

**KOLABORASI RISET DOSEN
DAN MAHASISWA**

**PENGARUH *FINANCIAL KNOWLEDGE*, SIKAP TERHADAP UANG PADA
PERILAKU PENGELOLAAN UTANG DENGAN TINGKAT PENDAPATAN
SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

SKRIPSI

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



Oleh:
SAFINATUL FEBY 'AZYYATI
NIM : 2014210658

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS
SURABAYA**

2018

**KOLABORASI RISET DOSEN
DAN MAHASISWA**

**PENGARUH *FINANCIAL KNOWLEDGE*, SIKAP TERHADAP UANG
PADA PERILAKU PENGELOLAAN UTANG DENGAN TINGKAT
PENDAPATAN SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

SKRIPSI

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



Oleh:
SAFINATUL FEBY AZYYATI
NIM : 2014210658

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS
SURABAYA
2018**

PENGARUH *FINANCIAL KNOWLEDGE*, SIKAP TERHADAP UANG
PADA PERILAKU PENGELOLAAN UTANG DENGAN TINGKAT
PENDAPATAN SEBAGAI VARIABEL MODERASI

Diajukan oleh :

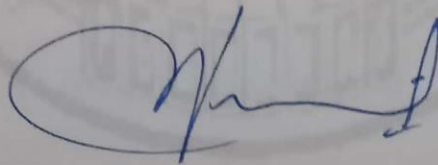
SAFINATUL FEBY 'AZYYATI

NIM : 2014210658

Skripsi ini telah dibimbing
Dan dinyatakan siap diujikan

Dosen pembimbing,

Tanggal : 11 Januari 2018



(Dr. Dra.Ec. Wiwik Lestari, M.Si)

SKRIPSI

PENGARUH *FINANCIAL KNOWLEDGE*, SIKAP TERHADAP UANG PADA PERILAKU PENGELOLAAN UTANG DENGAN TINGKAT PENDAPATAN SEBAGAI VARIABEL MODERASI

Disusun oleh:

SAFINATUL FEBY 'AZYATI

NIM : 2014210658

Dipertahankan di depan Tim Penguji

Dan dinyatakan Lulus Ujian Skripsi

Pada tanggal 07 Februari 2018

Tim Penguji

Ketua : **Dr. Muazaroh, S.E., M.T**

Sekretaris : **Dr. Dra.Ec. Wiwik Lestari, M.Si**

Anggota : **Linda purnama sari, S.E, M.Si**

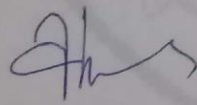
PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Safinatul Feby A
Tempat, Tanggal Lahir : Surabaya, 19-02-1996
N.I.M : 2014210658
Program Studi : Manajemen
Program Pendidikan : Sarjana
Konsentrasi : Manajemen Keuangan
Judul : Pengaruh *Financial Knowledge*, Sikap Terhadap Uang Pada
Perilaku Pengelolaan Utang Dengan Tingkat Pendapatan
Sebagai Variabel Moderasi

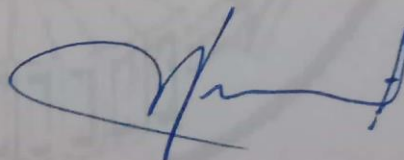
Disetujui dan diterima baik oleh:

Ketua Program Studi Manajemen
Tanggal: 02 - 4 - 2018

Dosen Pembimbing,
Tanggal: 26 - 3 - 2018



(Dr. Muazaroh, S.E.,M.T)



(Dr. Dra.Ec. Wiwik Lestari, M.Si)

MOTTO

“Maka, nikmat Tuhan kamu yang manakah yang kamu dustakan..”

(Ar-Rahman, 55:18)

“Sabarlah dalam menghadapi apapun, yakinkanlah pada kesabaran itu, maka akan menghasilkan sesuatu yang indah”



Learn form yesterday, live for today, hope for tomorrow



“Selalu berpikir positif dan bersyukur atas semua keadaan 😊”

PERSEMBAHAN

Puji Syukur atas kehadiran Allah SWT. Alhamdulillah saya diberi kemampuan, kekuatan, kesehatan untuk mengerjakan dan menyelesaikan skripsi. Terimakasih atas Nikmat yang Engkau berikan, Maha Besar Allah.

Terimakasih pada kedua orang tua saya Ayah Eddy dan Mama Eko, yang memberikan support terbesar dalam kehidupan saya. Dengan doa kedua orang tua, saya mampu untuk menjalankan segalanya. Pembelajaran mereka yang sangat berharga dan akan selalu menjadi acuan di kehidupan saya. Saya sangat beruntung memiliki kedua orang tua seperti Ayah dan Mama, Beliau seperti rasa nano-nano. **SEHAT TERUS YAH MA, SAYANG KALIAN**

Achmad Syafi' Qisda Malila dimana ditengah perjalanan kuliah saya yang juga salah satu pemberi support terutama support financial. Saya sangat-sangat berterimakasih kepada mas tercinta bukan karna saya selalu diberi apa yang saya inginkan tapi karena semangat yang selalu diberikan. Jika saya lelah dan mengadu jawaban mas **"LIHAT AYAH SAMA MAMA YANG CAPEK BUAT CARIUANG"**. Semoga mas rejeki lancar dan cepet dapet jodohnya ya, kalau uda dapet tetep dong kirim-kirim hehe....

