

**PENGARUH *FINANCIAL KNOWLEDGE*, GAYA HIDUP DAN
INCOME TERHADAP *FINANCIAL MANAGEMENT*
BEHAVIOR DENGAN *LOCUS OF CONTROL*
SEBAGAI VARIABEL MODERASI
(Studi Kasus Pada Generasi Z Di Kec. Cibarusah, Bekasi)**

SKRIPSI



**OLEH :
SITI AULIA BUDIMAN
NIM : 112010347**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PELITA BANGSA
BEKASI
2024**

**PENGARUH *FINANCIAL KNOWLEDGE*, GAYA HIDUP DAN
INCOME TERHADAP *FINANCIAL MANAGEMENT*
BEHAVIOR DENGAN *LOCUS OF CONTROL*
SEBAGAI VARIABEL MODERASI
(Studi Kasus Pada Generasi Z Di Kec. Cibarusah, Bekasi)**

Diajukan Kepada Universitas Pelita Bangsa
Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Dalam
Menyelesaikan Program Sarjana Manajemen

SKRIPSI



OLEH :
SITI AULIA BUDIMAN
NIM : 112010347

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PELITA BANGSA
BEKASI
2024**

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Yang bertanda tangan dibawah ini, Dosen Pembimbing Skripsi:

Nama Mahasiswa : Siti Aulia Budiman
NIM : 112010347
Judul Skripsi : Pengaruh *Financial Knowledge*, Gaya Hidup dan *Income* Terhadap *Financial Management Behavior* Dengan *Locus of Control* Sebagai Variabel Moderasi (Studi Kasus Pada Generasi Z di Kecamatan Cibarusah, Kabupaten Bekasi)

Menyatakan bahwa, berdasarkan proses dan hasil bimbingan selama ini, serta dilakukan perbaikan, maka yang bersangkutan dapat mendaftarkan diri untuk mengikuti ujian skripsi pada Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pelita Bangsa.

Bekasi, 18 Juni 2024

Pembimbing



Nani Hartati, SE.,M.M

NIDN : 0403127901

SKRIPSI

**PENGARUH *FINANCIAL KNOWLEDGE*, GAYA HIDUP DAN
INCOME TERHADAP *FINANCIAL MANAGEMENT*
BEHAVIOR DENGAN *LOCUS OF CONTROL* SEBAGAI
VARIABEL MODERASI**

(Studi kasus Generasi Z di Kecamatan Cibarusah, Kabupaten Bekasi)

Dipersiapkan dan disusun oleh:

Siti Aulia Budiman

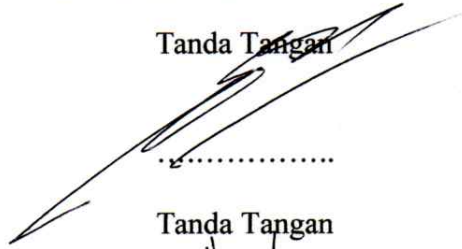
112010347

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji Skripsi pada hari Sabtu, tanggal 20, bulan Juli, tahun 2024, dan dinyatakan telah diterima sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Manajemen.

SUSUNAN DEWAN PENGUJI TUGAS AKHIR/SKRIPSI

Ketua Penguji,
Nama: Dr. Billy Josef Anis, S.E.,M.M
NIDN: 0428077502

Tanda Tangan



Anggota Penguji
Nama: Erin Soleha, S.E.,M.M.,CFP
NIDN: 0427129402

Tanda Tangan



Mengetahui,

Ka.Prodi Sarjana Manajemen



Yunita Ramadhani RDS, S.E., M.Sc
NIDN: 0406068402

Dekan Fakultas Ekonomi dan
Bisnis



Dr. Preatmi Nurastuti, S.E., M.M
NIDN: 0404046508

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Siti Aulia Budiman
NIM : 112010347
Program Studi : Manajemen
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi yang saya susun sebagai syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Universitas Pelita Bangsa seluruhnya merupakan hasil karya saya sendiri.

Adapun bagian-bagian tertentu dalam penulisan Skripsi yang saya kutip dari hasil karya orang lain telah dituliskan sumbernya secara jelas sesuai dengan norma, kaidah dan etika penulisan ilmiah.

