

**PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, SIKAP
KEUANGAN, EXTERNAL LOCUS OF CONTROL,
TERHADAP PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN
GENERASI MILENIAL DI ERA DIGITAL**

SKRIPSI



Nama : Muhammad Reza Batubara

NIM : 43117110051

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MERCU BUANA
JAKARTA
2021**

**PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, SIKAP
KEUANGAN, EXTERNAL LOCUS OF CONTROL,
TERHADAP PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN
GENERASI MILENIAL DI ERA DIGITAL**

Skripsi Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Memperoleh Gelar
Sarjana Ekonomi Pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi Manajemen

Universitas Mercu Buana Jakarta



Nama : Muhammad Reza Batubara

NIM : 43117110051

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MERCU BUANA
JAKARTA
2021**

SURAT PERNYATAAN HASIL KARYA SENDIRI

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Muhammad Reza Batubara

NIM : 43117110051

Program Studi : Manajemen S1

Menyatakan bahwa skripsi ini adalah murni hasil karya sendiri, apabila saya mengutip dari hasil karya orang lain, maka saya mencantumkan sumbernya sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Saya bersedia dikenakan sanksi pembatalan skripsi ini apabila terbukti melakukan tindakan plagiat (penjiplakan).

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Jakarta, 06 Oktober 2020



Muhammad Reza Batubara

NIM. 43117110051

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Muhammad Reza Batubara
NIM : 43117110051
Program Studi : S1 Manajemen
Judul Skripsi : PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, SIKAP
KEUANGAN, EXTERNAL LOCUS OF CONTROL,
TERHADAP PERILAKU
MANAJEMEN KEUANGAN GENERASI
MILENIAL DI ERADIGITAL
Tanggal Sidang : 13 Oktober 2021

Disahkan oleh :

Pembimbing



Yuhartil, SE., ME

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Dr. Erna Sofriana Imaningsih, M.Si.

Ketua Program Studi S1 Manajemen



Dr. H. Sonny Indrajaya, MM

LPTA 10210666



Please Scan QRCode to Verify

ABSTRAK

Penelitian ini dilakukan untuk mengetahui pengaruh pengetahuan keuangan, sikap keuangan, kontrol diri dari luar (*External Locus of Control*), terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Generasi Milenial. Variabel independen yang didapatkan dari hasil survei pendahuluan adalah pengetahuan keuangan, sikap keuangan, dan kontrol diri dari luar (*External Locus of Control*). Sedangkan variabel dependen yang didapatkan adalah perilaku manajemen keuangan. Populasi yang digunakan adalah Generasi Milenial di Era Digital. Sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah sebanyak 96 responden, yang diambil dengan menggunakan teknik convenience sampling. Dengan menggunakan pendekatan deskriptif kuantitatif, analisis statistik terhadap data dilakukan dengan pendekatan SEM-PLS. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa pengetahuan keuangan berpengaruh positif signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan, sikap keuangan berpengaruh positif terhadap perilaku manajemen keuangan, kontrol diri dari luar (*external locus of control*) berpengaruh positif signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan.

Kata kunci : Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, External Locus of Control, Perilaku Manajemen Keuangan Generasi Milenial

ABSTRACT

This study was conducted to determine the effect of financial knowledge, financial attitudes, external locus of control, on the behavior of the millennial generation of financial management. The independent variables obtained from the results of the preliminary survey are financial knowledge, financial attitudes, and external locus of control. While the dependent variable obtained is financial management behavior. The population used is the Millennial Generation in the Digital Era. The sample used in this study was 96 respondents, which were taken using the convenience sampling technique. By using a quantitative descriptive approach, statistical analysis of the data was carried out using the SEM-PLS approach. The results of this study indicate that financial knowledge has a significant positive effect on financial management behavior, financial attitudes have a positive effect on financial management behavior, and external locus of control has a significant positive effect on financial management behavior.

Keywords : Financial Knowledge, Financial Attitude, External Locus of Control, Financial Management Behavior Generation Millennial

KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah Azza Wa Jalla yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan proposal yang berjudul **“PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN, EXTERNAL LOCUS OF CONTROL, TERHADAP PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN GENERASI MILENIAL DI ERA DIGITAL”** Proposal ini merupakan syarat memperoleh gelar sarjana pada Program Studi Manajemen Keuangan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.

