



**PENGARUH KONTROL DIRI DAN PENGETAHUAN
KEUANGAN TERHADAP PERILAKU KEUANGAN DENGAN
LITERASI KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL
INTERVENING (STUDI PADA MAHASISWA PRODI
MANAJEMEN UNIVERSITAS MURIA KUDUS)**

Diajukan Oleh :

MAFITA KURNIAWATI
NIM. 202011367

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MURIA KUDUS
TAHUN 2024**



**PENGARUH KONTROL DIRI DAN PENGETAHUAN
KEUANGAN TERHADAP PERILAKU KEUANGAN DENGAN
LITERASI KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL
INTERVENING (STUDI PADA MAHASISWA PRODI
MANAJEMEN UNIVERSITAS MURIA KUDUS)**

Skripsi ini diajukan sebagai salah satu syarat
untuk menyelesaikan jenjang pendidikan
Strata Satu (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muria Kudus

Diajukan Oleh:

MAFITA KURNIAWATI

NIM. 202011367

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MURIA KUDUS**

2024

**PENGARUH KONTROL DIRI DAN PENGETAHUAN KEUANGAN
TERHADAP PERILAKU KEUANGAN DENGAN LITERASI KEUANGAN
SEBAGAI VARIABEL INTERVENING (STUDI PADA MAHASISWA
PRODI MANAJEMEN UNIVERSITAS MURIA KUDUS)**

Nama : Mafita Kurniawati
NIM : 202011367
Program Studi : Manajemen

Skripsi ini telah disetujui untuk dipertahankan dihadapan Tim Penguji Ujian Skripsi
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus

Kudus,

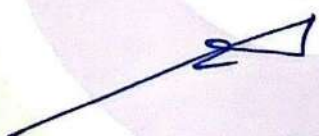
Pembimbing I


(Dr. Supriyono, S.E., M.M)
NIDN. 0614037104

Pembimbing II


(Tina Rahayu., S.M., M.M)
NIDN. 0611059601

Mengetahui,
Ketua Program Studi Manajemen


(Noor Indah Rahmawati, S.E., M.M)
NIDN. 0024037701

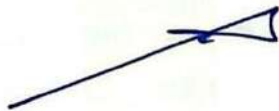
**PENGARUH KONTROL DIRI DAN PENGETAHUAN KEUANGAN
TERHADAP PERILAKU KEUANGAN DENGAN LITERASI KEUANGAN
SEBAGAI VARIABEL INTERVENING (STUDI PADA MAHASISWA
PRODI MANAJEMEN UNIVERSITAS MURIA KUDUS)**

Nama : Mafita Kurniawati
NIM : 202011367
Program Studi : Manajamen

Skripsi ini telah disetujui dan dipertahankan dihadapan Tim Penguji Ujian Skripsi
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus

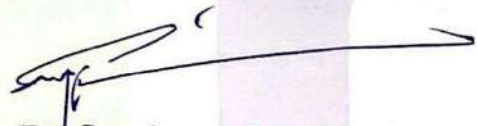
Kudus,

Mengetahui,
Ketua Program Studi



(Noor Indah Rahmawati, S.E., M.M)
NIDN. 0024037701

Pembimbing I



(Dr. Suprivono, S.E., M.M)
NIDN. 0614037104

Mengetahui,

Dekan




(Dr. Kertati Sumekar, S.E., M.M)
NIDN. 0616077304

Pembimbing II


(Tina Rahayu, S.M., M.M)
NIDN. 0611059601

MOTO DAN PERSEMBAHAN

Moto:

“Pada akhirnya, ini semua hanyalah permulaan”

-Nadin Amizah-

“Tidak ada mimpi yang gagal, yang ada hanyalah mimpi yang tertunda. Cuma sekiranya kalau teman-teman merasa gagal dalam mencapai mimpi jangan khawatir mimpi-mimpi lain bisa diciptakan”

-Windah Basudara-

Persembahan:

1. Kedua orang tua saya tercinta yang selalu melangitkan doa-doa baiknya serta memberikan dukungan. Terimakasih sudah menghantarkan saya sampai ditempat ini, saya persembahkan gelar ini untuk Bapak dan Ibu
2. Kepada saudara saya, terimakasih banyak atas segala doa, usaha dan dukungan yang diberikan.
3. Kepada sahabat dan teman seperjuangan saya yang selalu memberi semangat, dukungan serta bantuan disaat kesulitan.