Muhammad Nur Althaaf, ini salah satu alasan saya juga untuk mempercepat kuliah. Karena mau nanggung si bontot buat kedepannya. Salah satu penyemangat, lihat wajah aja sudah tidak tega. Adik yang saya manjakan (kadang kalau punya uang). Terimakasih pada saat mau sidang saya bener-bener diberi semangat, diberi ciuman yang penuh arti.



Untuk ibu Dr. Dra.Ec. Wiwik Lestari, M.Si selaku dosen pembimbing skripsi. Terima kasih telah membimbing dengan sabar dan penuh kasih sayang hingga skripsi ini dapat terselesaikan hingga akhir. Terima kasih telah mau mendengar setiap keluh kesah anak bimbinganmu ini.



Terimakasih pada **My Team Masa Depan Cerah** yang beranggotakan Rosa Andartika, Shinta Hidayatul Ummah, Nur Alimatul H, Mutia Uswatun H, Fitri Kurniasari. Alhamdulillah bertemu dengan wanita-wanita shubuh pencari nafkah yang bisa saling memberi nasihat. Karena corong-corong mereka saya bisa mengambil skripsi di semester 7, mereka yang selalu memberi semangat. Satu hari tanpa mereka, kuping saya terasa sunyi senyap, insyaAllah teman SURGA...

WIWIK SQUAD, KOLABORASI PENGELOLAAN UTANG. skripsiku ini padamu reek. Sebelumnya minta maaf ya rek kalau aku pasif, aslinya bukan pasif rek Cuma kalau lihat grup chat banyak itu aku semakin bingung dan pada akhirnya selalu tanya rosa di balik

layar. Untuk Glend, Ainun, Rosyi, Kevin, Rosa saya banyak-banyak terimakasih untuk kalian. SEE YOU ON TOP GUYS....



Thakyou for your support SAFARILANGI (SAFINA, FABRIAN, LANGI)... ada disaat males-malesnya ngerjain, ada disaat down, ada disetiap sudut aku butuh kalian. Kita sukses bareng ya guys.....

POPEYE, terimakasih dukungan selama aku kuliah 2 tahun ini. Terimakasih terkadang mau jadi gojek aku. Salah satu orang yang selalu mengingatkan aku untuk cepat selesai kuliahnya biar gak ada tanggungan mama ayah. Selalu menampung keluh kesahku, marahku yang gak jelas karena sumpek. Thankyou love....



♡ Terimakasih pada semua yang telah mendukung dan mendoakan saya ♡



KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, puji syukur peneliti panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah senantiasa melimpahkan rahmat dan hidayahNya, sehingga peneliti dapat menyelesaikan penyusunan skripsi dengan judul “Pengaruh *Financial Knowledge*, Sikap Terhadap Uang Terhadap Perilaku Pengelolaan Utang Keluarga di Kota Surabaya dengan Tingkat Pendapatan Sebagai Variable Moderasi”.

Penyusunan ini tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak, sehingga pada kesempatan ini peneliti dengan penuh rasa hormat mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Ibu Dr. Dra.Ec. Wiwik Lestari, M.Si selaku Dosen pembimbing skripsi yang dengan penuh pengertian, ketelatenan, dan kesabaran telah menyediakan waktu, tenaga, serta pikiran untuk membimbing penelitian ini.
2. Ibu Dr. Muazaroh, SE., M.T, selaku Ketua Program Studi Sarjana Manajemen STIE Perbanas Surabaya.
3. Bapak Dr. Lutfi, SE., M.Fin., selaku Ketua STIE Perbanas Surabaya.
4. Seluruh dosen STIE Perbanas Surabaya beserta seluruh civitas akademika yang telah memberikan banyak pembelajaran yang bermanfaat.

Peneliti menyadari penelitian ini masih jauh dari sempurna dan mengharapkan adanya masukan berupa kritik dan saran yang membangun demi kesempurnaan skripsi ini.

