



**PENGARUH *FINANCIAL ATTITUDE* DAN *LOCUS OF CONTROL*
TERHADAP *FINANCIAL BEHAVIOR* MAHASISWA UNIVERSITAS
MURIA KUDUS DENGAN *FINANCIAL KNOWLEDGE* SEBAGAI
VARIABEL INTERVENING**

Diajukan Oleh:

ZIDANE AL AYUBI

201811564

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MURIA KUDUS
TAHUN 2025**



**PENGARUH *FINANCIAL ATTITUDE* DAN *LOCUS OF CONTROL*
TERHADAP *FINANCIAL BEHAVIOR* MAHASISWA UNIVERSITAS
MURIA KUDUS DENGAN *FINANCIAL KNOWLEDGE* SEBAGAI
VARIABEL INTERVENING**

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

Oleh:

ZIDANE AL AYUBI

201811564

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MURIA KUDUS
TAHUN 2025**

HALAMAN PERSETUJUAN

**PENGARUH *FINANCIAL ATTITUDE* DAN *LOCUS OF CONTROL*
TERHADAP *FINANCIAL BEHAVIOR* MAHASISWA UNIVERSITAS
MURIA KUDUS DENGAN *FINANCIAL KNOWLEDGE* SEBAGAI
VARIABEL INTERVENING**

Nama : ZIDANE AL AYUBI
NIM : 201811564
Progi : MANAJEMEN

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

Kudus, **3-12-** 2024

Pembimbing I



Dr. Kertati Sumekar, SE, MM
NIDN. 0616077304

Pembimbing II



Indah Dwi Prasetyaningrum, SE, MM
NIDN. 0022038001

Ketua Progam Studi Manajemen



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

HALAMAN PENGESAHAN

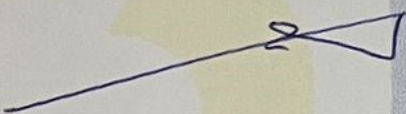
PENGARUH *FINANCIAL ATTITUDE* DAN *LOCUS OF CONTROL* TERHADAP *FINANCIAL BEHAVIOR* MAHASISWA UNIVERSITAS MURIA KUDUS DENGAN *FINANCIAL KNOWLEDGE* SEBAGAI VARIABEL INTERVENING

NAMA : ZIDANE AL AYUBI
NIM : 201811564
PROGI : MANAJEMEN

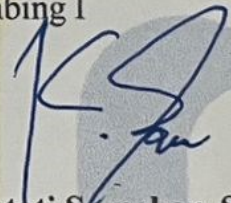
Skripsi ini telah disetujui dan dipertahankan dihadapan tim Penguji Ujian Skripsi
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus

Kudus, 11 April 2025

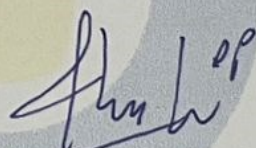
Mengetahui,
Ketua Program Studi


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

Pembimbing I


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

Pembimbing II


Indah Dwi P., SE, MM
NIDN. 0022038001



MOTTO DAN PERSEMBAHAN

Motto:

“Maka Sesungguhnya bersama kesulitan itu ada kemudahan”

(QS: Al-Insyirah 5)

Persembahan:

Skripsi ini saya persembahkan untuk orang tua tercinta saya

1. Bapak Pramono dan Ibu Sofi Cholena yang selalu mendo'akan dan memberi dukungan untuk saya dapat menyelesaikan studi ini.
2. Saudara tersayang, Hafiz Al-Fattah atas doa dan semangatnya selama ini.
3. Teman-teman seperjuangan di Manajamen Angkatan 2018.

KATA PENGANTAR

Puji Syukur kehadiran Allah SWT atas rahmat dan hidayah-Nya, penulis mampu menyelesaikan skripsi “Pengaruh *Financial Attitude* dan *Locus of Control* Terhadap *Financial Behavior* Mahasiswa Universitas Muria Kudus Dengan *Financial Knowledge* Sebagai Variabel Intervening” sebagai syarat menyelesaikan jenjang Sarjana Program Studi Manajemen Universitas Muria Kudus. Selama proses skripsi ini telah banyak bantuan yang penulis dapatkan dari berbagai pihak, sehingga kini penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih kepada :

1. Prof. Dr. Ir. Darsono, M.Si, selaku Rektor Universitas Muria Kudus.
2. Dr. Kertati Sumekar, SE., MM. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus sekaligus Dosen dan Pembimbing I atas arahan dan bimbingan yang penuh kesabaran sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi ini.
3. Noor Indah Rahmawati, S.E., M.M selaku Ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.
4. Indah Dwi Prasetyaningrum, SE, MM selaku Dosen Pembimbing II atas arahan dan bantuan selama penyusunan skripsi ini.
5. Kedua orang tua yaitu Bapak Pramono dan Ibu Sofi Cholena atas kerja keras dan upaya yang sangat besar untuk memberikan pendidikan terbaik bagi penulis.
6. Pihak-pihak yang telah memberikan bantuan dalam bentuk apapun.

