

**KOLABORASI RISET
DOSEN DAN MAHASISWA**

**PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN DAN PENDAPATAN TERHADAP
PERILAKU PERENCANAAN DANA PENSUN DENGAN *LOCUS OF
CONTROL* SEBAGAI VARIABEL MEDIASI**

SKRIPSI

Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian
Program Pendidikan Sarjana
Program Studi Manajemen



Oleh :

ALIEN NURIL WARDANI
2014210004

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS
SURABAYA
2018**

**PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN DAN PENDAPATAN TERHADAP
PERILAKU PERENCANAAN DANA PENSUN DENGAN *LOCUS OF
CONTROL* SEBAGAI VARIABEL MEDIASI**

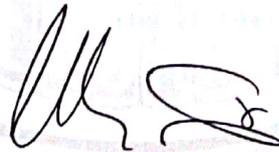
Diajukan oleh :

ALIEN NURIL WARDANI

NIM : 2014210004

Skripsi ini telah dibimbing
dan dinyatakan siap diujikan

Dosen Pembimbing,
Tanggal : 15 Januari 2018



(Mellyza Silvy, SE., M.Si.)

SKRIPSI

PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN DAN PENDAPATAN TERHADAP PERILAKU PERENCANAAN DANA Pensiun DENGAN *LOCUS OF CONTROL* SEBAGAI VARIABEL MEDIASI

Disusun oleh

ALIEN NURIL WARDANI

NIM : 2014210004

Dipertahankan di depan Tim Penguji
dan dinyatakan Lulus Ujian Skripsi
pada tanggal 8 Februari 2018

Tim Penguji

Ketua : Dr. Lutfi, SE., M.Fin

Sekretaris : Mellyza Silvy, SE., M.Si

Anggota : Dr. Dra. Ec Wiwik Lestari, M.Si

PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Alien Nuril Wardani
Tempat, Tanggal Lahir : Bangkalan, 8 September 1996
N.I.M : 2014210004
Program Studi : Manajemen
Program Pendidikan : Sarjana
Konsentrasi : Manajemen Keuangan
Judul : Pengaruh Pengetahuan Keuangan dan Pendapatan
terhadap Perilaku Perencanaan Dana Pensiun dengan
Locus of Control sebagai Variabel Mediasi

Disetujui dan diterima baik oleh :

Ketua Program Studi Sarjana Manajemen,

Tanggal : 16 Maret 2018



(Dr. Muazároh, SE., M.T.)

Dosen Pembimbing,

Tanggal : 16 Maret 2018



(Mellyza Silvy, SE., M.Si.)

MOTTO

Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya.

Apapun yang telah terjadi dalam hidup kita entah itu adalah sebuah kebahagiaan ataupun kesulitan, percayalah bahwa sebenarnya Allah SWT sudah membebani kita sesuai dengan kesanggupan atau kemampuan kita. Jadi sesulit apapun hidup kita, sesungguhnya hal tersebut telah disesuaikan dengan kesanggupan kita dalam menjalaninya. Allah bersama kita. *Keep on struggling* 😊

Sebaik-baiknya manusia adalah yang paling bermanfaat bagi manusia lainnya.

Kesuksesan yang kita raih tidak akan berarti jika kita tidak bisa memberi manfaat untuk orang lain. Tolak ukur dari sebuah kesuksesan yang sebenarnya adalah mampu memberikan manfaat untuk orang lain. Manfaat yang bisa kita berikan untuk orang lain bukan hanya dalam bentuk materi, tapi bisa dalam bentuk lainnya. Semoga kita semua dapat menjadi orang sukses. Amin 😊

Jadilah pribadi yang bukan hanya pintar dalam hal intelektual tetapi juga memiliki kecerdasan emosional agar kamu tidak menjadi orang yang egois karena mementingkan kepentingan pribadimu sendiri.

