



**PENGARUH PENDAPATAN, LOKUS PENGENDALIAN DAN
PENGETAHUAN KEUANGAN TERHADAP PERILAKU
KEUANGAN PELAKU UMKM KECAMATAN CINERE**

SKRIPSI

YUSNIA

1310111026

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN S1
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN” JAKARTA
2017**



**PENGARUH PENDAPATAN, LOKUS PENGENDALIAN DAN
PENGETAHUAN KEUANGAN TERHADAP PERILAKU
KEUANGAN PELAKU UMKM KECAMATAN CINERE**

SKRIPSI

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar
Sarjana Ekonomi**

YUSNIA

1310111026

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN S1
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN” JAKARTA**

2017

PERNYATAAN ORISINALITAS

Skripsi ini adalah hasil karya sendiri, dan semua sumber yang dikutip maupun yang dirujuk telah saya nyatakan dengan benar.

Nama : Yusnia

NIM. : 1310111026

Bilamana di kemudian hari ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan saya ini, maka saya bersedia dituntut dan diproses sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Jakarta, 20 Juni 2017

Yang Menyatakan



Yusnia

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai civitas akademika Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Yusnia
NIM. : 1310111026
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : Manajemen S1
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta Hak Bebas Royalti Non Ekklusif (*Non Exclusive Royalty Free Right*) atas Skripsi saya yang berjudul:

**Pengaruh Pendapatan, Lokus pengendalian dan Pengetahuan keuangan
Terhadap Perilaku Keuangan Pelaku UMKM Kecamatan Cinere**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti ini Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan Skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta
Pada Tanggal : 20 Juni 2017

Yang Menyatakan,



Yusnia

PENGESAHAN

PENGARUH PENDAPATAN, LOKUS PENGENDALIAN DAN PENGETAHUAN KEUANGAN TERHADAP PERILAKU KEUANGAN PELAKU UMKM KECAMATAN CINERE

Dipersiapkan dan disusun oleh:

YUSNIA
1310111026

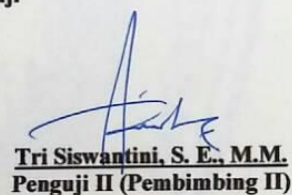
Telah dipertahankan di depan Tim Penguji
pada tanggal : 20 Juni 2017
dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima



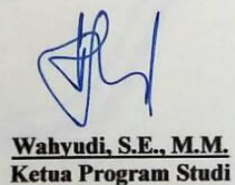
Dra. Fitri Yetti, S.E., M.M.
Ketua Penguji



Dr. Prasetyo Hadi, S.E., M.M., CFMP.
Dekan



Tri Siswantini, S.E., M.M.
Penguji II (Pembimbing II)



Wahyudi, S.E., M.M.
Ketua Program Studi

Ditetapkan di : Jakarta

Tanggal Ujian : 20 Juni 2017



UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAKARTA

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Sekretariat : Jl RS. Fatmawati, Pondok Labu, Jakarta 12450, Telp. 7692856, 7692859 Fax. 7692856
Homepage : <http://www.upnvj.ac.id> Email : puskorni@upnvj.ac.id

**BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI
SEMESTER GENAP TA. 2016/2017**

Hari ini Selasa, tanggal 20 Juni 2017, telah dilaksanakan Ujian Skripsi bagi mahasiswa :

Nama : YUSNIA

No.Pokok Mahasiswa : 1310111026

Program : Manajemen S.1

Dengan judul skripsi sebagai berikut :
**PENGARUH PENDAPATAN, LOKUS PENGENDALIAN DAN PENGETAHUAN KEUANGAN
TERHADAP PERILAKU KEUANGAN PELAKU UMKM DI KECAMATAN CINERE**
(Dinyatakan yang bersangkutan *Lulus / Tidak Lulus* *)

Penguji

No	Dosen Penguji	Jabatan	Tanda Tangan
1	Dra. Fitri Yetti, MM	Ketua	
2	Dr. Jubaedah, SE, MM	Anggota	
3	Tri Siswanti, SF, MM	Anggota	

Keterangan:
*) Coret yang tidak perlu
**) Dosen Pembimbing



Wahyudi, SE, MM

**Pengaruh Pendapatan, Lokus Pengendalian dan Pengetahuan
Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Pelaku UMKM
Kecamatan Cinere**