Penulis menyadari jikalau penulisan skripsi ini belum sempurna, maka dari itu kritik dan saran sangat penulis perlukan. Akhir kata, semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi seluruh pihak.

Kudus, 11 April 2025

Penulis,



ZIDANE AL AYUBI

**PENGARUH *FINANCIAL ATTITUDE* DAN *LOCUS OF CONTROL*
TERHADAP *FINANCIAL BEHAVIOR* MAHASISWA UNIVERSITAS
MURIA KUDUS DENGAN *FINANCIAL KNOWLEDGE* SEBAGAI
VARIABEL INTERVENING**

**ZIDANE AL AYUBI
NIM. 2018-11-564**

Dosen Pembimbing : 1. Dr. Kertati Sumekar, SE., MM.
2. Indah Dwi Prasetyaningrum, SE, MM

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

ABSTRAKSI

Tujuan penelitian ini adalah meneliti pengaruh *financial attitude* dan *locus of control* terhadap *financial behavior* mahasiswa Universitas Muria Kudus dengan *financial knowledge* sebagai variabel intervening. Sampel penelitian sebanyak 200 responden dengan teknik *purposive sampling*. Analisis data menggunakan AMOS-24 dan pengambilan sampel menggunakan kuesioner. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *financial attitude* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *financial knowledge*, *locus of control* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *financial knowledge*, *financial attitude* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *financial behavior*, *locus of control* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *financial behavior*, *financial knowledge* berpengaruh positif terhadap *financial behavior*, *financial attitude* berpengaruh positif terhadap *financial behavior* melalui *financial knowledge*, dan *locus of control* berpengaruh positif terhadap *financial behavior* melalui *financial knowledge*.

Kata kunci: *financial attitude*, *locus of control*, *financial behavior*, *financial knowledge*.

***THE INFLUENCE OF FINANCIAL ATTITUDE AND LOCUS OF
CONTROL ON THE FINANCIAL BEHAVIOR OF MURIA KUDUS
UNIVERSITY STUDENTS WITH FINANCIAL KNOWLEDGE AS AN
INTERVENING VARIABLE***

**ZIDANE AL AYUBI
NIM. 2018-11-564**

Supervisor : 1. Dr. Kertati Sumekar, SE., MM.
2. Indah Dwi Prasetyaningrum, SE, MM

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

ABSTRACTION

The aim of this research is to examine the influence of financial attitude and locus of control on the financial behavior of Muria Kudus University students with financial knowledge as an intervening variable. The research sample was 200 respondents using purposive sampling technique. Data analysis used AMOS-24 and sampling used a questionnaire. The research results show that financial attitude has a positive and significant effect on financial knowledge, locus of control has a positive and significant effect on financial knowledge, financial attitude has a positive and significant effect on financial behavior, locus of control has a positive and significant effect on financial behavior, financial knowledge has a positive effect on financial behavior, financial attitude has a positive effect on financial behavior through financial knowledge, and locus of control has a positive effect on financial behavior through financial knowledge.

Keywords: *financial attitude, locus of control, financial behavior, financial knowledge.*

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	iv
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	v
KATA PENGANTAR	vi
ABSTRAKSI	viii
<i>ABSTRACTION</i>	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Ruang Lingkup Penelitian.....	8
1.3 Perumusan Masalah	8
1.4 Tujuan Penelitian	9
1.5 Manfaat Penelitian	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	11
2.1. Landasan Teori.....	11
2.1.1. Grand Theory	11
2.1.1.1 <i>Financial Attitude</i>	12
2.1.2 Locus of Control	17
2.1.3 <i>Financial Behavior</i>	21
2.1.4 <i>Financial Knowledge</i>	25
2.2. Pengaruh Antar Variabel.....	29
2.2.1 Pengaruh <i>Financial Attitude</i> Terhadap <i>Financial Behavior</i>	29
2.2.2 Pengaruh <i>Locus of Control</i> Terhadap <i>Financial Behavior</i>	30
2.2.3 Pengaruh <i>Financial Knowledge</i> Terhadap <i>Financial Behavior</i>	31
2.3. Tinjauan Penelitian Terdahulu	31
2.4. Kerangka Pemikiran Teoritis	37

2.5. Hipotesis	38
BAB III METODE PENELITIAN	40
3.1 Rancangan Penelitian.....	40
3.2 Tempat dan Waktu Penelitian	40
3.3 Jenis dan Sumber Data.....	40
3.4 Metode Pengumpulan Data.....	41
3.5 Definisi Operasional Variabel.....	42
3.5.1 Variabel Bebas (<i>Independent Variable</i>).....	42
3.5.2 Variabel Terikat (<i>Dependen Variable</i>).....	44
3.5.3 Variabel Mediasi.....	44
3.6 Populasi, Sampel, dan Teknik Sampling	45
3.7 Uji Coba Instrumen.....	46
3.7.1 Uji Validitas	46
3.7.1 Uji Reliabilitas	48
3.8 Teknik Analisis Data.....	49
3.8.1 Pengembangan Model Teoritis	49
3.8.2. Pengembangan Diagram Alur (<i>Path Diagram</i>)	49
3.8.3 Konversi Diagram Alur ke dalam Persamaan.....	50
3.8.4 Memilih Matrik Input dan Estimasi Kovarians atau Korelasi.....	50
3.8.5 Kemungkinan Munculnya Masalah Identifikasi	51
3.8.6 Evaluasi Kriteria <i>Goodness-of-Fit</i>	52
3.8.7 Interpretasi dan Modifikasi Model.....	52
3.8.8 Uji Hipotesis	53
3.8.9 Uji Mediasi.....	53
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	54
4.1. Gambaran Umum Objek Penelitian	54
4.1.1. Gambaran Umum Universitas Muria Kudus.....	54
4.1.2. Letak Geografis.....	54
4.1.3. Gambaran Umum Populasi Penelitian	55
4.1.4. Hasil Tanggapan Responden Pada Variabel Penelitian	56
4.2. Analisis Data.....	59