Penulis menyadari sebagai manusia biasa dalam penelitian ini tidak lepas dari kesalahan dan kekurangan akibat keterbatasan pengetahuan serta pengalaman. Penyusunan proposal ini tidak lepas dari bimbingan, bantuan dan dukungan yang sangat berarti dari berbagai pihak, khususnya Bapak Yuhasril, SE, ME selaku dosen pembimbing proposal yang telah memberikan waktu, saran, bimbingan, semangat, pengetahuan dan nasihat-nasihat yang sangat bermanfaat yang telah diberikan kepada penulis. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini penulis haturkan alhamdulillah atas kekuasaan Allah SWT yang telah memberikan kemudahan dan ingin berterima kasih pada semua pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini terutama kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Ngadino Surip, MS., selaku Rektor Universitas Mercu Buana.
2. Ibu Dr. Erna Sofriana Imaningsih, M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana

3. Bapak Dr. H. Sonny Indrajaja, MM selaku Ketua Program Studi Manajemen S1 Universitas Mercu Buana.
4. Bapak Asep Risman, Dr., MM selaku Dosen dalam mata kuliah Metodologi Penelitian.
5. Jajaran Program studi manajemen S1, Ibu Tine Yuliantini, S.Par., dan Ibu Dr. Erna Sofriana Imaningsih, SE., M.Si. Selaku sekretaris I dan II program studi Manajemen S1.
6. Kedua Orang Tua, Ibu serta Ayah tercinta, yang telah memberikan dukungan penuh baik dari segi material maupun moral, berkat perjuangan orang tua penulis termotivasi untuk terus dapat menimbah ilmu.
7. Seluruh Dosen Manajemen Universitas Mercu Buana yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, terima kasih atas ilmu yang telah diberikan kepada penulis.
8. Seluruh teman-teman peminatan Manajemen Keuangan Teman-teman seperbimbingan.
9. Teman-teman Manajemen Angkatan 2017 yang telah memberikan dukungan yang sangat luar biasa.
10. Pihak-pihak lain yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, terima kasih atas bantuan dan doanya untuk penulis selama mengerjakan skripsi ini.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, baik dalam isi maupun penyajian dikarenakan terbatasnya pengalaman dan pengetahuan yang dimiliki penulis. Oleh karena itu, penulis

mengharapkan segala bentuk saran dan masukan bahkan kritik yang membangun dari berbagai pihak. Semoga proposal ini dapat memberikan manfaat bagi pihak-pihak yang berkepentingan khususnya bagi penulis penelitian yang akan datang.

Jakarta, 06 Oktober 2020



Muhammad Reza Batubara

NIM. 43117110051

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	ii
SURAT PERNYATAAN HASIL KARYA SENDIRI	iii
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI	iv
ABSTRAK	v
ABSTRACT	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Penelitian	1
B. Tujuan Penelitian	12
C. Kontribusi Penelitian	12
BAB II KAJIAN PUSTAKA DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS.....	14
A. Kajian Pustaka	14
1. Teori Perilaku yang Direncanakan (<i>Theory of Planned Behavior – TPB</i>).....	14
2. Perilaku Manajemen Keuangan	15
3. Pengetahuan Keuangan	18
4. Sikap Keuangan	22
5. Locus of Control	24
6. Financial Self-Efficacy.....	25
7. Kepribadian	27
8. Income	30
9. Kajian Peneliti Terdahulu	32
B. Pengembangan Hipotesis	42
1. Pengaruh Pengetahuan Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan	42
2. Pengaruh Sikap Keuangan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan.....	43
3. Pengaruh External Locus of Control Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan	44
C. Kerangka Pemikiran.....	45
BAB III METODE PENELITIAN	47

A.	Tempat dan Waktu Penelitian	47
B.	Desain Penelitian	47
C.	Definisi dan Operasional Variabel	48
1.	Definisi Variabel	48
2.	Operasional Variabel	48
D.	Skala Pengukuran Variabel	52
E.	Populasi dan Sempel	53
1.	Populasi Penelitian	53
2.	Sampel Penelitian	53
F.	Metode Pengumpulan Data	55
G.	Metode Analisis Data	56
1.	Analisis Deskriptif	56
2.	Analisis <i>Partial Least Square</i>	57
a.	Pengertian <i>Partial Least Square</i>	57
b.	Menguji Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	57
c.	Menguji Model Struktural (<i>Inner Model</i>)	60
d.	Uji Hipotesis (<i>Resampling Bootstrapping</i>)	61
BAB IV	HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	63
A.	Analisis Deskriptif	63
1.	Deskripsi Responden	63
2.	Statistik Deskriptif	63
1.	Deskripsi Responden	64
a.	Deskripsi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	64
b.	Deskripsi Responden Berdasarkan Usia	65
c.	Deskripsi Responden Berdasarkan Kegiatan	65
2.	Deskripsi Variabel	66
a.	Variabel Pengetahuan Keuangan	66
b.	Variabel Sikap Keuangan	68
c.	Variabel External Locus of Control (Kontrol Diri)	70
d.	Variabel Perilaku Manajemen Keuangan	71
B.	Analisis <i>Partial Least Square</i> (PLS)	71
1.	Hasil Pengujian Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	72
a.	Uji Validitas	75

