

**PENGARUH *LOCUS OF CONTROL*, *FINANCIAL KNOWLEDGE*, DAN  
*INCOME* TERHADAP *FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR* PADA  
MASYARAKAT DI SURABAYA**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian  
Program Pendidikan Strata Satu  
Jurusan Manajemen



Oleh :

**NAILA AL KHOLILAH**

**NIM : 2009210002**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS**

**SURABAYA**

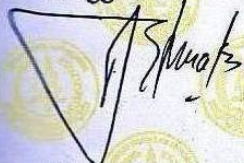
**2013**

**PENGARUH *LOCUS OF CONTROL*, *FINANCIAL KNOWLEDGE*, DAN  
*INCOME* TERHADAP *FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR*  
PADA MASYARAKAT DI SURABAYA**

Diajukan oleh:  
NAILA AL KHOLILAH  
NIM : 2009210002

Skripsi ini telah dibimbing  
dan dinyatakan siap diujikan

Dosen Pembimbng,  
Tanggal : 06-02-2013



Dr. Dra. Ec. Iramani, M.Si

Co. Dosen Pembimbng,  
Tanggal : 06-02-2013



Mellyza Silvy, S.E., M.Si



**SKRIPSI**

**PENGARUH *LOCUS OF CONTROL*, *FINANCIAL KNOWLEDGE*, DAN  
*INCOME* TERHADAP *FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR***

**PADA MASYARAKAT DI SURABAYA**

Disusun oleh :

**NAILA AL KHOLILAH**

**NIM : 2009210002**

Dipertahankan di depan TIM Penguji  
dan dinyatakan Lulus Ujian Skripsi  
pada tanggal 22 Februari 2013

Ketua : Muazaroh, S.E., M.T

Sekretaris : Dr. Dra. Ec. Iramani, M.Si

Anggota : Dra. Ec. Wiwik Lestari, M.Si





**PENGESAHAN SKRIPSI**

Nama : Naila Al Kholilah  
Tempat, Tanggal Lahir : Surabaya, 26 September 1991  
N.I.M : 2009210002  
Jurusan : Manajemen  
Program Pendidikan : Strata 1  
Konsentrasi : Keuangan  
Judul : Pengaruh *Locus of Control*, *Financial Knowledge*,  
dan *Income* terhadap *Financial Management*  
*Behavior* pada Masyarakat Surabaya

**Disetujui dan diterima baik oleh :**

Dosen Pembimbing,  
Tanggal : 03-04-2013



Dr. Dra. Ec. Iramani, M.Si

Co. Dosen Pembimbing,  
Tanggal : 04-04-2013



Mellyza Silvy, S.E., M.Si

Ketua Program Studi S1 Manajemen



Mellyza Silvy, S.E., M.Si

## HALAMAN MOTTO

فَبِأَيِّ آلَاءِ رَبِّكُمَا تُكَذِّبَانِ ﴿١٨﴾

**Artinya:**

**Maka, Nikmat Tuhan kamu yang manakah yang kamu Dustakan (Ar-Rahman 55:18)**

Jalani hidup dengan Sabar dan Syukur. Karena sesungguhnya Allah SWT Maha Pengasih...

Makin bersyukur, makin bertambah nikmat 😊

Jangan pernah lupa untuk selalu mencari restu orang tua dan terbuka dengan keluarga 😊

Orang yang sukses tak pernah jauh dari keluarga.

## HALAMAN PERSEMBAHAN

Perjalanan hidupku menempuh program strata satu telah usai,,,  
Tak henti ucap syukur atas tiap nafas yang telah dianugerahkan oleh-Nya padaku, hingga jalan takdir membawaku kuliah di STIE Perbanas Surabaya. Hamba bersyukur mampu menyelesaikan tanggungjawab untuk menimba ilmu-Mu Yaa Rabb...Terima kasih atas titipan yang Engkau berikan, begitu memotivasiku untuk menjadi manusia yang tangguh dan yakin akan Kuasa-Mu

Sholawat serta Salam semoga selalu tucurahkan pada Junjungan Nabi Muhammad SAW.  
Begitu banyak hal yang dapat diteladani dari Beliau, Makhluq Tuhan Paling Sempurna...

Do'a terbaik kupersembahkan bagi "Langitku" Hj. Fatimah a.k.a MamakTi yang telah mengasuhku sejak kecil, mendidikku, mendukungku, serta memberiku kepercayaan untuk mengambil keputusan dalam hidup.

