

HALAMAN MOTTO

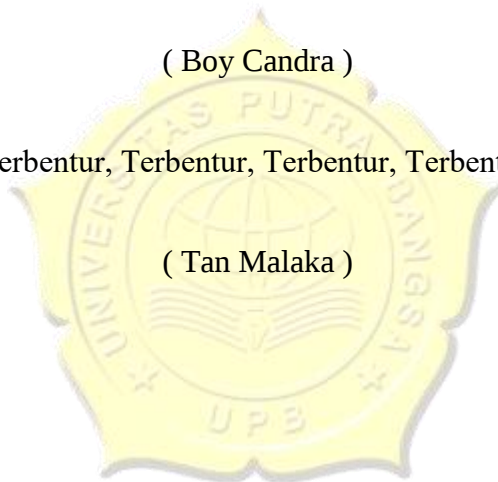
“Keberhasilan bukanlah milik orang yang pintar, keberhasilan adalah milik orang yang senantiasa berusaha”

“selalu ada harga dalam sebuah proses. Nikmati saja lelah-lelah itu. Lebarakan lagi rasa sabar itu. Semua yang kau investasikan untuk menjadikan dirimu serupa yang kau impikan, mungkin tidak akan selalu lancar. Tapi, gelombang-gelombang itu yang nanti bisa kau ceritakan”

(Boy Candra)

“Terbentur, Terbentur, Terbentur, Terbentuk”

(Tan Malaka)



HALAMAN PERSEMBAHAN

“Tiada lembar yang paling indah dalam laporan skripsi ini kecuali lembar persembahan. Dengan mengucap syukur atas Rahmat Allah Swt, skripsi ini saya persembahkan sebagai tanda bukti kepada orang tua tercinta, suamiku serta anakku, kakakku, sahabat dan teman-teman yang selalu memberi support untuk menyelesaikan skripsi ini.”

Dan kupersembahkan skripsi ini untuk yang selalu bertanya

“Kapan Skripsimu Selesai?”

Terlambat lulus atau lulus tiak tepat waktu bukanlah sebuah kejahatan, bukan pula sebuah aib. Alangkah kerdilnya jika mengukur kecerdasan seseorang hanya dari siapa yang paling cepat lulus. Bukankah sebaik-baiknya skripsi adalah skripsi yang selesai?

Puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan proses penyusunan skripsi ini dengan lancar. Penulis mengucapkan banyak terimakasih kepada pihak yang terlibat langsung maupun tidak langsung atas selesainya skripsi ini, oleh karena itu skripsi ini penulis persembahkan kepada :

1. Cinta pertama dan panutanku, Ayahanda Saimin. Beliau memang tidak sempat merasakan pendidikan sampai bangku perkuliahan, namun beliau dapat mendidik, mendoakan, memberikan semangat dan motivasi tiada henti kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan pendidikannya sampai sarjana.

2. Pintu surgaku, Ibunda Sarmini terima kasih sebesar-besarnya penulis sampaikan kepada beliau atas segala bentuk bantuan, dukungan, semangat dan doa yang diberikan selama ini. Terima kasih atas nasihat yang diberikan meski pikiran kita tak sejalan. Mama menjadi pengingat dan penguat yang paling hebat. Terimakasih, Mama.
3. Kepada seseorang yang tak kalah penting kehadirannya yaitu suamiku Taufik Adi Nugroho Rais dan anakku Gracellina Syahira Putri Rais. Terima kasih telah menjadi bagian dari perjalanan hidup saya. Berkontribusi banyak dalam penulisan karya tulis ini. Baik tenaga, waktu, maupun materi kepada saya. Telah menjadi rumah, pendamping dalam segala hal yang menemani, mendukung ataupun menghibur dalam kesedihan, mendengar keluh kesah, memberi semangat untuk pantang menyerah. Semoga Allah selalu memberi keberkahan dalam segala hal yang kita lalui.
4. Bapak Eko Darmawan Suwandi, S.E., M.Ak., Ak., CA., selaku dosen pembimbing yang sudah memberikan bimbingan, arahan, kesabaran dan masukan dari tahap awal sampai terselesaikannya skripsi ini.
5. Seluruh *civitas* akademi Universitas Putra Bangsa Kebumen.
6. Serta penulis berterimakasih untuk semua pihak yang telah membantu dalam menyelesaikan skripsi ini dari awal sampai akhir yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu. *See you on top, guys.*
7. *Last but not least*, terimakasih untuk Devi Silvia Mahesi, diri saya sendiri yang telah bekerja keras dan berjuang sejauh ini. Mampu mengendalikan diri dari berbagai tekanan diluar keadaan dan tak pernah memutuskan