Apabila di kemudian hari ditemukan seluruh atau sebagian Skripsi ini bukan hasil karya saya sendiri atau adanya plagiat dalam bagian-bagian tertentu, saya bersedia menerima sanksi pencabutan gelar akademik yang saya sandang dan sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan peraturan perundangan yang berlaku.

Bekasi, 18 Juni 2024

Tanda tangan

A handwritten signature in black ink is placed over a 5000 Rupiah Indonesian postage stamp. The stamp features the Garuda Pancasila emblem and the text 'METERAI TEMPEL' and '5000'. The serial number '87ALX328229518' is visible at the bottom of the stamp.

Siti Aulia Budiman

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

“Long story short, I survived.”

(Taylor Swift)

“Sesungguhnya beserta kesulitan itu ada kemudahan, sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan.”

(QS Al-Insyirah ayat 5-6)

“I feel like the possibility all of those possibilities being possible is just another possibility that can possibility happen.”

(Mark Lee, NCT)

Karya ini saya persembahkan untuk:

1. Ayahanda Ganjar Budiman, Ibunda Siti Mariam dan adik saya yang selalu mendoakan dan mendukung yang terbaik untuk saya.
2. Untuk diri saya sendiri, terima kasih sudah mau berjuang bersama tanpa kata menyerah.
3. Bapak dan Ibu dosen yang telah memberikan ilmu dan teladan yang sangat berharga.

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah segala puji hanya milik Allah SWT, Tuhan semesta alam yang dengan Rahmat dan ridho-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul: “Pengaruh *Financial Knowledge*, Gaya Hidup dan *Income* Terhadap *Financial Management Behavior* Dengan *Locus of Control* Sebagai Variabel Moderasi (Studi Kasus Pada Generasi Z di Kec. Cibarusah, Bekasi)”. Penyusunan skripsi ini merupakan salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Strata Satu Sarjana Manajemen (S.M) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pelita Bangsa.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini dapat diselesaikan berkat dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis mengucapkan banyak terima kasih dan penghargaan yang setinggi-tingginya kepada yang terhormat:

1. Bapak Ir. Mardiyana.,M.M.,P.Hd selaku Ketua Pembina Yayasan Pelita Bangsa.
2. Bapak Hamzah Muhammad Adiputra., SKM.,MM selaku Rektor Universitas Pelita Bangsa.
3. Ibu Preatmi Nurastuti., S.E.,MM selaku Dekan Manajemen Fakultas Ekonomi Bisnis Universitas Pelita Bangsa beserta seluruh jajarannya.
4. Ibu Yunita Ramadhani RDS.,S.E.,M.Sc selaku Ketua Program Studi Manajemen yang telah memberikan rekomendasi dan memfasilitasi penulis untuk dapat menulis skripsi mahasiswa.
5. Ibu Nani Hartati.,S.E,M.M Selaku dosen pembimbing yang dengan sabar dan cermat memberikan bimbingan dan motivasi dalam penyusunan skripsi ini.
6. Tim Penguji Bapak Dr. Billy Josef Anis, S.E.,M.M dan Ibu Erin Soleha, S.E.,M.M.,CFP terima kasih telah berkenan memberikan masukan untuk penyempurnaan naskah penelitian hingga selesainya skripsi ini.
7. Bapak/Ibu Dosen Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis

yang telah membimbing, mengarahkan, menasehati dan membagi ilmu pengetahuan sebagai bekal bagi penulis.

8. Kedua Orang Tua dan adik yang telah memberikan do'a dan dorongan semangat serta pengertian yang besar kepada penulis baik selama mengikuti perkuliahan maupun menyelesaikan skripsi ini.
9. Sahabat-sahabat penulis terkhusus dengan NIM 112010446, 112010387, 112010469, 112010366 yang telah memberikan dukungan dan membimbing dalam penyusunan skripsi ini.
10. Seseorang yang penulis temui di tahun 2023 dan menjadi sebab bahagia di tahun 2024 berinisial NFR, terima kasih banyak.
11. Member NCT Dream khususnya Jaemin dan Mark yang sudah menjadi penyemangat penulis dalam menyusun skripsi ini.
12. Teman-teman Angkatan 2020 Program Sarjana Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pelita Bangsa yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini.
13. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah membantu secara langsung maupun tidak langsung dalam proses penyelesaian skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih banyak keterbatasan pada susunan skripsi ini sehingga dapat kritik dan saran sangat diharapkan demi perbaikan penulisan hasil penelitian dikemudian hari, semoga hasil penelitian ini dapat memberikan manfaat untuk pengembangan ilmu dimasa yang akan datang.

