

**PENGARUH
LITERASI KEUANGAN DAN PENDAPATAN
TERHADAP PERILAKU KEUANGAN GURU
DENGAN *INTERNAL LOCUS OF CONTROL*
SEBAGAI VARIABEL MODERASI
(Survei pada Guru SMP di Wilayah Kecamatan Kuningan)**

TESIS

Untuk memenuhi salah satu syarat ujian
guna memperoleh gelar Magister Pendidikan



Oleh:

ANDRI FRIYANTO

NIM. 20221210012

**PROGRAM STUDI PENDIDIKAN EKONOMI
SEKOLAH PASCASARJANA
UNIVERSITAS KUNINGAN**

2024

LEMBAR PERSETUJUAN

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN PENDAPATAN
TERHADAP PERILAKU KEUANGAN GURU
DENGAN *INTERNAL LOCUS OF CONTROL*
SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

(Survey pada Guru SMP di Wilayah Kecamatan Kuningan)

Oleh:

ANDRI FRIYANTO

NIM. 20221210012

TESIS

Telah berhasil mempertahankan tesisnya pada tanggal 11 Oktober 2024
dihadapan Dewan Penguji. Tesis ini disahkan sebagai bagian persyaratan untuk
mendapatkan gelar Magister Pendidikan di Sekolah Pascasarjana
Universitas Kuningan

Susunan Dewan Penguji

Penguji I



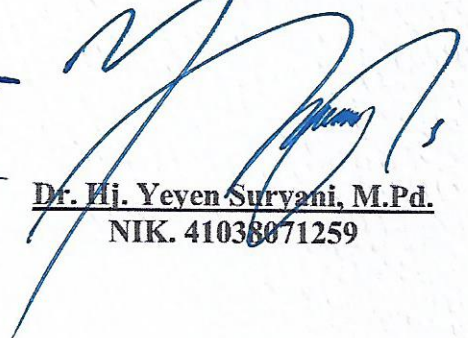
Prof. Dr. H. Disman, M.S.
NIP. 195902091984121001

Penguji II



Dr. Iskandar, M.M.
NIP. 196205081987031003

Penguji III



Dr. Hj. Yeyen Suryani, M.Pd.
NIK. 41038071259

LEMBAR PENGESAHAN

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN PENDAPATAN
TERHADAP PERILAKU KEUANGAN GURU
DENGAN *INTERNAL LOCUS OF CONTROL*
SEBAGAI VARIABEL MODERASI
(Survey pada Guru SMP di Wilayah Kecamatan Kuningan)**

TESIS

Oleh:

ANDRI FRIYANTO

NIM. 20221210012

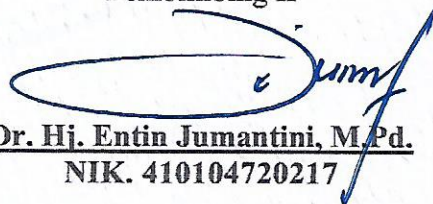
**Telah disetujui oleh Tim Pembimbing pada tanggal
seperti tertera di bawah ini
Kuningan, Oktober 2024**

Pembimbing I



Dr. Iskandar, M.M.
NIK. 196205081987031003

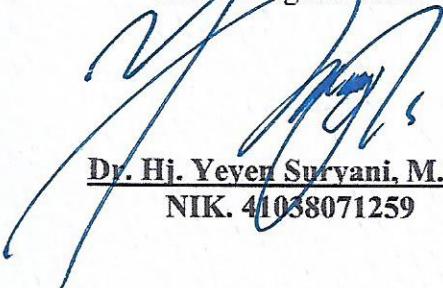
Pembimbing II



Dr. Hj. Entin Jumantini, M.Pd.
NIK. 410104720217

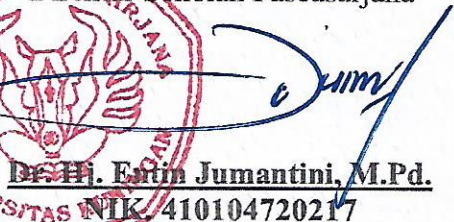
Mengetahui,

Ketua Program Studi



Dr. Hj. Yeyen Suryani, M.Pd.
NIK. 41038071259

Direktur Sekolah Pascasarjana



Dr. Hj. Entin Jumantini, M.Pd.
NIK. 410104720217

LEMBAR PERNYATAAN OTENTISITAS

Dengan ini saya menyatakan bahwa:

1. Karya tulis saya, Tesis ini, adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik (magister), baik di Universitas Kuningan maupun di perguruan tinggi lain.
2. Karya tulis ini adalah murni gagasan, rumusan, dan penelitian saya sendiri, tanpa bantuan pihak lain, kecuali arahan Tim Pembimbing.
3. Dalam karya tulis ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dalam naskah dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.
4. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila di kemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena karya ini, serta lainnya sesuai dengan norma yang berlaku di Universitas Kuningan.