4.2.1.	Pengujian Konfirmatori Variabel Eksogen dan Endogen	60
4.2.2.	Uji Normalitas.....	65
4.2.3.	Uji Outlier	66
4.2.4.	Analisis Validitas Konstruksi Full Model	67
4.2.5.	Analisis Konfirmatori Full Model.....	68
4.3.	Analisis <i>Square Multiple Correlations</i>	70
4.4.	Uji Hipotesis	70
4.4.1.	Pengujian Hipotesis 1.....	72
4.4.2.	Pengujian Hipotesis 2.....	72
4.4.3.	Pengujian Hipotesis 3.....	73
4.4.4.	Pengujian Hipotesis 4.....	73
4.4.5.	Pengujian Hipotesis 5.....	73
4.5.	Analisis <i>Direct Effects, Indirect Effects, dan Total Effects</i>	73
4.6.	Pembahasan.....	75
4.6.1.	Pengaruh <i>Financial Attitude</i> Terhadap <i>Financial Knowledge</i>	75
4.6.2.	Pengaruh <i>Locus Of Control</i> Terhadap <i>Financial Knowledge</i>	76
4.6.3.	Pengaruh <i>Financial Attitude</i> Terhadap <i>Financial Behavior</i>	77
4.6.4.	Pengaruh <i>Locus of Control</i> Terhadap <i>Financial Behavior</i>	78
4.6.7.	Pengaruh <i>Financial Knowledge</i> Terhadap <i>Financial Behaviornya</i>	80
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....		81
5.1.	Kesimpulan	81
5.2.	Saran	82
DAFTAR PUSTAKA		84

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran Teoritis	38
Gambar 4.1 Output Uji Konfirmatori Variabel Eksogen	61
Gambar 4.2 Output Uji Konfirmatori Variabel Eksogen Setelah Perbaikan	62
Gambar 4.3 Output Uji Konfirmatori Variabel Endogen.....	63
Gambar 4.4 Output Uji Konfirmatori Variabel Endogen Setelah Perbaikan.....	64
Gambar 4.5 Hasil Uji Full Model Structural Equation Modelling (SEM).....	69

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 Data Pra Survey Responden.....	1
Tabel 3.1 Bobot Nilai Kuesioner Skala Likert.....	42
Tabel 3.2 Data Jumlah Mahasiswa UMK Angkatan 2021.....	46
Tabel 3.3 Tabel <i>Goodness of Fit</i>	52
Tabel 4.1 Data Responden	56
Tabel 4.2 Hasil Tanggapan Responden pada <i>Financial Attitude</i> (X1)	56
Tabel 4.3 Hasil Tanggapan Responden pada <i>Locus Of Control</i> (X2)	57
Tabel 4.4 Hasil Tanggapan Responden pada <i>Financial Behavior</i> (Y2)	58
Tabel 4.5 Hasil Tanggapan Responden pada <i>Financial Knowledge</i> (Y1).....	59
Tabel 4.6 Uji Model <i>Goodness of Fit</i> Variabel Eksogen.....	61
Tabel 4.7 Uji Model <i>Goodness of Fit</i> Variabel Eksogen Setelah Perbaikan Model	62
Tabel 4.8 Uji Model Goodness Of Fit Variabel Endogen.....	63
Tabel 4.9 Uji Model Goodness Of Fit Variabel Endogen Setelah Perbaikan Model	64
Tabel 4.10 Uji Normalitas Data	65
Tabel 4.11 Mahalanobis d-squared	66
Tabel 4.12 Hasil Pengujian Construct Reliability Dan Variance Extracted.....	67
Tabel 4.13 Uji Model Goodness of Fit Model Full SEM	69
Tabel 4.14 Square Multiple Correlations	70
Tabel 4.15 Tabel Standardized Regression Weights.....	71
Tabel 4.16 Hasil Pengujian Hipotesis	71
Tabel 4.17 Hasil Standardized Direct, Indirect, dan Total Effects (SEM)	74

DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran 1. Kuesioner Penelitian.....	91
Lampiran 2 Tabulasi Responden.....	96
Lampiran 3 Analisis Data.....	106
Lampiran 4 Hasil Turnitin.....	119