

**PENGARUH *FINANCIAL ATTITUDE* DAN *LOCUS OF CONTROL*
TERHADAP *FINANCIAL WELL-BEING* DENGAN *FINANCIAL*
BEHAVIOR SEBAGAI VARIABEL MEDIASI PADA
PEKERJA SEKTOR FORMAL DI SURABAYA**

SKRIPSI



Oleh:

ADELIA YEVI WAHYUNI
22012010282/FEB/EM

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"

JAWA TIMUR

2026

**PENGARUH *FINANCIAL ATTITUDE* DAN *LOCUS OF CONTROL*
TERHADAP *FINANCIAL WELL-BEING* DENGAN *FINANCIAL*
BEHAVIOR SEBAGAI VARIABEL MEDIASI PADA
PEKERJA SEKTOR FORMAL DI SURABAYA**

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan

Dalam Memperolah Gelar Sarjana Manajemen



Oleh:

ADELIA YEVI WAHYUNI
22012010282/FEB/EM

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"

JAWA TIMUR

2026

SKRIPSI

**PENGARUH *FINANCIAL ATTITUDE* DAN *LOCUS OF CONTROL*
TERHADAP *FINANCIAL WELL-BEING* DENGAN *FINANCIAL*
BEHAVIOR SEBAGAI VARIABEL MEDIASI PADA
PEKERJA SEKTOR FORMAL DI SURABAYA**

Disusun Oleh:

ADELIA YEVI WAHYUNI
22012010282/FEB/EM

Telah Dipertahankan Dihadapkan
Dan Diterima Oleh Tim Penguji Skripsi
Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur
Pada tanggal: 20 Oktober 2026

Menyetujui
Dosen Pembimbing


Dr. Muhadjir Anwar, M.M., CFP.
NIP. 196509071991031001

Tim Penguji
Ketua


Dra. Endang Iryanti, M.M.
NIP. 196201081990032001
Anggota


Drs. Ec. Bowo Santoso, M.M.
NIPPPK. 196207282021211001

Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur


Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si., CRP.
NIP. 196304201991032001

SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Adelia Yevi Wahyuni
NPM : 22012010282
Program : Sarjana (S1)
Program Studi : Manajemen
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Menyatakan bahwa dalam dokumen ilmiah ~~Tugas Akhir/Skripsi/Tesis/Disertasi~~ ini tidak terdapat bagian dari karya ilmiah lain yang telah diajukan untuk memperoleh gelar akademik di suatu lembaga Pendidikan Tinggi, dan juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang/lembaga lain, kecuali yang secara tertulis disitasi dalam dokumen ini dan disebutkan secara lengkap dalam daftar pustaka.

Dan saya menyatakan bahwa dokumen ilmiah ini bebas dari unsur-unsur plagiasi. Apabila dikemudian hari ditemukan indikasi plagiat pada ~~Skripsi/Tesis/Disertasi~~ ini, saya bersedia menerima sanksi sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya tanpa ada paksaan dari siapapun juga dan untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Surabaya, 14 Oktober 2026

Yang Membuat Pernyataan



Adelia Yevi Wahyuni
NPM. 22012010282

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT atas segala rahmat, nikmat, karunia, dan ridho-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh *Financial Attitude* dan *Locus of Control* terhadap *Financial Well-Being* dengan *Financial Behavior* sebagai Variabel Mediasi pada Pekerja Sektor Formal di Surabaya”. Skripsi ini disusun sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Manajemen pada Program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

Dalam proses penyusunan skripsi ini, penulis menyadari bahwa penyelesaian penelitian tidak terlepas dari dukungan, arahan, bimbingan, serta bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan penuh kerendahan hati, penulis menyampaikan rasa terima kasih kepada.

1. Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, MMT. selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur.
2. Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si, CRP selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
3. Prof. Dr. Wiwik Handayani, S.E., M.Si selaku Koordinator Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

4. Dr. Muhadjir Anwar, S.E., M.M., CFP. selaku dosen pembimbing yang telah memberikan arahan, bimbingan, serta masukan yang sangat membantu selama proses penyusunan skripsi ini.
5. Kedua orang tua penulis yang senantiasa memberikan doa, dukungan, perhatian, serta motivasi kepada penulis selama proses penyusunan skripsi sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.
6. Teman-teman penulis yang tidak dapat disebutkan satu per satu. Terima kasih atas kebersamaan dan segala cerita yang telah menjadi penyemangat hingga skripsi ini dapat terselesaikan.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki kekurangan. Oleh karena itu, kritik dan saran yang membangun sangat diharapkan untuk penyempurnaan penelitian ini. Penulis berharap skripsi ini dapat bermanfaat, menambah wawasan, serta menjadi referensi bagi pembaca dan peneliti selanjutnya.

Surabaya, 10 September 2026

Penulis

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR.....	ii
DAFTAR ISI.....	iv
DAFTAR TABEL	vii
DAFTAR GAMBAR.....	viii
DAFTAR LAMPIRAN	ix
ABSTRAK	x
BAB I.....	1
PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	14
1.3 Tujuan Penelitian.....	14
1.4 Manfaat Penelitian.....	15
BAB II	16
TINJAUAN PUSTAKA.....	16
2.1 Penelitian Terdahulu	16
2.2 Landasan Teori	20
2.2.1 Theory of Planned Behaviour (TPB)	20
2.2.2 Financial Well-Being	24
2.2.3 Financial Attitude	27
2.2.4 Locus of Control	29
2.2.5 Financial Behavior	32
2.3 Hubungan antar Variabel.....	35
2.3.1 Pengaruh Financial Attitude Terhadap Financial Well-Being.....	35
2.3.2 Pengaruh Locus of Control Terhadap Financial Well-Being	37
2.3.3 Pengaruh Financial Attitude Terhadap Financial Well-Being dengan Financial Behavior sebagai Variabel Mediasi	38
2.3.4 Pengaruh Locus of Control Terhadap Financial Well-Being dengan Financial Behavior sebagai Variabel Mediasi	40

2.4 Kerangka Konseptual	41
2.5 Hipotesis.....	41
BAB III.....	43
METODE PENELITIAN	43
3.1 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	43
3.1.1 Variabel Independen	43
3.1.2 Variabel Dependen	44
3.1.3 Variabel Mediasi.....	45
3.2 Skala Pengukuran Variabel	45
3.3 Teknik Penentuan Sampel.....	47
3.3.1 Populasi	47
3.3.2 Sampel	47
3.4 Teknik Pengumpulan Data	49
3.4.1 Jenis Data.....	49
3.4.2 Sumber Data	49
3.4.3 Metode Pengumpulan Data.....	49
3.5 Uji Validitas dan Uji Reliabilitas	50
3.5.1 Uji Validitas.....	50
3.5.2 Uji Reliabilitas.....	50
3.6 Teknik Analisis Data.....	51
3.6.1 Outer Model.....	51
3.6.2 Inner Model.....	53
3.6.3 Uji Hipotesis	54
3.6.4 Model Pengukuran Penelitian.....	55
BAB IV	56
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	56
4.1 Deskripsi Objek Penelitian.....	56
4.2 Deskripsi Hasil Penelitian	56
4.2.1 Penyebaran Kuesioner	56
4.2.2 Karakteristik Responden.....	57
4.2.3 Deskripsi Hasil Penelitian.....	61