b.	Uji Reliabilitas.....	79
2.	Pengujian Uji Model Struktural (Inner Model)	80
a.	Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	81
b.	Hasil Uji Nilai Koefisien Jalur (<i>Path Coefficients</i>).....	82
c.	Uji Nilai T-Statistic	83
d.	Hasil Uji Goodness of Fit	84
e.	Hasil Uji Hipotesis.....	85
C.	Pembahasan.....	87
1.	Pengaruh Pengetahuan Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan	87
2.	Pengaruh Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan	88
3.	External Locus of Control Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan	89
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN		91
A.	Kesimpulan	91
B.	Saran	91
1)	Saran untuk Generasi Milenial Di Era Digital.	91
2)	Saran untuk pemeritnah dan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) ataupun lembaga keuangan lainnya.	93
3)	Saran untuk Pemerintah	94
4)	Keterbatasan Penelitian.....	94
5)	Saran untuk peneliti selanjutnya	94
DAFTAR PUSTAKA		96
DAFTAR LAMPIRAN		99
A.	KARAKTERISTIK RESPONDEN	100
B.	Petunjuk pengisian kuisisioner :	101
	Lampiran 1 Hasil Kuisisioner.....	106
	Lampiran 2 Hasil Output SPSS 25.....	109
	Lampiran 3 Hasil Output PLS.....	114
	Lampiran 4 Hasil Evaluasi Structural Model (<i>Inner Model</i>)	118

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Hasil Pra Survei Financial Management Behavior dan Faktor-faktor yang mempengaruhi Financial Management Behavior.....	6
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	32
Tabel 3.1 Operasional Variabel.....	49
Tabel 3.2 Skala Likert	52
Tabel 3.3 Deskripsi Sampel	55
Tabel 4.1 Jenis Kelamin Responden	64
Tabel 4.2 Usia responden	65
Tabel 4.3 Kegiatan Responden	65
Tabel 4.4 Deskripsi Jawaban Responden Variabel Pengetahuan Keuangan (PK-X1)	66
Tabel 4.5 Deskripsi Jawaban Responden Variabel Sikap Keuangan (SK-X2)	68
Tabel 4.6 Deskripsi Jawaban Responden Variabel External Locus of Control (ELC-X3)	70
Tabel 4.7 Deskripsi Jawaban Responden Variabel Perilaku Manajemen Keuangan (PMK-Y)	71
Tabel 4.8 Hasil Pengujian <i>Covergent Validity</i>	76
Tabel 4.9 Hasil Uji <i>Average Variance Extracted (AVE)</i>	77
Tabel 4.10 Hasil Uji <i>Discriminant Validity (Cross Loading)</i>	78
Tabel 4.11 Hasil Pengujian <i>Composite Reliability</i> dan <i>Cronbach's alpha</i>	79
Tabel 4.12 Hasil Uji Nilai <i>R-Square (R²)</i>	82
Tabel 4.13 Hasil Uji Nilai Koefisien Jalur (<i>Path Coeffisients</i>).....	83
Tabel 4.14 Hasil Uji Nilai <i>T-Statistic (Bootstraping)</i>	83
Tabel 4.15 Hasil Pengujian Hipotesis	85

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Komposisi Penduduk Menurut Generasi.....	1
Gambar 1.2 Index Literasi dan Inklusi Keuangan Nasional	4
Gambar 2.1 Kerangka Konsep Tual.....	46
Gambar 4.1 Hasil Output Smart PLS <i>Outer Model</i>	73
Gambar 4.2 Hasil Output Smart PLS <i>Outer Model</i> Setelah Eliminasi	75
Gambar 4.3 Hasil Output Smart PLS <i>Inner Model</i>	81