menyerah sesulit apapun proses penyusunan skripsi ini dengan menyelesaikan sebaik dan semaksimal mungkin, ini merupakan pencapaian yang patut dibanggakan untuk diri sendiri.



ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh pengetahuan keuangan dan sikap keuangan terhadap *Locus of Control* dan perilaku pengelolaan keuangan di wilayah kabupaten Kebumen. Penelitian ini menggunakan 100 sampel yang terdiri dari 9 desa yang ada di Kecamatan Padureso. Teknik analisis data menggunakan teknik analisis deskriptif dan statistik yang diuji menggunakan teknik *Lemeshow* dengan bantuan *software* IBM SPSS 25. Hasil penelitian menunjukkan bahwa pengetahuan keuangan dan sikap keuangan berpengaruh positif terhadap *locus of control* selanjutnya pengetahuan keuangan, sikap keuangan dan *locus of control* berpengaruh positif terhadap perilaku pengelolaan keuangan pegawai. *Locus of control* mampu memediasi pengaruh pengetahuan dan sikap keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan pegawai pemerintahan desa di Kecamatan Padureso. Proses perubahan cara pikir pegawai tentang pengendalian hidup terjadi dari dalam proses pemikiran pegawai itu sendiri.

Kata kunci : Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, *Locus of Control*, Perilaku Pengelolaan Keuangan.



ABSTRACT

This study aims to analyze the influence of financial knowledge and financial attitudes on Locus of Control and financial management behavior in Kebumen Regency. This study used 100 samples consisting of 9 villages in Padureso District. Data analysis techniques used descriptive and statistical analysis techniques tested using the Lemeshow technique with the help of IBM SPSS 25 software. The results of the study indicate that financial knowledge and financial attitudes have a positive effect on locus of control, then financial knowledge, financial attitudes and locus of control have a positive effect on employee financial management behavior. Locus of control is able to mediate the influence of financial knowledge and attitudes on the financial management behavior of government employees. The process of changing the way employees think about controlling their lives occurs from within the employee's own thought process.

Keywords : Financial Knowledge, Financial Attitude, Locus of Control, Financial Management Behavior.



KATA PENGANTAR

Alhamdulillah puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Pengetahuan Keuangan dan Sikap Keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan melalui *Locus Of Control* Pada Aparat Pemerintah Desa di Kecamatan Padureso”**. Penulisan skripsi ini, dimaksudkan untuk menerapkan teori yang pernah penulis peroleh selama di perkuliahan, maupun dari literatur. Skripsi ini merupakan sebuah karya tulis ilmiah yang di susun oleh penulis sebagai salah satu syarat untuk mendapatkan gelar Sarjana Manajemen pada Program Studi Strata S-1 Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Putra Bangsa Kebumen.

Pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih yang setulus-tulusnya kepada semua pihak yang telah memberikan bantuan baik moral maupun material, serta motivasi dan dorongan dalam penyusunan tugas akhir ini. Ucapan terima kasih penulis sampaikan kepada:

1. Bapak Eko Darmawan Suwandi, S.E., MAk selaku dosen pembimbing yang telah memberikan pengarahan dan bimbingan sehingga skripsi ini terselesaikan dengan baik.
2. Ibu dan Bapak dari penulis yang selalu mendo'akan dan tidak pernah lelah memberi semangat dan motivasi untuk kesuksesan dan masa depanku.
3. Semua pihak yang telah membantu dalam menyelesaikan skripsi ini dari awal sampai akhir yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu.