4.3 Analisis dan Uji Hipotesis	66
4.3.1 Outer Model (Model Pengukuran dan Validitas Indikator).....	66
4.3.2 Inner Model (Pengujian Model Struktural).....	70
4.3.3 Uji Hipotesis	72
4.4 Pembahasan	74
4.4.1 Pengaruh <i>Financial Attitude</i> terhadap <i>Financial Well-Being</i>	74
4.4.2 Pengaruh <i>Locus of Control</i> terhadap <i>Financial Well-Being</i>	77
4.4.3 Pengaruh <i>Financial Attitude</i> terhadap <i>Financial Well-Being</i> melalui <i>Financial Behavior</i>	80
4.4.4 Pengaruh <i>Locus of Control</i> terhadap <i>Financial Well-Being</i> melalui <i>Financial Behavior</i>	82
BAB V	85
KESIMPULAN DAN SARAN	85
5.1 Kesimpulan.....	85
5.2 Saran.....	86
DAFTAR PUSTAKA.....	88
LAMPIRAN.....	94

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Rekapitulasi Hasil Pra-Survei	6
Tabel 3.1 Pembobotan Skala Likert	46
Tabel 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	57
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	58
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Bidang Pekerjaan.....	59
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Bekerja	59
Tabel 4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan Rata-rata per Bulan	60
Tabel 4.6 Frekuensi Jawaban Responden terkait <i>Variabel Financial Attitude</i>	61
Tabel 4.7 Frekuensi Jawaban Responden terkait <i>Variabel Locus of Control</i>	62
Tabel 4.8 Frekuensi Jawaban Responden terkait <i>Financial Well-Being</i>	63
Tabel 4.9 Frekuensi Jawaban Responden terkait <i>Financial Behavior</i>	64
Tabel 4.10 <i>Outer Loading</i>	66
Tabel 4.11 <i>Discriminant Validity</i>	67
Tabel 4.12 <i>Cross Loadings</i>	68
Tabel 4.13 <i>Construct Reliability dan Validity</i>	69
Tabel 4.14 <i>R-square</i>	70
Tabel 4.15 <i>Direct Effect</i> (Pengaruh langsung).....	73
Tabel 4.16 <i>Indirect Effect</i> (Pengaruh tidak langsung)	73

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Skor Financial Fitness	3
Gambar 1.2 Alokasi Pendapatan.....	4
Gambar 2.1 Theory of Planned Behaviour	22
Gambar 2.2 Kerangka Konseptual	41
Gambar 3.1 Model Pengukuran Penelitian	55
Gambar 4.1 Model PLS	72

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian	94
Lampiran 2 Tabulasi Data	100
Lampiran 3 Hasil Olah Data SmartPLS	105

PENGARUH *FINANCIAL ATTITUDE* DAN *LOCUS OF CONTROL*
TERHADAP *FINANCIAL WELL-BEING* DENGAN *FINANCIAL*
BEHAVIOR SEBAGAI VARIABEL MEDIASI PADA
PEKERJA SEKTOR FORMAL DI SURABAYA

Oleh
Adelia Yevi Wahyuni
22012010282/Feb/EM

ABSTRAK

Financial well-being merupakan kondisi penting dalam kehidupan pekerja, namun pekerja sektor formal di Surabaya masih menghadapi permasalahan dalam mencapai kondisi keuangan yang sejahtera. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis kontribusi *financial attitude* dan *locus of control* terhadap *financial well-being*, dengan *financial behavior* sebagai variabel mediasi pada pekerja sektor formal di Surabaya.

Penelitian ini menggunakan pendekatan deskriptif kuantitatif dengan data primer yang diperoleh melalui kuesioner. Sampel penelitian terdiri dari 108 pekerja sektor formal yang bekerja dan berdomisili di Surabaya, dipilih menggunakan purposive sampling. Analisis data dilakukan menggunakan Partial Least Squares-Structural Equation Modeling (PLS-SEM) dengan bantuan SmartPLS.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa *financial attitude* dan *locus of control* tidak berkontribusi terhadap *financial well-being* secara langsung. Kontribusi *financial attitude* dan *locus of control* terhadap *financial well-being* terjadi melalui *financial behavior* sebagai variabel mediasi.

Kata kunci: *Financial Attitude; Locus of Control; Financial Behavior; Financial Well-Being; Pekerja Sektor Formal.*