Untuk H.Anwar (Alm) dan Hj. Siti Aisyah(Alm) kedua orang tuaku, tanpa mereka aku takkan pernah mendapat kesempatan untuk lahir di dunia. Ayah.. Ibu.. Anak terakhir kalian, sudah Sarjana... Maaf jika selama Kalian berdua ada, Naila belum bisa membuat bangga. Semoga Allah SWT memberi tempat terindah bagi Ayah dan Ibu... Mohon restu untuk bisa membantu saudara/i yang lain...

Buat Mbak Anis; Ning Muk; Paklek Syafik (Malik); Bulek Ul; Mas Udin; Kak Unuk; Bulek Jum;  
Terima kasih atas curahan kasih sayang yang tiada henti. terima kasih atas do'a, dukungan, dan kepercayaan yang telah diberikan selama ini. Kalian orang tua terbaikku

Untuk saudaraku, Cak Amang; Cak Nung; Mas Yahya; Mbak Ila; Mbak Ida; Mas Udi; Mbak Atul; Mbak Ima; Ninid... Kalian semua Saudara terbaikku. Tak pernah bosan mendengar ceritaku, nasehat dan dukungan yang begitu besar. Semoga Allah SWT selalu memberikan kekuatan bagi kita untuk menjalani hidup ini. Insya Allah Kita pasti kuat

Untuk para Sepupu yang layak nya Saudara kandung:  
Haris ayog.. tetap semangat kuliahnya, semoga sukses dan menjadi kebanggaan papa dan mama;  
Ical semoga lekas sembuh yahh; Ais semoga tetap rendah hati dan tumbuh menjadi gadis yang sholehah;  
Rama semoga makin pintar dan berprestasi; Wafdah semoga lancar belajarnya di Pondok Pesantren dan menemukan kelebihan diri agar menjadi anak yang membanggakan Mama dan Ayah;  
Ifat semoga makin pintar dan Sholehah; Emil semoga sehat selalu; Mila dan keluarga serta Edi semoga lancar rizkinya...

Untuk Saudara Iparku, Mbak Faridah; Mbak Angga; Mbak Ulul; Mas Munif; terima kasih telah menyayangi saudaraku dengan baik

Untuk para Keponakan, Galih;Ali;Abidah;Ja'far;Aliyah... Semoga Kalian semua tumbuh menjadi anak yang sholeh dan Sholehah...

Dan untuk keluarga besar yang tak mampu kusebut satu-persatu.. Terima kasih atas kasih sayang yang telah kalian berikan selama ini...

HMJ-MANAJEMEN yang telah membesarkanku dengan pengalaman berorganisasi. Thanks to tim 1112 (Magda; Listya; Berlian; Dewi; Mega; Nadia; Musonnif; Lutfiyah; Faiz; Ani; Fath; Handoko; Sonny; Rizal; Imronah; Ria; Dana; Fahmi; Dani; Annisa; Galih; Hangga; Novita)  
HMJM Birunya Dahsyat...



Segenap Dosen; Karyawan; Staf Magang di Humas; ULP; PMB; Program Studi; Piket; Kantin; KopMa; Lab. Akuntansi; PCC; ICT; Perpustakaan; Pos Satpam; dll STIE PERBANAS SURABAYA, yang begitu hebat dan inspiratif. Terima kasih telah berbagi ilmu, kesempatan, dan gurauan yang tentunya takkan terlupakan

Untuk Yoyong"ku di Mendrenk (Tiche, Dhika, Vera, Nofen, Tito, Dhoni, Fuad); MagenkBut (Nness, Yeyen, Dennis); The Begundals (Mega, Linda, Ngogg, Rizqa, Dinda); Teman-teman SI Manajemen Keuangan; Teman-teman komunitas cinta skripsi sampai mati (Pakdhe Reza, Yaqin, Fauzi, Zaky, Virgo, Erwin, Irlul, Riko); Teman-teman ormawa; Teman-teman kampus: Dek Lutfiyah Hanim Machdah; Dek Ardhita Putri Andana; Dek Mega Fadilah; Dek Fahmi Wijayanto; Dek Jeje Mirza  
Love You All....