Manusia diciptakan untuk hidup saling membantu. Jangan pernah merasa kita pintar kemudian kita tidak butuh bantuan orang lain. Atau karena kita merasa pintar sehingga kita bisa berbuat semena-mena kepada orang lain. Hidup tidak berbicara tentang siapa kamu, tapi hidup berbicara tentang bagaimana perilakumu 😊

HALAMAN PERSEMBAHAN

Skripsi ini saya persembahkan untuk orang-orang yang sangat berarti dalam hidup saya dan telah menjadi bagian dalam perjalanan hidup saya.

Oleh karena itu, saya mengucapkan terima kasih kepada :

1. Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya kepada saya sehingga saya dapat menyelesaikan tugas akhir ini dengan lancar dan dalam kondisi sehat, selalu diberi perlindungan dan kemudahan, diberikan kekuatan, diberikan kesabaran, dan selalu diberikan petunjuk sampai skripsi ini selesai. Terima kasih ya Allah. Sungguh nikmat-Mu ku tak akan pernah dustakan dan tanpa-Mu ku tak akan pernah bisa.
2. Keluarga ku tercinta, Papa, Mama, Mas Alief, Alghi. Terima kasih atas doa, dukungan dan masukan untuk saya selama ini. Terima kasih sudah menjadi tempat terbaik untukku dalam menyampaikan keluh kesah serta kebahagiaan yang aku rasakan. Terima kasih sudah menjadi keluarga yang kuat dan hebat dalam menghadapi cobaan. Terima kasih telah menjadi keluarga yang tidak pernah menuntut saya selama proses studi di STIE Perbanas Surabaya. Terima kasih kepada orang tua yang tiada henti memberikan motivasi dan semangat yang sungguh luar biasa disaat saya menjalani studi dan organisasi yang tidak mudah untuk dijalani. Betapa hebatnya engkau Papa dan Mama, I do love you! Dan tak luput juga saya ucapkan terima kasih banyak kepada keluarga besar saya.
3. Ibu Mellyza Silvy, SE., M.Si selaku dosen pembimbing sekaligus dosen wali saya. Suatu kebanggaan bagi saya bisa mendapatkan dosen pembimbing dan dosen wali pada dosen yang sama. Terima kasih banyak kepada Bu Mel atas bimbingan selama ini. Terima kasih sudah membimbing saya tidak hanya saat proses penyelesaian skripsi tetapi sudah membimbing saya mulai dari pertama kali saya menginjakkan kaki di STIE Perbanas Surabaya hingga sampai saya hendak mengakhiri masa studi sarjana saya. Kemudian terima kasih juga atas nasehat-nasehat selama saya berorganisasi di BEM. Maafkan saya dan teman Ormawa jika selama ini ada salah ya Bu. Bagi saya, Bu Mel bukan hanya dosen yang mengajarkan pelajaran saat di bangku perkuliahan tetapi bagi saya bu Mel merupakan sosok Ibu Peri yang menginginkan saya menjadi pribadi yang lebih baik.