Kuningan, Oktober 2024
Yang Membuat Pernyataan



Andri Friyanto
NIM. 20221210012

ABSTRAK

Andri Friyanto. 20221210012. Pengaruh Literasi Keuangan dan Pendapatan terhadap Perilaku Keuangan Guru dengan *Internal Locus of Control* sebagai Variabel Moderasi (Survey pada Guru SMP di Wilayah Kecamatan Kuningan).

Permasalahan dalam penelitian ini adalah rendahnya perilaku keuangan guru yang dapat dipengaruhi oleh tingkat literasi keuangan, pendapatan, dan *internal locus of control*. Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui gambaran literasi keuangan, pendapatan, *internal locus of control* dan perilaku keuangan guru, pengaruh literasi keuangan berpengaruh terhadap perilaku keuangan, pengaruh pendapatan berpengaruh terhadap perilaku keuangan, pengaruh *internal locus of control* berpengaruh terhadap perilaku keuangan, moderasi *internal locus of control* pada pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku keuangan, dan moderasi *internal locus of control* pada pengaruh pendapatan terhadap perilaku keuangan guru SMP di Wilayah Kecamatan Kuningan. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif berjenis deskriptif dan verifikatif dengan metode survei eksplanatori kepada sampel 172 orang guru SMP di wilayah Kecamatan Kuningan. Sampel ditentukan dengan rumus *Slovin* dan *Proportionate Stratified Random Sampling*. Teknik pengumpulan data menggunakan penelitian lapangan dengan menyebarkan angket yang dianalisis melalui regresi moderasi. Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan, pendapatan dan *internal locus of control* memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan guru. Selain itu, *internal locus of control* terbukti memoderasi pengaruh literasi keuangan dan pendapatan terhadap perilaku keuangan guru SMP di Wilayah Kecamatan Kuningan.

Kata Kunci: Literasi Keuangan, Pendapatan, *Internal Locus of Control*, dan Perilaku Keuangan.

ABSTRACT

Andri Friyanto. 20221210012. The Influence of Financial Literacy and Income on Teachers' Financial Behavior with Internal Locus of Control as a Moderating Variable (A Survey of Junior High School Teachers in Kuningan District).

The problem in this research is the low financial behavior of teachers, which can be influenced by the level of financial literacy, income, and internal locus of control. The aim of this study is to understand the overview of financial literacy, income, internal locus of control, and teachers' financial behavior; the influence of financial literacy on financial behavior; the influence of income on financial behavior; the influence of internal locus of control on financial behavior; the moderation of internal locus of control on the influence of financial literacy on financial behavior; and the moderation of internal locus of control on the influence of income on the financial behavior of junior high school teachers in Kuningan District. This study employs a quantitative approach with a descriptive and verificative type, using an explanatory survey method with a sample of 172 junior high school teachers in Kuningan District. The sample was determined using Slovin's formula and Proportionate Stratified Random Sampling. Data collection techniques were conducted through field research by distributing questionnaires, which were analyzed using moderated regression analysis. The results of the study show that financial literacy, income, and internal locus of control have a positive and significant influence on teachers' financial behavior. In addition, internal locus of control was proven to moderate the influence of financial literacy and income on the financial behavior of junior high school teachers in Kuningan District.

Keywords: *Financial Literacy, Income, Internal Locus of Control, and Financial Behavior.*

KATA PENGANTAR

Assalaamu'alaikum Wr. Wb.

Puji dan syukur peneliti panjatkan ke hadirat Allah SWT, karena berkat rahmat, karunia, ridho, dan hidayah-Nya peneliti dapat menyelesaikan tesis ini sebagaimana mestinya. Adapun judul yang peneliti ambil untuk penelitian tesis ini adalah **“Pengaruh Literasi Keuangan dan Pendapatan terhadap Perilaku Keuangan Guru dengan *Internal Locus of Control* sebagai Variabel Moderasi (Survei pada Guru SMP di Wilayah Kecamatan Kuningan)”**. Tesis ini diajukan untuk memenuhi salah satu syarat ujian guna memperoleh gelar Magister Pendidikan (M.Pd) pada Sekolah Pascasarjana Universitas Kuningan Tahun 2024.