Bekasi, 18 Juni 2024

Penulis

Siti Aulia Budiman

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	iv
HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN	v
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
ABSTRACT	xiv
ABSTRAK	xv
BAB 1 PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah	6
1.3 Tujuan Penelitian	7
1.4 Manfaat Penelitian.....	8
1.5 Sistematika Penulisan.....	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	10
2.1 Landasan Teori	10
2.1.1 <i>Financial Management Behavior</i>	10
2.1.2 <i>Locus of Control</i>	11
2.1.3 <i>Financial Knowledge</i>	13
2.1.4 Gaya Hidup.....	14
2.1.5 <i>Income</i>	16
2.2 Penelitian Terdahulu Yang Relevan.....	18
2.3 Hipotesis dan Model Penelitian.....	23
2.3.1 Hipotesis	23
2.3.2 Model Penelitian.....	28
BAB III METODE PENELITIAN	29
3.1 Jenis dan Desain Penelitian	29
3.1.1 Jenis Penelitian	29
3.1.2 Tempat dan Waktu Penelitian	29
3.1.3 Desain Penelitian	30

3.2	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	32
3.3	Populasi dan Metode Pengambilan Sampel.....	36
3.3.1	Populasi	36
3.3.2	Metode Pengambilan Sampel	36
3.4	Sumber Data dan Teknik Pengambilan Data.....	37
3.4.1	Sumber Data	37
3.4.3	Teknik Pengumpulan Data	38
3.5	Metode Analisa Data	39
3.5.1	Uji Model Pengukuran atau <i>Outer Model</i>	39
3.5.2	Uji Model Struktural atau <i>Inner Model</i>	40
BAB IV	HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	42
4.1	Gambaran Umum Kecamatan Cibarusah	42
4.2	Hasil Penelitian.....	42
4.2.1	Karakteristik Responden	42
4.1.2	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	43
4.1.3	Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	43
4.1.4	Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan	44
4.1.5	Karakteristik Responden Berdasarkan Penghasilan Perbulan	45
4.3	Hasil Analisis Dan Uji Hipotesis.....	46
4.3.1	Measurement Model (Outer Model).....	46
4.3.2	Uji Validitas.....	46
4.3.3	Uji Reabilitas	51
4.3.4	Structural Model (Inner Model)	52
4.4	Pembahasan Hasil Penelitian.....	55
4.4.1	Pengaruh <i>Financial Knowledge (X1)</i> Terhadap <i>Financial Management Behavior (Y)</i>	55
4.4.2	Pengaruh Gaya Hidup (X2) Terhadap <i>Financial Management Behavior (Y)</i>	56
4.4.3	Pengaruh <i>Income (X3)</i> Terhadap <i>Financial Management Behavior (Y)</i>	57
4.4.4	Pengaruh <i>Financial Knowledge (X1)</i> Terhadap <i>Financial Management Behavior (Y)</i> Yang Dimoderasi <i>Locus of Control (M)</i>	58
4.4.5	Pengaruh Gaya Hidup (X2) Terhadap <i>Financial Management Behavior (Y)</i> Yang Dimoderasi <i>Locus of Control (M)</i>	59

4.4.6 Pengaruh <i>Income</i> (X3) Terhadap <i>Financial Management Behavior</i> (Y) Yang Dimoderasi <i>Locus of Control</i> (M).....	60
BAB V PENUTUP	62
5.1 Kesimpulan.....	62
5.2 Saran	63
DAFTAR PUSTAKA	65
LAMPIRAN	68
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	105

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Populasi Masyarakat Kec. Cibarusah, Bekasi (2022)	2
Tabel 3.1 Tempat dan Waktu Penelitian	29
Tabel 3.2 Definisi Operasional Variabel.....	33
Tabel 3.3 Skala Likert dan Bobot Nilai Jawaban Responden.....	38
Tabel 4.1 Outer Loading	47
Tabel 4.2 Nilai <i>Average Variance Extracted</i> (AVE)	50
Tabel 4.3 <i>Fornell-Larcker</i>	51
Tabel 4.4 Uji Reabilitas.....	52
Tabel 4.5 Uji T	53
Tabel 4.6 R-Square.....	55