KATA PENGANTAR

Puji syukur atas kehadiran Allah SWT atas limpahan rahmat dan hidayah serta inayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi berjudul **“Pengaruh Kontrol Diri dan Pengetahuan Keuangan terhadap Perilaku Keuangan dengan Literasi Keuangan sebagai Variabel Intervening (Studi pada Mahasiswa Prodi Manajemen Universitas Muria Kudus)”** ini dengan lancar. Skripsi ini disusun untuk memenuhi syarat akademis untuk mendapatkan gelar Sarjana Manajemen (S1) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus. Ucapan terima kasih kami sampaikan kepada seluruh pihak yang telah membantu proses penyusunan skripsi ini. Karena penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini tidak terlepas oleh bantuan berbagai pihak. Terkhusus untuk:

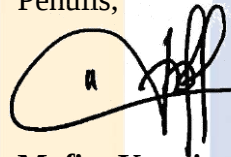
1. Prof. Dr. Ir. Darsono, M.Si selaku Rektor Universitas Muria Kudus atas motivasi dan dukungannya dalam penyusunan skripsi ini.
2. Dr. Kertati Sumekar, S.E., M.M selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus atas motivasi dan dukungannya dalam penyusunan skripsi ini.
3. Noor Indah Rahmawati, S.E., M.M selaku Ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus yang telah memberi kemudahan dan motivasi serta dukungannya dalam penyusunan skripsi ini.
4. Dr. Supriyono, S.E., M.M, selaku Dosen Pembimbing I yang telah bersedia meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan serta arahnya sehingga kami menyelesaikan skripsi ini.
5. Tina Rahayu, S.M., M.M, selaku Dosen Pembimbing II, yang telah bersedia Memberikan bimbingan dan arahan selama penulisan skripsi.

6. Seluruh dosen Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus yang telah mengajarkan ilmu pengetahuan tanpa rasa lelah.
7. Keluarga besar saya, khususnya orang tua saya yang selalu mendo'akan dan memberikan dukungan.
8. Sahabat-sahabat terbaikku serta orang terdekatku yang selalu memberikan dukungan, dorongan, bantuan, semangat, dan motivasi.

Penulis menyadari bahwa sepenuhnya penulisan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, maka kritik dan saran yang membangun sebagai masukan untuk bahan perbaikan. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat dan memberikan pengetahuan tambahan kepada para pembacanya.

Kudus, 2024

Penulis,



Mafita Kurniawati
NIM. 202011367

Pengaruh Kontrol Diri dan Pengetahuan Keuangan terhadap Perilaku Keuangan dengan Literasi Keuangan sebagai Variabel Intervening (Studi pada Mahasiswa Prodi Manajemen Universitas Muria Kudus)

Mafita Kurniawati

NIM. 202011367

Pembimbing : 1. Dr. Supriyono, S.E., M.M
2. Tina Rahayu, S.M., M.M

**UNIVERSITAS MURIA KUDUS
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS PROGRAM STUDI MANAJEMEN**

ABSTRAK

Tujuan penelitian ini adalah menganalisis pengaruh kontrol diri dan pengetahuan keuangan terhadap perilaku keuangan dengan literasi keuangan sebagai variabel intervening (studi pada Mahasiswa Prodi Manajemen Universitas Muria Kudus). Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif. Sampel penelitian ini adalah Mahasiswa Prodi Manajemen Universitas Muria Kudus Angkatan 2020 yang berjumlah 264 responden dan teknik pengambilan sampel menggunakan teknik *purposive sampling*. Teknik pengumpulan data menggunakan metode kuesioner. Teknik analisis data menggunakan SEM-AMOS. Hasil penelitian menunjukkan bahwa kontrol diri berpengaruh positif dan signifikan terhadap literasi keuangan pada Mahasiswa Prodi Manajemen Universitas Muria Kudus. Pengetahuan keuangan tidak berpengaruh terhadap literasi keuangan pada Mahasiswa Prodi Manajemen Universitas Muria Kudus. Kontrol diri berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan pada Mahasiswa Prodi Manajemen Universitas Muria Kudus. Pengetahuan keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan pada Mahasiswa Prodi Manajemen Universitas Muria Kudus. Literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan pada Mahasiswa Prodi Manajemen Universitas Muria Kudus. Literasi keuangan memediasi pengaruh kontrol diri terhadap perilaku keuangan pada Mahasiswa Prodi Manajemen Universitas Muria Kudus. Literasi keuangan memediasi pengaruh pengetahuan keuangan terhadap perilaku keuangan pada Mahasiswa Prodi Manajemen Universitas Muria Kudus.

Kata Kunci : Kontrol Diri, Pengetahuan Keuangan, Literasi Keuangan, Perilaku Keuangan.