Peneliti menyadari sepenuhnya bahwa dalam penelitian tesis ini masih jauh dari kesempurnaan, disebabkan keterbatasan dalam memperoleh bahan-bahan pendukung maupun kemampuan dan pengetahuan peneliti. Oleh karena itu, dengan kerendahan hati peneliti mengharapkan kritik dari para pembaca yang bersifat membangun. Dalam kesempatan ini peneliti tidak lupa ingin menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Dr. H. Dikdik Harjadi, M.Si., selaku Rektor Universitas Kuningan.
2. Ibu Dr. Hj. Entin Jumantini, M.Pd., selaku Direktur Sekolah Pascasarjana Universitas Kuningan.
3. Ibu Dr. Yeyen Suryani, M.Pd., selaku Ketua Program Studi Pendidikan Ekonomi Sekolah Pascasarjana Universitas Kuningan.
4. Bapak Dr. Iskandar, M.M., selaku Dosen Pembimbing I yang telah meluangkan waktu dan pikirannya dalam mengarahkan, membimbing, dan membina penulis dalam penyelesaian tesis ini.
5. Ibu Dr. Hj. Entin Jumantini, M.Pd., selaku Dosen Pembimbing II yang telah meluangkan waktu dan pikirannya dalam mengarahkan, membimbing, dan membina penulis dalam penyelesaian tesis ini.
6. Segenap Dosen Sekolah Pascasarjana Universitas Kuningan yang telah memberikan arahan, bimbingan, dan motivasinya.

7. Seluruh Staf Tata Usaha (TU) Sekolah Pascasarjana Universitas Kuningan atas bantuan dan kerjasamanya selama ini.
8. Segenap Kepala SMP di Wilayah Kecamatan Kuningan yang telah memberikan ijin penelitian kepada peneliti.
9. Segenap Guru SMP di Wilayah Kecamatan Kuningan yang telah berpartisipasi sebagai responden dalam kegiatan penelitian ini.
10. Teman-teman Program Studi Pendidikan Ekonomi Sekolah Pascasarjana Universitas Kuningan atas kebersamaan dan dukungannya selama ini.
11. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu-persatu atas bantuan dan dukungannya dalam penyelesaian tesis ini.

Akhir kata, peneliti berdoa semoga Allah SWT membalas kebaikan semua pihak yang telah memberikan bantuan dan semoga tesis ini dapat bermanfaat khususnya bagi peneliti dan umumnya pihak yang membutuhkan, aamiin ya robbal'alamiin. Atas segala kekurangan peneliti mohon maaf sebesar-besarnya.

Wassalaamu'alaikum Wr. Wb.

Kuningan, Oktober 2024
Peneliti

Andri Friyanto
NIM. 20221210012

DAFTAR ISI

LEMBAR JUDUL	
LEMBAR PERSETUJUAN	
LEMBAR PENGESAHAN	
LEMBAR PERNYATAAN OTENTISITAS	
ABSTRAK	i
<i>ABSTRACT</i>	ii
KATA PENGANTAR	iii
DAFTAR ISI	v
DAFTAR GAMBAR	viii
DAFTAR TABEL	ix
DAFTAR GRAFIK	x
DAFTAR LAMPIRAN	xi
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Rumusan Masalah	11
1.3 Tujuan Penelitian	11
1.4 Kegunaan Penelitian	12
1.4.1 Kegunaan Teoretis	12
1.4.2 Kegunaan Praktis	12
BAB II KAJIAN PUSTAKA, KERANGKA PEMIKIRAN & HIPOTESIS	13
2.1 Kajian Pustaka	13
2.1.1 Perilaku Keuangan	13
2.1.2 Literasi Keuangan	17
2.1.3 Pendapatan	23
2.1.4 <i>Internal Locus of Control</i>	32
2.1.5 Penelitian Terdahulu	39

2.2 Kerangka Pemikiran	44
2.3 Hipotesis	47
BAB III METODE PENELITIAN	49
3.1 Subjek dan Objek Penelitian	49
3.2 Desain, Jenis dan Metode Penelitian	49
3.2.1 Desain Penelitian	49
3.2.2 Jenis Penelitian	49
3.2.3 Metode Penelitian	50
3.3 Operasional Variabel	51
3.4 Jenis dan Sumber Data	53
3.4.1 Jenis Data	53
3.4.2 Sumber Data	53
3.5 Populasi, Sampel dan Teknik Sampling	53
3.5.1 Populasi	53
3.5.2 Sampel	54
3.5.3 Teknik Sampling	55
3.6 Teknik Pengumpulan Data	56
3.7 Pengujian Instrumen	57
3.7.1 Uji Validitas	57
3.7.2 Uji Reliabilitas	58
3.7.3 Hasil Ujicoba	59
3.8 Teknik Analisis Data	60
3.8.1 Analisis Deskriptif	60
3.8.2 Uji Asumsi Statistik	61
3.8.3 Analisis Statistik	62
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	65
4.1 Hasil Penelitian	65
4.1.1 Karakteristik Responden	65
4.1.2 Analisis Deskriptif	71

