

**PENGARUH *FINANCIAL TECHNOLOGY* DAN PENGETAHUAN
KEUANGAN TERHADAP PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN
DENGAN *LOCUS OF CONTROL* SEBAGAI VARIABEL
INTERVENING PADA PEGAWAI NEGERI SIPIL (PNS)
DI KOTA KUPANG**

SKRIPSI

**Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Guna Memperoleh
Gelara Sarjana Manajemen**



OLEH

**PASKALIA INA BENGGA OLA
NIM : 32121075**

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

LEMBARAN PENGESAHAN

**PENGARUH *FINANCIAL TECHNOLOGY* DAN PENGETAHUAN
KEUANGAN TERHADAP PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN
DENGAN *LOCUS OF CONTROL* SEBAGAI VARIABEL INTERVENING
PADA PEGAWAI NEGERI SIPIL (PNS) KOTA KUPANG**

Yang Diajukan Oleh:

Nama : Paskalia Ina Benga Ola
NIM : 32121075
Program Studi : Manajemen
Konsentrasi : Keuangan

**Telah Disetujui Oleh Pembimbing Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Katolik
Widya Mandira Kupang**

Pembimbing I



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

Pembimbing II



Selfiana Goetha, SE, MM
NIDN : 1518039401

Kupang 2025

Ketua Program Studi Manajemen



Hedwigh H. T. Lejap, SE, MM
NIDN: 15 161093 01

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 : Selasa, 27 Mei 2025

Jam : 11:00-Selesai

Tempat : Biro Umum

Atas Nama : Paskalia Ina Benga Ola

Nomor Registrasi : 32121075

Dinyatakan : **LULUS**

PANITIA PENGUJI SKRIPSI

- 1 Ketua : P. Dr. Paskalis Seran, SVD, MBA
- 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 : P. Dr. Paskalis Seran, SVD, MBA

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

MENGETAHUI

Dekan
Fakultas Ekonomika dan Bisnis

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

Ketua
Program Studi Manajemen

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

PERNYATAAN ORISINALITAS

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama Mahasiswa : Paskalia Ina Benga Ola
No Registrasi : 32121075
Fakultas/Program Studi : Fakultas Ekonomika Dan Bisnis/ Manajemen

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi yang berjudul :

**PENGARUH *FINANCIAL TECHNOLOGY* DAN PENGETAHUAN
KEUANGAN TERHADAP PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN
DENGAN *LOCUS OF CONTROL* SEBAGAI VARIABEL
INTERVENING PADA PEGAWAI NEGERI SIPIL (PNS)
DI 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, Mei 2025



Paskalia Ina Benga Ola

MOTTO

“Bersusah-susah dahulu, bersenang-senang kemudian”

PERSEMBAHAN

Skripsi ini peneliti persembahkan untuk:

1. Orang tua tercinta Agustinus Doni dan Mama Veronika Tuto dan Mama Oncu Yuliana Jebe Ola dan Nenek Simon Gaya Ola yang membesarkan, mendidik, menjadi motivator, mendukung serta selalu mendoakan peneliti.
2. Saudara satu-satunya Stefanus Usen Bunga Lolon telah menjadi bagian dalam perjalanan hidup peneliti, juga seluruh keluarga yang telah membantu dan memotivasi peneliti selama proses perkuliahan.

KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa atas segala berkat dan rahmat-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **”PENGARUH *FINANCIAL TECHNOLOGI* DAN PENGETAHUAN KEUANGAN TERHADAP PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN DENGAN *LOCUS OF CONTROL* SEBAGAI VARIABEL INTERVENING PADA PEGAWAI NEGERI SIPIL (PNS) DI KOATA KUPANG** Skripsi ini merupakan tugas akhir yang harus diselesaikan oleh penulis sebagai salah satu syarat untuk meraih gelas Sarjana Manajemen pada program studi Manajemen, Fakultas Ekonomika dan Bisnis, Universitas Katolik Widya Mandira Kupang.

Penulis menyadari bahwa selama 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. 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.
2. Ibu Dr. M.E. Perseveranda, SE,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.