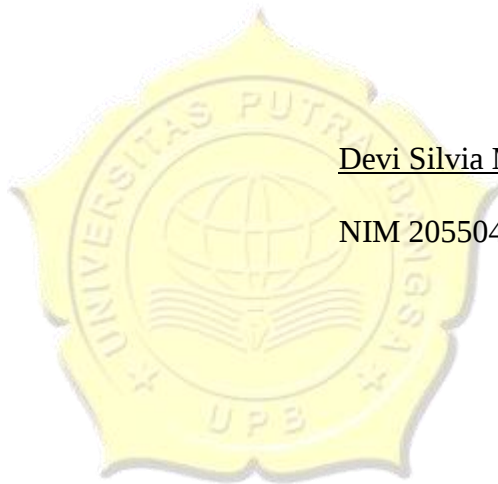
Penulis menyadari betul akan kesalahan, kekurangan, dan kelemahan dalam penyusunan skripsi ini. Untuk itu, dengan segala kerendahan hati penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat, berguna, dan menambah ilmu pengetahuan yang berarti bagi semua pihak yang membacanya.

Kebumen, 31 Juli 2025

Penulis,

Devi Silvia Mahesi

NIM 205504237



DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL DEPAN.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN UJIAN	iii
HALAMAN BEBAS PLAGIARISME	iv
HALAMAN MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
ABSTRAKSI	ix
ABSTRACT.....	x
KATA PENGANTAR	xi
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR	xviii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xix
BAB I	1
PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang Masalah.....	1
1.2. Rumusan Masalah	12
1.3. Batasan Masalah.....	13
1.4. Tujuan Penelitian.....	13
1.5. Manfaat Penelitian.....	14
BAB II.....	17
KAJIAN PUSTAKA.....	17
2.1. Tinjauan Teori	17
2.1.1. <i>Theory of Planned Behavior (TPB)</i>	17
2.1.2. <i>Teori Lotus of Control</i>	18
2.1.3. Teori Perilaku Pengelolaan Keuangan	24
2.1.4. Teori Pengetahuan Keuangan	29
2.1.5. Teori Sikap Keuangan.....	33

2.2.	Penelitian Terdahulu.....	36
2.3.	Hubungan Antar Variabel	39
2.3.1	Pengaruh Pengetahuan Keuangan Terhadap <i>Locus Of Control</i> di wilayah Kabupaten Kebumen.....	39
2.3.2	Pengaruh Sikap Keuangan Terhadap <i>Locus Of Control</i> di wilayah Kabupaten Kebumen.....	41
2.3.3	Pengaruh Pengetahuan Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan di wilayah Kabupaten Kebumen.....	41
2.3.4	Pengaruh Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan di wilayah Kabupaten Kebumen.....	43
2.3.5	Pengaruh <i>Locus Of Control</i> Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan di wilayah Kabupaten Kebumen.....	44
2.3.6	Pengaruh Pengetahuan Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan di wilayah Kabupaten Kebumen yang Dimediasi oleh <i>Locus Of Control</i>	45
2.3.7	Pengaruh Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan di wilayah Kabupaten Kebumen yang Dimediasi Oleh <i>Locus Of Control</i>	46
2.4.	Model Empiris.....	46
2.5.	Hipotesis.....	47
BAB III		49
METODE PENELITIAN		49
3.1.	Objek dan Subjek Penelitian	49
3.2.	Variabel Penelitian	49
3.3.	Definisi Operasional Variabel	52
3.4.	Instrumen atau Alat Pengumpulan Data.....	54
3.5.	Data dan Teknik Pengupulan Data	56
3.6.	Populasi dan Sampel	58
3.7.	Teknik Analisis.....	59
BAB IV		73
ANALISIS DAN PEMBAHASAN		73