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Kebiasaan Buruk Generasi Muda Berdasarkan Data FFI	3
Gambar 2.1 Model Penelitian	28
Gambar 3. 1 Desain Penelitian.....	30
Gambar 4. 1 Jenis Kelamin	43
Gambar 4. 2 Usia.....	44
Gambar 4. 3 Pekerjaan	44
Gambar 4. 4 Penghasilan Perbulan	45
Gambar 4. 5 Path Outer Model	46
Gambar 4. 6 Hasil Loading Factor	48
Gambar 4. 7 Hasil Loading Factor (Eliminasi Pertama).....	49
Gambar 4. 8 Hasil Loading Factor (Eliminasi Kedua)	50

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Kuesioner.....	68
Lampiran 2. Tabulasi Hasil Responden	72
Lampiran 3. Hasil Pengujian SmartPLS 4.0	85
Lampiran 4. Mapping Jurnal Penelitian Terdahulu Yang Relevan.....	92

The Influence of Financial Knowledge, Lifestyle and Income on Financial Management Behavior with Locus of Control as a Moderating Variable in Z Generation in Cibarusah District

Siti Aulia Budiman¹⁾
Nani Hartati²⁾

ABSTRACT

Financial behavior in a consumerist society gives rise to various irresponsible financial behaviors such as lack of saving, investing and setting aside funds for the future. This research aims to examine the influence of Financial Knowledge, lifestyle and Income on Financial Management Behavior with Locus of Control as a moderating variable in Z Generation in Cibarusah District, Bekasi Regency. The population in this study were people aged 20 to 24 years in Cibarusah District, Bekasi Regency. The sampling method is an incidental sampling technique from a non-probability sampling technique (Sugiono, 2016) with a sample size of 99 respondents. This research uses the SmartPLS 4.0 software application tool. Based on research results, Financial Knowledge and Income are proven to partially have a positive and significant effect on Financial Management Behavior, Lifestyle has a positive and insignificant effect on Financial Management Behavior, Locus of Control moderates the influence of Income on Financial Management Behavior and Locus of Control cannot moderate the influence of Financial Knowledge and Lifestyle on Financial Management Behavior.

Keywords : Financial Knowledge, Lifestyle, Income, Financial Management Behavior, Locus of Control

**PENGARUH *FINANCIAL KNOWLEDGE*, GAYA HIDUP DAN *INCOME*
TERHADAP *FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR* DENGAN *LOCUS
OF CONTROL* SEBAGAI VARIABEL MODERASI PADA GENERASI Z
DI KECAMATAN CIBARUSAH**

Siti Aulia Budiman¹⁾
Nani Hartati²⁾

ABSTRAK

Perilaku keuangan di masyarakat yang konsumtif menimbulkan berbagai perilaku keuangan yang tidak bertanggung jawab seperti kurangnya menabung, investasi dan menyisihkan dana untuk masa depan. Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh *Financial Knowledge*, gaya hidup dan *Income* terhadap *Financial Management Behavior* dengan *Locus of Control* sebagai variabel moderasi pada Generasi Z di Kecamatan Cibarusah, Kabupaten Bekasi. Populasi dalam penelitian ini adalah masyarakat yang berusia 20 sampai 24 tahun di Kecamatan Cibarusah, Kabupaten Bekasi. Metode pengambilan sampel yaitu teknik *sampling insedental* dari teknik *non probability sampling* (Sugiono, 2016) dengan hasil jumlah sampel 99 responden. Penelitian ini menggunakan alat bantu aplikasi *software SmartPLS 4.0*. Berdasarkan hasil penelitian *Financial Knowledge* dan *Income* terbukti secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap *Financial Management Behavior*, Gaya Hidup berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap *Financial Management Behavior*, *Locus of Control* memoderasi pengaruh *Income* terhadap *Financial Management Behavior* dan *Locus of Control* tidak dapat memoderasi pengaruh *Financial Knowledge* dan Gaya Hidup terhadap *Financial Management Behavior*.

Kata kunci : Pengetahuan Keuangan, Gaya Hidup, Pendapatan, Perilaku
Pengelolaan Keuangan, Pengendalian Diri