4.1.3	Uji Asumsi Statistik	77
4.1.4	Analisis Statistik	81
4.2	Pembahasan	85
4.2.1	Hasil Analisis Deskriptif	85
4.2.2	Hasil Uji Asumsi Statistik	89
4.2.3	Hasil Analisis Statistik	90
4.2.3.1	Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku Keuangan	90
4.2.3.2	Pengaruh Pendapatan terhadap Perilaku Keuangan	91
4.2.3.3	Pengaruh <i>Internal Locus of Control</i> terhadap Perilaku Keuangan	93
4.2.3.4	Moderasi <i>Internal Locus of Control</i> pada Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku Keuangan	94
4.2.3.5	Moderasi <i>Internal Locus of Control</i> pada Pengaruh Pendapatan terhadap Perilaku Keuangan	96
BAB V	SIMPULAN, IMPLIKASI DAN SARAN	102
5.1	Simpulan	102
5.2	Implikasi	103
5.3	Saran	104
	DAFTAR PUSTAKA	106
	LAMPIRAN-LAMPIRAN	116

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	Kerangka Pemikiran	46
Gambar 2.2	Diagram Statistik	47

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Perilaku Keuangan Guru SMP Negeri dan Swasta Di Kecamatan Kuningan	4
Tabel 2.1	Penelitian Terdahulu	40
Tabel 3.1	Operasional Variabel	51
Tabel 3.2	Ukuran Populasi	54
Tabel 3.3	Ukuran Sampel	55
Tabel 3.4	Skala Interval	56
Tabel 3.5	Hasil Uji Validitas Kuesioner	59
Tabel 3.6	Hasil Uji Reliabilitas Kuesioner	60
Tabel 4.1	Deskriptif Variabel Literasi Keuangan	72
Tabel 4.2	Frekuensi Gambaran Variabel Literasi Keuangan	72
Tabel 4.3	Deskriptif Variabel Pendapatan	73
Tabel 4.4	Frekuensi Gambaran Variabel Pendapatan	74
Tabel 4.5	Deskriptif Variabel <i>Internal Locus of Control</i>	75
Tabel 4.6	Frekuensi Gambaran Variabel <i>Internal Locus of Control</i> ..	75
Tabel 4.7	Deskriptif Variabel Perilaku Keuangan	76
Tabel 4.8	Frekuensi Gambaran Variabel Perilaku Keuangan	77
Tabel 4.9	Uji Normalitas <i>Kolmogorov-Smirnov</i>	78
Tabel 4.10	Uji Multikolinearitas	80
Tabel 4.11	Uji Heteroskedastisitas	80
Tabel 4.12	Model <i>Summary</i>	82
Tabel 4.13	Anova	82
Tabel 4.14	<i>Coefficients</i>	82

DAFTAR GRAFIK

Grafik 1.1	Sumber Pendapatan Rutin Selain Gaji	7
Grafik 4.1	Jumlah Responden	65
Grafik 4.2	Status Kepegawaian Responden	66
Grafik 4.3	Jenis Kelamin Responden	67
Grafik 4.4	Jenjang Pendidikan Responden	67
Grafik 4.5	Pengalaman Mengajar Responden	68
Grafik 4.6	Mata Pelajaran Responden	69
Grafik 4.7	Jenis-Jenis Sumber Pendapatan Rutin Selain Gaji	70
Grafik 4.8	Rentang Pendapatan Rutin Responden	71

DAFTAR LAMPIRAN

A. Lampiran 1. Angket Penelitian	117
B. Lampiran 2. Data Ujicoba Angket Penelitian Variabel X_1	122
C. Lampiran 3. Data Ujicoba Angket Penelitian Variabel X_2	123
D. Lampiran 4. Data Ujicoba Angket Penelitian Variabel Mo	124
E. Lampiran 5. Data Ujicoba Angket Penelitian Variabel Y	125
F. Lampiran 6. Data Hasil Penelitian Variabel X_1	126
G. Lampiran 7. Data Hasil Penelitian Variabel X_2	131
H. Lampiran 8. Data Hasil Penelitian Variabel Mo	136
I. Lampiran 9. Data Hasil Penelitian Variabel Y	141
J. Lampiran 10. t Tabel dan r Tabel	146
K. Lampiran 11. Output SPSS Uji Validitas Variabel X_1	148
L. Lampiran 12. Output SPSS Uji Validitas Variabel X_2	149
M. Lampiran 13. Output SPSS Uji Validitas Variabel Mo	150
N. Lampiran 14. Output SPSS Uji Validitas Variabel Y	151
O. Lampiran 15. Output SPSS Uji Reliabilitas Variabel X_1	152
P. Lampiran 16. Output SPSS Uji Reliabilitas Variabel X_2	153
Q. Lampiran 17. Output SPSS Uji Reliabilitas Variabel Mo	154
R. Lampiran 18. Output SPSS Uji Reliabilitas Variabel Y	155