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. Pater Paskalis Seran SVD MBA selaku Dosen Pembimbing I, yang telah mengorbankan waktu, tenaga dan pikiran yang berharga, sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.
5. Ibu Selfiana Goetha, SE, MM selaku Dosen Pembimbing II, yang telah mengorbankan waktu, tenaga dan pikiran yang berharga, sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.
6. Bapak Dr Stanis Man, SE, M.Si selaku penguji I dan Bapak Hedwigh H.T. Lejap, SE, MM selaku penguji II yang telah meluangkan waktu dan memberi masukan.
7. Seluruh Dosen Pengajar Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira Kupang, yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan serta bimbingan selama mengikuti perkuliahan.
8. Ibu Getrudis Kase, A.Md selaku kepala Tata Usaha, ibu Inda selaku Pegawai TU Prodi Manajemen dan seluruh staf Tata Usaha Fakultas Ekonomika dan Bisnis yang telah memberikan bantuan selama perkuliahan dan dalam segala urusan administrasi.
9. Para Pegawai Negeri Sipil (PNS) yang berada di Kota Kupang, yang telah meluangkan waktu mengisi kuesioner yang diperlukan untuk menyelesaikan skripsi ini.
10. Orang tua tercinta Agustinus Doni dan Mama Veronika Tuto serta mama Oncu Yiliana Jebe Ola dan Nene Simon Gaya OLa yang telah mendidik dan membesarkan,

serta memberikan doa, dukungan dan motivasi selama penyelesaian skripsi ini. Saudara satu-satunya yang sangat penulis sayangi yaitu Adek Stefanus Usen Bunga Lolon yang selalu mendoakan dan memberikan dukungan kepada penulis.

11. Terima kasih kepada sahabat saya Yasinta Wonga, Olin Jelita, Lidwin Bataona, Claudia Fatmawati, Priska Nimur, karena telah berjuang bersama untuk meraih impian bersama, dan menjadi penghibur dikala susah dalam penyusunan skripsi ini.
12. Teman-teman Mahasiswa/I seperjuangan Angkatan 2021 Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira Kupang, yang dengan caranya masing-masing telah membantu dan memberikan dukungan baik secara langsung maupun tidak langsung selama kuliah dan penelitian skripsi.
13. Terimakasih kepada teman-teman Kos Sanita Jaya, karena selalu membantu penulis ketika dalam keadaan sulit dan selalu memerik semangat
14. Semua pihak yang telah membantu baik moril maupun materil, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
15. Akhir kata penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, oleh karena itu dengan tulus dan rendah hati penulis mengharapkan kritik dan saran yang membantu demi penyempurnaan skripsi ini.

Kupang, juni 2025

Penulis

ABSTRAK

Paskalia Ina Benga Ola, Nim 32121075: dengan judul skripsi “**Pengaruh *Financial Technology* dan Pengetahuan Keuangan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan dengan *Locus of control* sebagai variabel Intervening pada Pegawai Negeri Sipil (PNS) di Kota Kupang**” dibawah bimbingan P. Dr. Paskalis Seran, SVD MBA selaku Dosen pembimbing satu (I) dan Ibu Selfiana Goetha, SE, MM selaku pembimbing dua (II).

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui Pengaruh *Financial Technology* dan Pengetahuan Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan dengan *Locus Of Control* Sebagai Variabel Intervening Pada Pegawai Negeri Sipil Di Kota Kupang.

Populasi dalam penelitian ini adalah para Pegawai Negeri Sipil di Kota Kupang. Penentuan sampel dalam penelitian dilakukan dengan menggunakan metode aksidental sampling. Jumlah responden dalam penelitian ini sebanyak 136 orang. Pengumpulan data dilakukan dengan kuisioner. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif. Data dianalisis secara deskriptif dan analisis statistik *inferensial* menggunakan *Smart PLS 4*.

Hasil analisis deskriptif menggambarkan variabel *financial technology* dan variabel pengetahuan keuangan tergolong sangat baik dengan masing-masing nilai sebesar (86%), demikian juga variabel perilaku manajemen keuangan dan variabel *locus of control* tergolong kategori sangat baik dengan masing-masing nilai sebesar (84% dan 87%).

Hasil analisis statistik *inferensial* menunjukkan, *financial technology* tidak berpengaruh signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan yang ditunjukan dengan nilai t_{hitung} sebesar 0,294 dan nilai $p-values$ sebesar $0,769 > 0,05$. *Financial technology* tidak berpengaruh signifikan terhadap *locus of control* yang ditunjukan dengan nilai t_{hitung} sebesar 1,196 dan nilai $p-values$ sebesar $0,232 > 0,05$. Pengetahuan keuangan berpengaruh signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan yang ditunjukan dengan nilai t_{hitung} sebesar 3,193 dan nilai $p-values$ $0,001 < 0,05$. Pengetahuan keuangan berpengaruh signifikan terhadap *locus of control* yang ditunjukan dengan nilai t_{hitung} sebesar 5,051 dan nilai $p-values$ sebesar $0,000 < 0,05$. *Locus of control* berpengaruh signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan yang ditunjukan dengan nilai t_{hitung} sebesar 2,434 dan nilai $p-values$ sebesar $0,015 < 0,05$.

