan (Y)	58
Tabel 4.7 Hasil Uji Reabilitas	59
Tabel 4.8 Hasil Uji Deskriptif Pengetahuan keuangan (X1)	60
Tabel 4.9 Hasil Uji Deskriptif sikap keuangan (X2)	61
Tabel 4.10 Hasil Uji Deskriptif locus of control (X3)	63
Tabel 4.11 Hasil uji deskriptif perilaku pengelolaan keuangan (Y)	64
Tabel 4.12 Hasil Uji Normalitas	65
Tabel 4.13 Hasil Uji Lineartitas	66
Tabel 4.14 Hasil Uji Multikolonearitas	67
Tabel 4.15 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda	69
Tabel 4.16 Hasil Uji Parsial (Uji t)	70
Tabel 4.17 Hasil Uji Simultan (Uji F)	72
Tabel 4.18 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)	73

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 kerangka Pemikiran	35
Gambar 5.1 Hasil Uji Heterokedastisitas	68