Gaby Lilianita Sari: Thanks banget atas semuanya, mulai dari fasilitas tempat bertapa sampai jadi tempat curhat :p. You're the best Roommate :D

Mahasiswaku di kelas Aplikom; PA II; MKL; PA I dan MKDPK: Terima kasih telah memberi kesempatan untuk belajar bareng

Terima kasih untuk Senior-senior yang inspiratif, Mbak Christanty; Mbak Laurensia; Mas John William; Mas Sonny; Mbak Istin; Mbak Ajeng; Mas Gunadi; Mas Andrian; Mas Ryandha; Mas Riyanto; Mas Okky; Mas Shofiansyah; Mas Hendra; Mbak Achie; Mbak lil dll

Teman-teman di HMJM Link Surabaya; HMMI wilayah IV; HMMI Nasional: Terima kasih sudah transfer Knowledge tentang dunia organisasi yang begitu banyak dan selalu menarik. Semoga kita semua sukses di jalan hidup kita masing-masing...

Terima Kasih untuk teman-teman di Kota "Impian" Malang, Yuga; Fajar; Sofan; Galang; Dek CN; Arif; Kak Onie... atas bantuan kalian selama aku plesir di sana.

Terima kasih untuk teman-teman Remaja Masjid SMAN 1 Gresik (Ulul Albab, terutama Al-Kautsar) yang tak pernah bosan untuk menjalin tali silaturahmi. Semoga selalu dalam lindungan Allah SWT.

Diniar Nabilah Ghassani dan Hening Purwaratna Wisudawati Gunarno, Kalian berdua sahabat dan saudara terbaik di Dunia dan Akhirat. Insha Allah

Dan untuk Perahu Kertasku #PHA...

"Meski tlah beribu kali kau patahkan hatiku, namun aku masih punya berjuta keyakinan untuk menyambungny kembali."

Begitu banyak orang hebat disekitarku, dan terima kasih Tuhan atas segala pelajaran hidup yang telah Engkau berikan padaku melalui mereka

## KATA PENGANTAR

Bismillaahirrahmaanirrahiim

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan segala rahmatnya, sehingga penyusunan Skripsi “Pengaruh *Locus of Control*, *Financial Knowledge*, dan *Income* terhadap *Financial Management Behavior* pada Masyarakat di Surabaya” dapat selesai tepat waktu. Tak lupa, penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada segala pihak yang banyak membantu dalam proses penyelesaian Skripsi.

1. Ibu Dr. Iramani selaku Dosen Pembimbing
2. Ibu Meliza Silvi., S.E.,M.Si selaku Co. Dosen Pembimbing, Ketua Program Studi S1 Manajemen STIE Perbanas Surabaya, serta Dosen Wali.
3. Ibu Prof. Tatik Suryani selaku Ketua STIE Perbanas Surabaya
4. Segenap Dosen konsentrasi Manajemen Keuangan
5. Ibu Laila Saleh Marta’, S.Psi.,M.MT selaku Dosen Bimbingan Karir.
6. Keluarga Humas & Kerjasama STIE Perbanas Surabaya (Bu Tutik (Ex.Kabag Humas), Pak Arief, Ummi Rida, Mbak Iendras, Bu Citra, Bu Maya (Ex. KaUnit Kerjasama, and Teman-teman magang)
7. Seluruh Dosen STIE Perbanas Surabaya
8. Rekan-rekan Staf Perpustakaan.
9. Serta teman-teman 2009 seperjuangan.

Penyusun menyadari bahwa skripsi ini masih memerlukan banyak sekali pembenahan, oleh karena itu penulis mengharapkan adanya saran dan kritik dari semua pihak yang bersifat membangun demi kesempurnaan skripsi ini.

Surabaya, 02 Februari 2013

Penulis



## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN SIAP UJI.....	ii
HALAMAN LULUS UJIAN SKRIPSI.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	iv
HALAMAN MOTTO .....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	vi
KATA PENGANTAR .....	viii
DAFTAR ISI .....	ix
DAFTAR TABEL .....	xi
DAFTAR GAMBAR .....	xii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiii
<i>ABSTRACT</i> .....	xiv
BAB I <u>P</u> ENDAHULUAN .....	1
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	3
1.3 Tujuan Penelitian .....	3
1.4 Manfaat Penelitian .....	4
1.5 Sistematika Penelitian .....	4
BAB II <u>T</u> INJAUAN PUSTAKA .....	6
2.1 Penelitian Terdahulu .....	6
2.2 Landasan Teori.....	11
2.3 Kerangka Pemikiran.....	17
2.4 Hipotesis Penelitian.....	17
BAB III <u>M</u> ETODE PENELITIAN .....	18
3.1 Rancangan Penelitian .....	18
3.2 Batasan Penelitian .....	19
3.3 Identifikasi Variabel.....	19
3.4 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	19
3.5 Populasi, Sampel, dan Teknik Pengambilan Sampel .....	21
3.6 Instrumen Penelitian.....	22
3.7 Data dan Metode Pengumpulan Data.....	23
3.8 Uji Validitas dan Reliabilitas Instrumen .....	23
3.9 Teknik Analisis Data.....	26