4. Ibu Dr. Muazaroh, SE., M.T. selaku ketua program studi sarjana manajemen. Terima kasih kepada Bu Muaz yang selalu menasehati saya agar saya segera menyelesaikan skripsi dengan baik dan selalu mendukung mahasiswanya dalam menyelesaikan studi sarjananya.
5. Bapak Dr. Sasongko Budisusetyo, M.Si., CA., CPA., CPMA. Terima kasih kepada Bapak Budi atas nasehat dan motivasi untuk saya agar saya bisa menyelesaikan studi sarjana saya dengan baik meskipun juga harus mengikuti organisasi.
6. Ibu Laila Saleh Marta², S.Psi., M.MT., psikolog dan Ibu Titik Sumarni SE. Terima kasih kepada kedua pembimbing saya saat berorganisasi di BEM yang selalu mengingatkan dan menginginkan saya harus tetap seimbang antara kuliah dan organisasi.
7. Ibu Dr. Iramani, M.Si, Ibu Linda Purnama Sari, SE., M.Si, Ibu Elfira Maya Adiba SEI., M.SEI. Terima kasih Bu Irma, Bu Linda, dan Bu Elfira yang selama ini peduli dengan proses pengerjaan skripsi saya dan selalu menanyakan sudah sampai mana skripsinya nak? Terima kasih atas bimbingannya selama ini dalam hal menjadi asisten mahasiswa yang baik.
8. Terima kasih kepada semua dosen dan staff di STIE Perbanas Surabaya yang telah memberikan dukungan dan motivasi kepada saya sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi dengan baik. Terima kasih juga atas segala bantuan dan kemudahan untuk saya selama proses perkuliahan sampai proses penyelesaian skripsi saya.
9. Badan Eksekutif Mahasiswa periode 2016/2017. Terima kasih Sandhi, Raras, Mulia, Tutut, Mawar, Rika, Kevin, Aza, Andika, Annisa dan Gabryan. Terima kasih atas dedikasi tingginya selama ini. Terima kasih sudah menjadi partner terbaik yang bukan hanya peduli masalah pekerjaan tetapi juga peduli dengan masalah pribadi dan kuliah saya. Terima kasih sudah menjadi teman seperjuangan yang hebat dan kuat.
10. Ormawa STIE Perbanas Surabaya periode 2016/2017 khususnya Preskom dan para Manajer. Terima kasih atas dedikasi tingginya selama ini. Terima kasih telah menjadi rekan kerja seperjuangan yang solid dan hebat. Terima kasih sudah memberi dukungan dan semangat kepada saya selama proses pengerjaan skripsi. Jangan kangen aku temans.
11. Kos Ungu A6. Terima kasih sudah menjadi keluarga selama saya kuliah. Terima kasih buat Mayke yang sudah selalu mengingatkan saya untuk makan, sudah memberi bantuan, memberi dukungan, dan motivasi serta sudah menjadi pendengar setia ketika saya mengalami *down* ataupun saat sedih. Terima kasih untuk Azizah, Sri Murniati, Mukarromah dan

Erfiki yang sudah setia menjadi teman seperjuangan selama kuliah. Terima kasih atas doa dan dukungannya selama ini serta terima kasih sudah menjadi tempat curhat terbaik selama ini. Dan untuk Fauzan, terima kasih sudah memberikan keamanan dan kenyamanan selama dikos.

12. Grup COMA, Widya dan Irlu. Terima kasih sudah membantu saya selama ini dan menemani saya khususnya disaat skripsi. Terima kasih atas doa, nasehat, motivasi dan dukungannya ya. Terima kasih sudah menjadi sahabat yang ada disaat senang maupun susah.
13. Grup NAH (Nindi dan Heni) dan Grup LINAIN (Ana dan lin) Terima kasih sudah selalu mendoakan dan mendukung saya selama proses penyelesaian skripsi ini. Semoga kalian cepat nyusul ya teman. Maafkan saya jika selama ini selalu susah diajak ketemuan. Fokus skripsi dulu ya teman. Terima kasih telah menjadi sahabat terbaikku.
14. Mahasiswa Kelas C dan R Statistika 1 dan Kelas E Akuntansi Pengantar 1. Terima kasih atas doa dan motivasinya ya adik-adikku. Kalian cepet nyusul ya biar gag sering nanyak “skripsi itu kayak gimana seh mbak?” “skripsi itu susah ta mbak?”
15. Teman seperjuangan kolab Dana Pensiun, Ika, Dhiyanti, Erfiki dan Betty. Terima kasih sudah saling mendukung satu sama lain sehingga skripsi ini bisa selesai. Drama kehidupan saat skripsi sudah berakhir gengs. Selamat berjuang menghadapi kejamannya dunia kerja ya.
16. Sowak Grup. Sebenarnya saya pun tak tahu apa fungsi grup ini. Tapi terima kasih buat Kiki, Ardiansyah, Mahendi, Erfiki, Iqbal atas perjuangan bersamanya selama ini. Tetap solid ya!
17. Grup PIMNAS, Pak Romi, Mas Akmal, Mas Cici, Mas Wildan dan Mbak Putri. Akhirnya aku bisa nyusul. Terima kasih atas pengalaman yang tak terlupakan di Bogor ya. Tim Hore Bogor!
18. Terima kasih untuk Nico Herlis Jayadi, SM yang ternyata teman satu sekolah mulai SMP, SMA, dan Kuliah tapi kenalnya pas kuliah. Makasih ya jubek sudah bantu aku selama proses skripsi ini. Kamu teman terjubek aku, tapi baik kok. Semoga Pangeranan punya orang cantik, pinter, baik, tidak sombong dan suka membantu kayak aku ya.
19. Terima kasih teman seperjuangan penerima beasiswa alias anak gratisan yaitu Meidy, Ais, Recky, Betty, Erfiki, Luisa. Semangat kalian adalah motivasiku, hehehehehehe. Terkhusus untuk Meidy dan Recky teman gosip dan curcol, please tobat yuk!
20. Terima kasih kepada mas Randy yang perhatian banget nanyain kabarku gimana, terima kasih buat komeng yang sudah nemenin muter-muter