Locus of control tidak dapat memediasi *financial technology* terhadap perilaku manajemen keuangan yang ditunjukan dengan nilai t_{hitung} sebesar 0,982 dan nilai $p-values$ sebesar $0,326 > 0,05$. *Locus of control* dapat memediasi pengetahuan keuangan terhadap perilaku manajemen keuangan yang ditunjukan dengan nilai t_{hitung} sebesar 2,402 dan nilai $p-values$ sebesar $0,016 < 0,05$.

Hasil uji koefisien determinasi (R^2) menunjukkan bahwa 73,7% dari perilaku manajemen keuangan dipengaruhi oleh variabel *financial technology* dan variabel pengetahuan keuangan sedangkan 26,3% lainnya dipengaruhi oleh variabel-variabel lain yang tidak termasuk dalam model penelitian ini.

Kata kunci: *Financial technology*, Pengetahuan Keuangan, Perilaku Manajemen Keuangan, *Locus Of Control*

DAFTAR ISI

LEMBARAN PENGESAHAN.....	ii
LEMBARAN PERSETUJUAN	iii
LEMBARAN ORISINALITAS	iv
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
ABSTRAK	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	8
1.3 Tujuan Penelitian	8
1.4 Manfaat penelitian.....	9
BAB II LANDASAN TEOR.....	11
2.1 Defenisi Manajemen Keuangan	11
2.2 Perilaku manajemen keuangan.....	13
2.3 Financial Technology (Fintech)	15
2.4 Pengetahuan Keuangan	17
2.5 Locus of control	20
2.6 Penelitian Terdahulu	24
2.7 Kerangka Berpikir.....	27
2.8 Hipotesis Penelitian.....	28

BAB III METODE PENELITIAN	29
3.1 Tempat dan Waktu Penelitian	29
3.2 Populasi dan Sampel	29
3.3 Variabel, Definisi Operasional, dan Skala pengukuran.	30
3.4 Jenis Data	33
3.5 Teknik Pengumpulan Data	33
3.6 Analisis Data	34
3.7 Tahapan Analisis PLS	37
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	44
4.1 Hasil Penelitian	44
4.2 Pembahasan Penelitian	64
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	76
5.1 Kesimpulan	76
5.2 Saran	77
DAFTAR PUSTAKA	79

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Researchgap	7
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	24
Tabel 3.1 Variebel, Defenisis Operasional, Indikator	31
Tabel 3.2 Kriteria penilaian evaluasi inner model	43
Tabel 4.1 Karakteristik berdasarkan jenis kelamin responden	45
Tabel 4.2 Karakteristik berdasarkan umur responden	46
Tabel 4.3 Karakteristik berdasarkan pendidikan terakhir responden	46
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan pendapatan	47
Tabel 4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan	48
Tabel 4.6 Karakteristik Responden Berdasarkan Jumlah Tanggungan Dalam Keluarga	48
Tabel 4.7 Hasil uji Deskriptif Perilaku Manajemen Keuangan (Y)	49
Tabel 4.8 Hasil uji Deskriptif Locus Of Control (Z)	50
Tabel 4.9 Hasil uji Deskriptif Financial Technology (X1)	51
Tabel 4.10 Hasil uji Desskriptif pengetahuan keuangan (X2)	51
Tabel 4.11Hasil analisis outer loading (measurement model)	53
Tabel 4.12 Nilai Average Variance Extracted (AVE)	55
Tabel 4.13 Nilai Discriminant validity (cross loading)	56
Tabel 4.14 Nilai composite reliability	57
Tabel 4.15 Cronbach Alpha	57
Tabel 4.16 Path Coefficient	58
Tabel 4.17 Path Coefficientsp	59

Tabel 4.18 Hasil Peerhitungan Total Spesific Indricet Effects	61
Tabel 4.19 R square	

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berpikir	27
Gambar 3.1 Diagram Jalur	42
Gambar 4.1 Hasil Uji Outer Model	52
Gambar 4.2 Hasil Uji Inner model, Hasil Uji Bootstraping	60