4.1. Analisis Deskriptif.....	73
4.1.1. Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	73
4.1.2. Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	74
4.1.3. Karakteristik Responden Berdasarkan Jenjang Pendidikan.....	74
4.1.4. Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Kerja	75
4.2. Analisis Statistik.....	76
4.2.1 Uji Validitas	76
4.2.2 Uji Reliabilitas	80
4.2.3 Uji Asumsi Klasik.....	81
4.2.4 Uji Hipotesis	87
4.2.5 Analisis Korelasi	92
4.2.6 Analisis Jalur (<i>Path Analysis</i>)	93
4.2.7 Diagram Jalur	99
4.2.8 Uji Sobel	100
4.1. Pembahasan	102
BAB V.....	111
SIMPULAN	111
5.1. Simpulan.....	111
5.2. Keterbatasan	112
5.3. Implikasi.....	112
5.3.1 Implikasi Praktis	113
5.3.2 Implikasi Teoritis	115
DAFTAR PUSTAKA	117
LAMPIRAN.....	121

DAFTAR TABEL

Tabel I- 1 Presentase dan Pendidikan Kepala Desa	2
Tabel I- 2 Jumlah Dana Desa	3
Tabel I- 3 Perbandingan Indeks literasi dan inklusi keuangan Tahun 2019 dan 2022	5
Tabel II- 1 Perbedaan Karakteristik Locus of Control Internal dan Eksternal	24
Tabel II- 2 Tinjauan Penelitian Terdahulu	37
Tabel IV- 1 Klasifikasi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	73
Tabel IV- 2 Klasifikasi Responden Berdasarkan Usia.....	74
Tabel IV- 3 Klasifikasi Responden Berdasarkan Jenjang Pendidikan.....	75
Tabel IV- 4 Klasifikasi Responden Berdasarkan Lama Kerja	76
Tabel IV- 5 Uji Validitas Locus Of Control	77
Tabel IV- 6 Uji Validitas Perilaku Pengelolaan Keuangan	78
Tabel IV- 7 Uji Validitas Pengetahuan Keuangan	79
Tabel IV- 8 Uji Validitas Sikap Keuangan	79
Tabel IV- 9 Uji Reabilitas Variabel	81
Tabel IV- 10 Hasil Uji Normalitas Substruktural 1	82
Tabel IV- 11 Hasil Uji Normalitas Substruktural 2	83
Tabel IV- 12 Hasil Uji Multikolinieritas Substruktural 1	84
Tabel IV- 13 Hasil Uji Multikolinieritas Substruktural 2	85
Tabel IV- 14 Hasil Uji T Substruktural 1.....	88
Tabel IV- 15 Hasil Uji T Substruktural 2.....	89

Tabel IV- 16 Hasil Uji Koefisien Determinasi Substruktural 1	91
Tabel IV- 17 Hasil Uji Koefisien Determinasi Substruktural 2	91
Tabel IV- 18 Hasil Analisis Korelasi Variabel	92
Tabel IV- 19 Hasil Uji Koefisien Jalur Substruktural 1	94
Tabel IV- 20 Hasil Uji Koefisien Jalur Substruktural 2	96
Tabel IV- 21 Hasil Uji Sobel Pengetahuan Keuangan melalui Locus Of Control	101
Tabel IV- 22 Hasil Uji Sobel Sikap Keuangan melalui Locus Of Control	101



DAFTAR GAMBAR

Gambar 4. 1 Hasil Uji Normalitas Substruktural 1	82
Gambar 4. 2 Hasil Uji Normalitas Substruktural 2	83
Gambar 4. 3 Hasil Uji Heterokedastisitas Substruktural 1	86
Gambar 4. 4 Hasil Uji Heterokedastisitas Substruktural 2	86
Gambar 4. 5 Diagram Jalur	99



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran I –Kuesioner

Lampiran II – Data Responden

Lampiran III –Tabulasi Data

Lampiran IV –Analisis Statistik

Lampiran V –Uji Hipotesis

Lampiran VI – Tabel t

Lampiran VII – Tabel R

Lampiran XIV – Kartu Bimbingan Skripsi

Lampiran XV – Kartu Tanda Mengikuti Seminar