nyari buku tapi lebih banyak ganggunnya pas ngerjain skripsi, terima kasih buat Hilmi sahabat sejutiku sejak ingusan yang datang tak dijemput pulang tak diantar, terima kasih adik BEM (senior) yang selalu nyemangatin saat skripsi, terima kasih tim PKMku atas usaha kerasnya demi PKM, terima kasih buat Yuniska Meisari teman main aku yang selalu ngasih semangat dan nemenin disaat buntu, terima kasih mas Septian teman seperjuangan skripsi beda kampus yang peduli banget sama nasibku, terima kasih mas Ozy (senior dan gebetan sahabat sendiri) sudah nyemangatin aku, teman seperjuangan beasiswa dan teman seperjuangan skripsi sukses selalu ya, terima kasih mas Yudi sudah menjadi pendengar curhatanku, terima kasih Bapak Satpam yang selalu memberikan senyum, salam, dan sapa ketika pertama kali masuk gerbang Perbanas, terima kasih buat ex yang sebenarnya pernah nyemangatin aku biar cepet selesai kuliahnya, terima kasih teman seperjuanganku di UPKM Entrepreneur Club.

21. Terima kasih buat kalian yang sudah membantu saya untuk menyebarkan dan mengisi kuesioner untuk orang tua kalian. Tanpa kalian skripsi ini tak akan selesai.

Terima kasih banyak untuk semua pihak yang telah mendukung saya selama proses perkuliahan berlangsung hingga terselesaikannya skripsi ini.

Mohon maaf jika terdapat pihak yang tidak tercantum namanya dihalaman persembahan.

KATA PENGANTAR

Segala puji syukur peneliti panjatkan kehadirat Tuhan Yang Maha Esa, sehingga atas rahmat-Nya peneliti dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Pengaruh Pengetahuan Keuangan dan Pendapatan terhadap Perilaku Perencanaan Dana Pensiun dengan *Locus of Control* sebagai Variabel Mediasi” untuk memenuhi salah satu syarat penyelesaian program Pendidikan Sarjana Manajemen STIE Perbanas Surabaya.

Dalam skripsi ini, peneliti telah mendapat bantuan dan petunjuk yang berguna dari berbagai pihak. Oleh karena itu, peneliti menyampaikan terima kasih kepada:

1. Ibu Mellyza Silvy, SE., M.Si selaku dosen pembimbing dan dosen wali
2. Bapak Dr. Lutfi SE., M.Fin selaku Ketua STIE Perbanas Surabaya
3. Ibu Dr. Muazaroh SE., M.T selaku Ketua Program Studi Manajemen
4. Kepada semua pihak yang telah mendukung terselesaikannya skripsi ini.