Oleh

Yusnia

Abstrak

Penelitian ini dilakukan untuk mengetahui pengaruh Pendapatan, lokus pengendalian dan pengetahuan keuangan terhadap perilaku keuangan pelaku UMKM kecamatan Cinere. Populasi dalam penelitian ini adalah Kecamatan Cinere kota Depok sebanyak 30 pelaku UMKM Kecamatan Cinere. Pengambilan sampel dilakukan dengan menggunakan sampel jenuh yang artinya semua populasi dijadikan sampel, sehingga terpilih 30 responden dari populasi yang telah terdata. Data dikumpulkan dengan menggunakan teknik angket atau kuesioner. Pengujian analisis data dalam uji validitas dan uji reliabilitas menggunakan aplikasi SPSS dan Analisis hipotesis dalam penelitian ini menggunakan Analisis *Partial Least Square* (PLS) dengan program SmartPLS Versi 3.0. Hasil penelitian menunjukkan bahwa (1) Pendapatan berpengaruh terhadap perilaku keuangan, (2) Lokus Pengendalian berpengaruh terhadap perilaku keuangan, (3) pengetahuan keuangan berpengaruh terhadap perilaku keuangan.

Kata Kunci: Pendapatan, Lokus Pengendalian, Pengetahuan Keuangan, dan Perilaku Keuangan.

The Influence Of Income , Locus Of Control And Knowledge Financial To Behavior Financial Umkm Kecamatan Cinere Agents

By

Yusnia

Abstract

This research conducted to determine the influence of income , locus of control and financial knowledge against financial behavior agents sub-district cinere umkm .The population in this research is kecamatan cinere depok city as many as 30 sub-district agents cinere umkm .The sample collection was done using saturated sample which means all of the population as sample , so that elected 30 respondents from a population that has been registered .Data was gathered using techniques or poll questionnaires Testing data analysis in the test validity and reliability test use application spss and analysis hypothesis in this research using analysis partial least square (PLS) with program smartpls version 3.0. The results showed that (1) income influences financial behavior , (2) locus control financial impact on behavior , (3) knowledge financial impact on financial behavior.

Keywords: income, the locus control, financial knowledge, and behavior financial

PRAKATA

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT dan Nabi Muhammad SAW atas segala karunia, rahmat serta hidayah-Nya sehingga karya ilmiah ini berhasil dijalankan. Judul yang dipilih dalam skripsi ini adalah “Pengaruh Pendapatan, Lokus Pengendalian dan Pengetahuan Keuangan terhadap Perilaku Keuangan Pelaku UMKM Kecamatan Cinere”. Terima kasih penulis ucapkan kepada Bapak Dr. Prasetyo Hadi, S.E.,M.M.,CFMP. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta. Terima kasih penulis ucapkan kepada Ibu Dr. Jubaedah SE.,MM., selaku dosen pembimbing I dan Ibu Tri siswantini, SE., M.M. selaku dosen pembimbing II, Bapak Wahyudi, S.E.,M.M, selaku Ketua Program Studi Manajemen S1 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta, serta dosen-dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang telah banyak memberikan kesempatan, arahan dan saran yang sangat bermanfaat bagi penulis.

Disamping itu, ucapan terima kasih juga disampaikan kepada Bapak komboy dan Ibu Hasanah selaku kedua orang tua tercinta, Diana, Anita, Nining Antika, Anton selaku kakak tercinta, Keluarga Besar Alm. Bapak Musin dan Keluarga Besar Alm. Bapak Masan yang tidak henti-hentinya memberikan penulis semangat dan doa dalam menyelesaikan tugas akhir ini.

Penulis juga sampaikan kepada sahabat-sahabat terdekat yang sangat berjasa dalam penelitian ini yaitu Aulia Izza Fahlefi, Khusnul Khotimah Pratiwi, Nurul Pajriyah, Ayu Mega Nuriza, Agni Rizkita Amanda, Destya Wulandari, Jesslyn Ludwinia Susanto, Sera Junita, Irvan Adi Saputra, Yuke Aldika, Arie Oktiyanasyah, Bimo Erki Basuki, Dede Riyanto, Hendras Arung, Ngurah Putra, Surya Wijaya, Wayan Kris Ariyanto, Keluarga besar Local A, serta teman-teman seperjuangan Manajemen S1 2013 yang penulis tidak bisa sebutkan satu persatu tanpa mengurangi rasa hormat yang telah membantu dalam penulisan skripsi ini.