***The Influence of Self-Control and Financial Knowledge on Financial Behavior
with Financial Literacy as an Intervening Variable (Study on Management
Study Program Students at Muria Kudus University)***

Mafita Kurniawati
NIM. 202011367

Lecturer : 1. Dr. Supriyono, S.E., M.M
2. Tina Rahayu, S.M., M.M

**UNIVERSITAS MURIA KUDUS
FACULTY OF ECONOMICS AND BUSINESS PROGRAM OF MANAGEMENT**

ABSTRACT

The aim of this research is to analyze the influence of self-control and financial knowledge on financial behavior with financial literacy as an intervening variable (study of Muria Kudus University Management Study Program Students). This research uses a quantitative approach. The sample for this research was Muria Kudus University Management Study Program Students Class of 2020, totaling 264 respondents and the sampling technique used purposive sampling technique. The data collection technique uses a questionnaire method. The data analysis technique uses SEM-AMOS. The results of the research show that self-control has a positive and significant effect on financial literacy among Management Study Program Students at Muria Kudus University. Financial knowledge has no effect on financial literacy among Management Study Program Students at Muria Kudus University. Self-control has a positive and significant effect on financial behavior among Muria Kudus University Management Study Program Students. Financial knowledge has a positive and significant effect on financial behavior among Muria Kudus University Management Study Program Students. Financial literacy has a positive and significant effect on financial behavior among Muria Kudus University Management Study Program Students. Financial literacy mediates the influence of self-control on financial behavior among Muria Kudus University Management Study Program Students. Financial literacy mediates the influence of financial knowledge on financial behavior among Muria Kudus University Management Study Program Students.

Keywords: Self-Control, Financial Knowledge, Financial Literacy and Financial Behavior.

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	iv
KATA PENGANTAR.....	v
ABSTRAKSI.....	vii
ABSTRACT.....	viii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
 BAB I : PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Ruang Lingkup	6
1.3 Perumusan Masalah	7
1.4 Tujuan Penelitian	8
1.5 Manfaat Penelitian	9
 BAB II : TINJAUAN PUSTAKA	
2.1 Kontrol Diri	10
2.1.1 Pengertian Kontrol Diri.....	10
2.1.2 Indikator Kontrol Diri	12
2.2 Pengetahuan Keuangan	14
2.2.1 Pengertian Pengetahuan Keuangan.....	14
2.2.2 Indikator Pengetahuan Keuangan	16

	Halaman
2.3 Literasi Keuangan.....	18
2.3.1 Pengertian Literasi Keuangan	18
2.3.2 Komponen Literasi Keuangan.....	21
2.3.3 Indikator Literasi Keuangan.....	23
2.4 Perilaku Keuangan.....	25
2.4.1 Pengertian Perilaku Keuangan	25
2.4.2 Indikator Perilaku Keuangan.....	29
2.5 Pengaruh Antarvariabel.....	31
2.5.1 Pengaruh Kontrol Diri terhadap Literasi Keuangan ...	31
2.5.2 Pengaruh Pengetahuan Keuangan terhadap Literasi Keuangan.....	32
2.5.3 Pengaruh Kontrol Diri terhadap Perilaku Keuangan ..	33
2.5.4 Pengaruh Pengetahuan Keuangan terhadap Perilaku Keuangan.....	35
2.5.5 Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku Keuangan.....	36
2.6 Tinjauan Penelitian Terdahulu	37
2.7 Kerangka Pemikiran Teoritis.....	40
2.8 Perumusan Hipotesis.....	42
 BAB III : METODE PENELITIAN	
3.1. Rancangan Penelitian.....	43
3.2. Jenis Variabel	44
3.3. Definisi Operasional Variabel	45
3.4. Populasi dan Sampel Penelitian.....	47
3.5. Jenis dan Sumber Data	49
3.6. Teknik Pengumpulan Data	50
3.7. Teknik Pengolahan Data	51
3.8. Metode Analisis Data.....	52

	Halaman
3.8.1 Pengembangan Model Teoritis	52
3.8.2 Pengembangan Diagram Jalur (<i>Path Diagram</i>)	53
3.8.3 Konversi Diagram Alur kedalam Persamaan Struktural.....	53
3.8.4 Memilih Matriks Input dan Estimasi Model	53
3.8.5 Evaluasi Kriteria <i>Goodness of Fit</i>	53
3.8.6 Indeks Kesesuaian dan <i>Cut-Off Value</i>	54
3.8.7 Interpretasi dan Modifikasi Model	55
3.8.8 Uji Validitas dan Realibilitas	56
3.8.9 Uji Normalitas	58
3.8.10 Uji <i>Outlier</i>	58
3.8.11 Uji Hipotesis.....	59