Peneliti menyadari bahwa skripsi ini masih memerlukan banyak pembenahan, mengingat peneliti masih dalam taraf belajar. Oleh karena itu, peneliti mengharapkan adanya saran dan kritik dari semua pihak yang bersifat membangun demi kesempurnaan skripsi ini.

Surabaya, Maret 2018

Peneliti

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN SIAP DIUJI.....	ii
HALAMAN LULUS UJIAN SKRIPSI.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	iv
HALAMAN MOTTO & PERSEMBAHAN.....	v
KATA PENGANTAR.....	x
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
ABSTRAK/RINGKASAN.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Perumusan Masalah.....	6
1.3 Tujuan Penelitian.....	7
1.4 Manfaat Penelitian.....	7
1.5 Sistematika Penulisan.....	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	11
2.1 Penelitian Terdahulu.....	11
2.2 Landasan Teori.....	20
2.3 Kerangka Pemikiran.....	30
2.4 Hipotesis Penelitian.....	32
BAB III METODE PENELITIAN.....	33
3.1 Rancangan Penelitian.....	33
3.2 Batasan Penelitian.....	34
3.3 Identifikasi Variabel.....	34
3.4 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	35
3.5 Populasi, Sampel, dan Teknik Pengambilan Sampel.....	39
3.6 Instrumen Penelitian.....	39
3.7 Data dan Metode Pengumpulan Data.....	40
3.8 Uji Validitas dan Reliabilitas Instrumen Penelitian.....	41
3.9 Teknik Analisis Data.....	43
BAB IV GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA.....	50
4.1 Gambaran Subyek Penelitian.....	50
4.2 Analisis Data.....	63
4.3 Pembahasan.....	86

BAB V	PENUTUP.....	98
	5.1 Kesimpulan.....	98
	5.2 Keterbatasan Penelitian	99
	5.3 Saran	100

DAFTAR RUJUKAN
LAMPIRAN



DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1 : Penelitian Terdahulu	19
Tabel 3.1 : Pengukuran Variabel Pengetahuan Keuangan	38
Tabel 3.2 : Pengukuran Variabel Pendapatan	38
Tabel 3.3 : Kisi-Kisi Kuesioner	40
Tabel 3.4 : Hasil Uji Validitas Dan Reliabilitas Sampel Kecil	42
Tabel 4.1 : Total Penyebaran Kuesioner	50
Tabel 4.2 : Hasil Penilaian Setiap Variabel	64
Tabel 4.3 : Pengukuran Variabel Pengetahuan Keuangan	65
Tabel 4.4 : Tanggapan Responden Terhadap Variabel Perilaku Perencanaan Dana Pensiun	66
Tabel 4.5 : Tanggapan Responden Terhadap Variabel <i>Locus Of Control</i> Eksternal	68
Tabel 4.6 : Tanggapan Responden Terhadap Variabel Pengetahuan Keuangan	69
Tabel 4.7 : Rekap Skor Responden Berdasarkan Kriteria	71
Tabel 4.8 : Tanggapan Responden Terhadap Variabel Pendapatan	72
Tabel 4.9 : Uji Validitas Dan Reliabilitas Sampel Besar	75
Tabel 4.10 : Uji Validitas Dan Reliabilitas Sampel Besar Setelah Didrop	77
Tabel 4.11 : <i>Correlations Among L Vs. With Sq. Rts. Of Aves</i>	79
Tabel 4.12 : <i>Path Coefficients</i> Dan <i>P-Values</i>	80
Tabel 4.13 : <i>R-Squared Coefficients</i>	80
Tabel 4.14 : Uji Sobel	84