Jakarta, 20 Juni 2017

Yusnia

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN JUDUL	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS	iii
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	iv
PENGESAHAN	v
BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI	vi
ABSTRAK	vii
ABSTRACT	viii
PRAKATA	ix
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
I.1 Latar Belakang	1
I.2 Perumusan Masalah.....	6
I.3 Tujuan penelitian.....	6
I.4 Manfaat Penelitian.....	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	8
II.1 Penelitian Terdahulu	8
II.2 Landasan Teori.....	12
II.2.1 Grand theory.....	12
II.2.1.1 Teori Prospek	12
II.2.3 Perilaku Keuangan	14
II.2.3.1 Pengertian Perilaku	14
II.2.3.2 Definisi Manajemen Keuangan.....	14
II.2.3.3 Pengertian Perilaku keuangan	15
II.2.3.4 Faktor Perilaku Keuangan.....	15
II.2.3.5 Indikator Perilaku Keuangan.....	16
II.2.4 Pendapatan	18
II.2.4.1 Pengertian Pendapatan	18
II.2.4.2 Jenis Pendapatan	18
II.2.4.3 Komponen Pendapatan.....	18
II.2.5 Lokus Pengendalian	19
II.2.5.1 Pengertian Lokus pengendalian	19
II.2.5.2 Dimensi Lokus pengendalian	19
II.2.6 Pengetahuan Keuangan	20
II.2.6.1 Pengertian Pengetahuan keuangan	20
II.3 Pengembangan Hipotesis	21
II.3.1 Pengaruh Pendapatan terhadap Perilaku Keuangan	21
II.3.2 Pengaruh Lokus pengendalian terhadap Perilaku Keuangan	22
II.3.3 Pengaruh Pengetahuan Keuangan terhadap perilaku keuangan	22
II.4 Kerangka Pemikiran.....	23

BAB III	METODE PENELITIAN	24
III.1	Definisi operasional dan pengukuran variabel	24
III.1.1	Definisi Operasional.....	24
III.2	Populasi dan Sampel	25
III.2.1	Populasi	25
III.2.2	Sampel.....	26
III.3	Teknik Pengumpulan Data	26
III.3.1	Jenis Data	26
III.3.2	Sumber Data.....	26
III.3.3	Pengumpulan Data	27
III.4	Teknik Analisis Data dan Uji Hipotesis	28
III.4.1	Teknik Analisis Data	28
III.4.1.1	Uji Validitas dan Reliabilitas	28
III.4.1.2	Uji Kualitas Data.....	28
III.4.1.3	Analisis Partial Least Squares (PLS)	28
III.4.1.4	Evaluasi Pengukuran (<i>Outer Model</i>) reflektif.....	30
III.4.1.5	Evaluasi Pengukuran (<i>Outer model</i>) formatif	31
III.4.2	Uji Hipotesis.....	32
III.4.2.1	Evaluasi Struktural (Inner Model).....	32
III.4.2.2	<i>Estimate for path coefficients</i> (Uji partial/Uji t).....	32
III.4.2.3	Effect size (f^2).....	33
III.5	Kerangka Model Penelitian	33
BAB IV	HASIL DAN PEMBAHASAN	34
IV.1	Deskripsi Objek penelitian	34
IV.1.1	Sejarah UMKM	34
IV.1.2	Deskripsi Data Penelitian	35
IV.1.3.	Hasil Uji Validitas dan Reabilitas SPSS	37
IV.1.3.1	Uji Validitas	37
IV.1.3.2	Uji Realibilitas.....	42
IV.1.4	Analisis Data dan Uji Hipotesis	42
IV.1.4.1	Uji Kualitas Data.....	42
IV.1.4.2	Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	42
IV.1.4.3	Uji Validitas Konvergen.....	44
IV.1.4.4	Uji Validitas Diskriminan	46
IV.1.4.5	Uji Reliabilitas PLS.....	47
IV.1.4.6	Model Struktural (<i>Inner Model</i>).....	48
IV.1.4.7	<i>R Square</i>	48
IV.1.4.8	<i>Estimate for Path coefficients</i> (Uji t).....	49
IV.1.4.9	Uji t-Statistik	49
IV.1.4.10	<i>Effect Size</i> (f^2).....	51
IV.2	Pembahasan.....	52
IV.4.1	Pengaruh Pendapatan Terhadap Perilaku Keuangan.....	52
IV.4.2	Pengaruh Lokus Pengendalian Terhadap Perilaku Keuangan.....	52
IV.4.3	Pengaruh Pengetahuan keuangan Terhadap Perilaku Keuangan ..	53
IV.3	Keterbatasan Penelitian	54