BAB IV : HASIL DAN PEMBAHASAN

4.1. Gambaran Umum Obyek Penelitian	60
4.1.1 Sejarah Fakultas Ekonomi dan Bisnis UMK.....	60
4.1.2 Visi, Misi dan Tujuan Fakultas Ekonomi dan Bisnis UMK	61
4.2. Karakteristik Responden	62
4.2.1 Jenis Kelamin	62
4.2.2 Usia	63
4.3. Statistik Deskriptif	63
4.3.1 Variabel Kontrol Diri (X_1)	63
4.3.2 Variabel Pengetahuan Keuangan (X_2)	64
4.3.3 Variabel Literasi Keuangan (Y_1)	65
4.3.4 Variabel Perilaku Keuangan (Y_2).....	66
4.4. Uji Instrumen.....	66
4.4.1 Uji Validitas	66
4.4.1.1 <i>Convergent Validity</i>	66

4.4.1.2 Uji <i>Average Variance Extracted</i> (AVE).....	71
4.4.1.3 <i>Discriminant Validity</i>	71
4.4.2 Uji Reliabilitas.....	72
4.5. Evaluasi atas Asumsi-asumsi SEM.....	73
4.5.1 Uji Normalitas	73
4.5.2 Uji <i>Outliers</i>	74
4.6. <i>Structural Model (Full Model)</i>	74
4.6.1 <i>Model Fit</i>	75
4.6.2 <i>Regression Weight</i>	76
4.6.3 Koefisien Determinasi	79
4.7. Uji Mediasi.....	80
4.8. Pembahasan.....	82
4.8.1 Pengaruh Kontrol Diri terhadap Literasi Keuangan pada Mahasiswa Prodi Manajemen Universitas Muria Kudus.....	82
4.8.2 Pengaruh Pengetahuan Keuangan terhadap Literasi Keuangan pada Mahasiswa Prodi Manajemen Universitas Muria Kudus	83
4.8.3 Pengaruh Kontrol Diri terhadap Perilaku Keuangan pada Mahasiswa Prodi Manajemen Universitas Muria Kudus.....	85
4.8.4 Pengaruh Pengetahuan Keuangan terhadap Perilaku Keuangan pada Mahasiswa Prodi Manajemen Universitas Muria Kudus	86
4.8.5 Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku Keuangan pada Mahasiswa Prodi Manajemen Universitas Muria Kudus	88

4.8.6 Pengaruh Kontrol Diri terhadap Perilaku Keuangan melalui Literasi Keuangan pada Mahasiswa Prodi Manajemen Universitas Muria Kudus	89
4.8.7 Pengaruh Pengetahuan Keuangan terhadap Perilaku Keuangan melalui Literasi Keuangan pada Mahasiswa Prodi Manajemen Universitas Muria Kudus	91
BAB V : KESIMPULAN DAN SARAN	
5.1. Kesimpulan.....	93
5.2. Saran	94
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 Perilaku Keuangan Mahasiswa UMK	4
Tabel 3.1 Indeks Pengujian Kelayakan Model (<i>Goodness-of-fit Index</i>)...	55
Tabel 4.1 Hasil Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	62
Tabel 4.2 Hasil Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	63
Tabel 4.3 Statistik Deskriptif Variabel Kontrol Diri (X_1).....	63
Tabel 4.4 Statistik Deskriptif Variabel Pengetahuan Keuangan (X_2).....	65
Tabel 4.5 Statistik Deskriptif Variabel Literasi Keuangan (Y_1).....	66
Tabel 4.6 Statistik Deskriptif Variabel Perilaku Keuangan (Y_2).....	68
Tabel 4.7 Hasil Uji <i>Convergent Validity Full Measurement</i> Sebelum Perbaikan	68
Tabel 4.8 Hasil Uji <i>Convergent Validity Full Measurement</i> Setelah Perbaikan	70
Tabel 4.9 Hasil Uji <i>Average Variance Extracted (AVE)</i>	71
Tabel 4.10 Hasil Uji <i>Discriminant Validity</i>	71
Tabel 4.11 Hasil Uji Reliabilitas	72
Tabel 4.12 Hasil Uji Normalitas.....	73
Tabel 4.13 Hasil Uji <i>Outliers</i>	74
Tabel 4.14 Hasil Kriteria <i>Goodness of Fit Indices Full Model</i>	76
Tabel 4.15 Hasil <i>Regression Weight</i>	77
Tabel 4.16 Hasil Koefisien Determinasi	80
Tabel 4.17 Hasil Uji Mediasi	81

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 1.1 Tingkat Literasi Keuangan Indonesia.....	2
Gambar 2.1 Kerangka Konseptual	41
Gambar 4.1 <i>Convergent Validity Full Measurement</i> Sebelum Perbaikan....	67
Gambar 4.2 <i>Convergent Validity Full Measurement</i> Setelah Perbaikan.....	69
Gambar 4.3 <i>Structural Model (Full Model)</i>	75

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Kuesioner Penelitian
- Lampiran 2 Identitas Responden (Mahasiswa Prodi Manajemen Universitas Muria Kudus)
- Lampiran 3 Tabulasi Data
- Lampiran 4 Output AMOS