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambat 2.1 : Kerangka Penelitian Kolaborasi	31
Gambar 2.2 : Kerangka Penelitian	31
Gambar 3.1 : Kerangka Variabel Mediasi	48
Gambar 3.2 : Kerangka Variabel Tanpa Mediasi	48
Gambar 4.1 : Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	51
Gambar 4.2 : Karakteristik Responden Berdasarkan Agama	52
Gambar 4.3 : Karakteristik Responden Berdasarkan Umur	53
Gambar 4.4 : Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	55
Gambar 4.5 : Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Waktu Kerja	56
Gambar 4.6 : Karakteristik Responden Berdasarkan Investasi Untuk Hari Tua	57
Gambar 4.7 : Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Pekerjaan	58
Gambar 4.8 : Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan Total Keluarga Per Bulan	60
Gambar 4.9 : Karakteristik Responden Berdasarkan Jumlah Tanggungan	61
Gambar 4.10 : Karakteristik Reponden Berdasarkan Pengeluaran Bulanan	62
Gambar 4.11 : Model <i>Partial Least Squares Structural Equation Modelling</i>	73
Gambar 4.12 : Hasil Estimasi Model	79

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Kuesioner Sampel Kecil
- Lampiran 2 : Data Responden Sampel Kecil
- Lampiran 3 : Tabulasi Data Responden Sampel Kecil
- Lampiran 4 : Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas Sampel Kecil
- Lampiran 5 : Kuesioner Sampel Besar
- Lampiran 6 : Data Responden Sampel Besar
- Lampiran 7 : Tabulasi Data Responden Sampel Besar
- Lampiran 8 : Rekapitulasi Tanggapan Responden
- Lampiran 9 : Data Statistik Tanggapan Responden
- Lampiran 10 : Hasil Analisis Inferensial PLS-SEM
- Lampiran 11 : Jadwal Penulisan Skripsi
- Lampiran 12 : Dokumen Pendukung

***THE INFLUENCE OF FINANCIAL KNOWLEDGE AND INCOME TO THE
RETIREMENT PLANNING BEHAVIOR WITH LOCUS OF CONTROL
AS MEDIATION VARIABEL***

Alien Nuril Wardani

2014210004

STIE Perbanas Surabaya

aliennurilwardani@gmail.com

ABSTRACT

The aim of this study is to examine the influence of financial knowledge and income to the retirement planning behavior with locus of control as mediation variabel. The number of respondents from this study are 321 respondents which have criteria such as have total family income in every month minimum Rp 4.000.000, at least have worked for two years, live in Surabaya, Gresik and Sidoarjo and become a financial management in a family. The technique to analyze the data use Partial Least Square Structural Equation Modeling (PLS-SEM) by using PLS 6.0 program. The results of this study explain that financial knowledge and income have a positive influence to the retirement planning behavior, while locus of control can mediate the influence of financial knowledge and income to the retirement planning behavior.

Keywords : financial knowledge, income, locus of control, and retirement planning behavior

PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN DAN PENDAPATAN TERHADAP PERILAKU PERENCANAAN DANA PENSIUN DENGAN *LOCUS OF CONTROL* SEBAGAI VARIABEL MEDIASI

Alien Nuril Wardani

2014210004

STIE Perbanas Surabaya

aliennurilwardani@gmail.com

ABSTRAK

Tujuan dari penelitian ini yaitu untuk mengetahui pengaruh pengetahuan keuangan dan pendapatan terhadap perilaku perencanaan dana pensiun dengan *locus of control* sebagai variabel mediasi. Jumlah responden dari penelitian ini yaitu 321 responden dengan memiliki kriteria pendapatan total keluarga per bulan minimal Rp 4.000.000, minimal telah bekerja selama dua tahun, berdomisili di wilayah Surabaya, Gresik dan Sidoarjo dan sebagai pengelola keuangan keluarga. Teknik analisis data yang digunakan yaitu *Partial Least Square Structural Equation Modelling* (PLS-SEM) dengan menggunakan program PLS 6.0. Hasil penelitian menjelaskan bahwa pengetahuan keuangan dan pendapatan memiliki pengaruh positif terhadap perilaku perencanaan dana pensiun, sedangkan *locus of control* dapat memediasi pengaruh pengetahuan keuangan dan pendapatan terhadap perilaku perencanaan dana pensiun.

Kata kunci : pengetahuan keuangan, pendapatan, *locus of control* dan perilaku perencanaan dana pensiun