BAB V	SIMPULAN DAN SARAN.....	55
V.1	Simpulan.....	55
V.2	Saran.....	56
DAFTAR PUSTAKA		57
RIWAYAT HIDUP		
LAMPIRAN		

DAFTAR TABEL

Tabel 1.	Perkembangan Jumlah UMKM Depok Periode 2008-2015	3
Tabel 2.	Data Omset Penjualan UMKM di Cinere	4
Tabel 3.	Matriks Penelitian Sebelumnya terkait Perilaku Keuangan	11
Tabel 4.	Varibel operasional	25
Tabel 5.	Skala Likert	27
Tabel 6.	Kisi kisi instrumen	27
Tabel 7.	Tingkat Reliabilitas berdasarkan nilai <i>Alpha Cronbach</i> (α)	31
Tabel 8.	Karakterstik Responden Menurut Jenis Kelamin.....	48
Tabel 9.	Karakterstik Responden Menurut Usia.. ..	49
Tabel 10.	Karakterstik Responden Menurut Pendidikan.....	50
Tabel 11.	Karakterstik Responden Menurut Pendapatan.....	50
Tabel 12.	<i>Case Processing Summary</i> Pendapatan.....	51
Tabel 13.	Validitas Butir Pernyataan Pendapatan.....	51
Tabel 14.	<i>Case Processing Summary</i> Lokus Pengendalian.....	52
Tabel 15.	Validitas Butir Pernyaan Lokus Pengendalian.....	53
Tabel 16.	<i>Case Processing Summary</i> Pengetahuan Keuangan.....	54
Tabel 17.	Validitas Butir Pernyaan Pengetahuan Keuangan.....	54
Tabel 18.	Validitas Butir Pernyaan Pengetahuan Keuangan (Reestimasi).....	55
Tabel 19.	<i>Case Processing Summary</i> Perilaku Keuangan.....	55
Tabel 20.	Validitas Butir Pernyaan Perilaku keuangan.....	56
Tabel 21.	Hasil Perhitungan Reliabilitas.....	57
Tabel 22.	<i>Result for outer loading</i>	60
Tabel 23.	<i>Result for outer loading (Reestimasi)</i>	61
Tabel 24.	<i>Fornell - Lacker Creterium</i>	62
Tabel 25.	<i>Avarage Varians Extracted</i>	62
Tabel 26.	<i>Composite Reliability</i>	63
Tabel 27.	<i>Cronbach's Alpha</i>	63
Tabel 28.	Nilai <i>R Square</i> dan <i>R Square Adjusted</i>	64
Tabel 29.	Hasil Nilai Koefisien Analisa Jalur.....	65
Tabel 30.	Hasil Uji t- Statistik.....	66
Tabel 31.	<i>Effect Size</i>	67

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Grafik perkembangan UMKM di Depok tahun 2015	3
Gambar 2. Diagram kerangka penelitian	23
Gambar 3. Diagram kerangka penelitian	33
Gambar 4. Outer Model	43
Gambar 5. Outer Model (Reestimasi)	44
Gambar 6. Inner Model	51

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Kuesioner Penelitian
- Lampiran 2 Input Data Excel Variabel (Y) Perilaku Keuangan SPSS
- Lampiran 3 Input Data Excel Variabel (X1) Pendapatan SPSS
- Lampiran 4 Input Data Excel Variabel (X2) Lokus pengendalian SPSS
- Lampiran 5 Input Data Excel Variabel (X3) Pengetahuan keuangan SPSS
- Lampiran 6 Output/hasil SPSS
- Lampiran 7 Input Data Excel Variabel (Y) Perilaku Keuangan PLS
- Lampiran 8 Input Data Excel Variabel (X1) Pendapatan PLS
- Lampiran 9 Input Data Excel Variabel (X2) Lokus pengendalian PLS
- Lampiran 10 Input Data Excel Variabel (X3) Pengetahuan keuangan PLS
- Lampiran 11 Output/hasil *Partial Least Square* (PLS)
- Lampiran 12 Data Asosiasi UMKM Depok
- Lampiran 13 Tabel Statistic
- Lampiran 14 Surat Riset