BAB IV	GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA.....	31
4.1	Gambaran Subyek Penelitian.....	31
4.2	Analisis Data.....	36
4.3	Pembahasan .....	48
BAB V	PENUTUP .....	54
5.1	Kesimpulan .....	54
5.2	Keterbatasan Penelitian .....	55
5.3	Saran.....	56
DAFTAR RUJUKAN		
LAMPIRAN		

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 _Persamaan Dan Perbedaan.....	10
Tabel 3.1 Kisi-Kisi Kusioner.....	22
Tabel 3.2 Uji Validitas Dan Reliabilitas Sampel Kecil .....	24
Tabel 3.3 <i>Goodness of Fit Indices</i> .....	28
Tabel 4.1 Interval Kelas .....	36
Tabel 4.2 Tanggapan Responden Terhadap Variabel <i>Financial Management Behavior</i> .....	37
Tabel 4.3 Tanggapan Responden Terhadap Variabel <i>Locus Of Control</i> .....	38
Tabel 4.4 Tanggapan Responden Terhadap Variabel <i>Financial Knowledge</i> .....	39
Tabel 4.5 Tanggapan Responden Terhadap Variabel <i>Income</i> .....	39
Tabel 4.6 Uji CFA ( <i>Confirmatory Factor Analysis</i> ).....	40
Tabel 4.7 Uji Reliabilitas Sampel Besar .....	41
Tabel 4.8 Uji Normalitas .....	43
Tabel 4.9 <i>Goodness Of Fit</i> .....	44
Tabel 4.10 <i>Regression Weights</i> .....	45
Tabel 4.11 <i>Standardized Effects</i> .....	46
Tabel 4.12 Ringkasan Pembahasan Uji Hipotesis .....	48



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran .....	17
Gambar 3.1 <i>Full Structural Modelling</i> .....	26
Gambar 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	31
Gambar 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	32
Gambar 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Status .....	33
Gambar 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir .....	34
Gambar 4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan.....	34
Gambar 4.6 Karakteristik Responden Berdasarkan Jumlah Tanggungan.....	35
Gambar 4.7 Model Uji Hipotesis.....	45
Gambar 4.8 Hasil Uji Hipotesis.....	48

## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Kuesioner Penelitian
- Lampiran 2 : Data Responden
- Lampiran 3 : Tabulasi Data
- Lampiran 4 : Rekapitulasi Persentase Informasi Responden
- Lampiran 5 : Analisis Deskriptif Frekuensi
- Lampiran 6 : Uji Validitas dan Uji Reliabilitas Sampel Kecil
- Lampiran 7 : Output *SEM* Uji Normalitas
- Lampiran 8 : Tabel *Mahalanobis Distance*
- Lampiran 9 : Uji Validitas dan Uji Reliabilitas Sampel Besar
- Lampiran 10 : *Model Fit Goodness of Fit*
- Lampiran 11 : Hasil estimasi Uji *SEM* Akhir
- Lampiran 12 : Statistika BPS
- Lampiran 13 : Tabel *Chi-Square*

**THE INFLUENCES OF LOCUS OF CONTROL, FINANCIAL  
KNOWLEDGE, AND INCOME ON FINANCIAL  
MANAGEMENT BEHAVIOR OF  
SURABAYA'S CITIZEN**

**ABSTRACT**

*Responsibility Financial Management Behavior is the goal for everyone who want to get better in their life especially to reach the Financial freedom. The current research examine the relationship between Locus of Control, Financial Knowledge, and Income on Financial Management Behavior. This research takes place in Surabaya, with 104 respondents, and used Purposive Sampling. The characteristic of respondents in this research is, somebody who live in Surabaya, labor force, and has an income equal Rp 1.500.000. Using Structural Equation Modelling on AMOS, this research found that no direct effect on Financial Management Behavior by Financial knowledge and Income. Locus of Control positively related to Financial Management Behavior, and Locus of Control mediates between Financial Knowledge and Financial Management Behavior.*

*Keyword : Financial Management Behavior, Locus of Control, Financial Knowledge, Income.*