Surabaya, Januari 2018

Penyusun

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN SIAP DIUJI.....	ii
HALAMAN LULUS UJIAN SKRIPSI.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	iv
HALAMAN MOTTO.....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vi
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiii
ABSTRACT.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	6
1.3 Tinjauan Pustaka.....	7
1.4 Manfaat Penelitian.....	7
1.5 Sistematika Penelitian.....	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	10
2.1 Penelitian Terdahulu.....	10
2.2 Landasan Teori.....	18
2.3 Kerangka Pemikiran.....	28
2.4 Hipotesis Penelitian.....	29
BAB III METODE PENELITIAN.....	30
3.1 Rancangan Penelitian.....	30
3.2 Batasan Penelitian.....	30
3.3 Identifikasi Variabel.....	31
3.4 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	31
3.5 Populasi, Sample dan Teknik Pengambilan Sample.....	34
3.6 Instrumen Penelitian.....	35
3.7 Data dan Metode Pengumpulan Data.....	37
3.8 Uji Validitas dan Reabilitas Instrumen Penelitian.....	37
3.9 Teknik Analisis Data.....	40
BAB IV GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA.....	45
4.1 Gambaran Subyek Penelitian.....	45
4.2 Analisis Data.....	53
4.3 Pembahasan.....	67

BAB V PENUTUP.....	73
5.1 Kesimpulan	73
5.2 Keterbatasan Penelitian.....	74
5.3 Saran.....	74

DAFTAR RUJUKAN

LAMPIRAN



DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 : Tabel Persamaan Dan Perbedaan Dengan Penelitian Terdahulu	16
Tabel 3.1 : Range Pendapatan	33
Tabel 3.2 : Kisi-Kisi Kuesioner	35
Tabel 3.3 : Uji Validitas Dan Reliabilitas Sampel Kecil	38
Tabel 4.1 : Tingkat Pengembalian Kuesioner	45
Tabel 4.2 : Tabel Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	52
Tabel 4.3 : Interval Kelas Variabel	54
Tabel 4.4 : Tanggapan Responden Terhadap Variabel Perilaku Pengelolaan Utan	54
Tabel 4.5 : Tanggapan Responden Terhadap Variabel Perilaku Sikap Terhadap Uang	56
Tabel 4.6 : Skor Total Rasio Variabel Financial Knowledge	58
Tabel 4.7 : Tanggapan Responden Terhadap Variabel Financial Knowledge	59
Tabel 4.8 : Uji Validitas Dan Realibilitas Sampel Besar	61
Tabel 4.9 : Hasil Uji Parsial	64
Tabel 4.10 : Hasil Analisis Determinasi (R^2) Dan Ujian Parsial (Uji T) Variabel Independen Pada Variabel Dependen	66
Tabel 4.11 : Hasil Analisis Determinasi (R^2) Dan Uji Parsial (Uji T) Variabel Independen (Financial Knowledge) Pada Variabel Dependen Dan Variabel Moderasi	67

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran	28
Gambar 3.4 Range Pengukuran Skala Likert	32
Gambar 3.4 Range Pengukuran Skala Likert	33
Gambar 3.2 Daerah Penerimaan Dan Penolakan H_0 Uji T	43
Gambar 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	46
Gambar 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan	47
Gambar 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	48
Gambar 4.4 Karakteristik Reponden Berdasarkan Pendapatan	49
Gambar 4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Utang	50
Gambar 4.6 Karakteristik Responden Berdasarkan Status Pernikahan	51

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1: KUESIONER PENELITIAN
- Lampiran 2: DATA RESPONDEN
- Lampiran 3: TABULASI DATA
- Lampiran 4: HASIL DESKRIPTIF BERDASARKAN IDENTITAS DAN RESPONDEN
- Lampiran 5: HASIL ANALISIS DATA DESKRIPTIF
- Lampiran 6: HASIL ANALISIS DATA STATISTIK – IBM SPSS 20



***EFFECT of FINANCIAL KNOWLEDGE and ATTITUDE TOWARDS MONEY
on DEBT MANAGEMENT BEHAVIOR with INCOME RATE as MODEATOR
VARIABLE***

Safinatul Feby 'Azyyati

STIE Perbanas Surabaya

Email : 2014210658@students.perbanas.ac.id

ABSTRAC

This research entitled Effect of Financial Knowledge and Attitude towards Money on Debt Management Behavior with Income Rate as Moderator Variable. Debt behavior has been an option for an individual to overcome fulfillment problem. The appropriate background of taking a debt should be due to urgent condition rather than desire-fulfilling based or merely a wish. Furthermore, taking a debt should not be undertaken due to vague reasons such as extravagant behavior, adhered to trend and lifestyle. The research employs purposive sampling with 285 Surabaya citizen respondents. The characteristics of respondents such as live in Surabaya, obtain income and own debt. The analysis using IBM SPSS Statistics 20 as analysis instrument. Research result shows that financial knowledge affects significantly to debt management behavior without moderator variable. However, attitude towards money result is insignificant.

Key words :Debt Management Behavior, Financial Knowledge, Attitude Towards Money, and Income

PENGARUH *FINANCIAL KNOWLEDGE*, SIKAP TERHADAP UANG PADA PERILAKU PENGELOLAAN UTANG DENGAN TINGKAT PENDAPATAN SEBAGAI VARIABEL MODERASI

Safinatul Feby ‘Azyyati

STIE Perbanas Surabaya

Email : 2014210658@students.perbanas.ac.id

ABSTRAK

Penelitian ini berjudul Pengaruh Financial knowledge dan Sikap Terhadap Uang Pada Perilaku Pengelolaan Utang Dengan Tingkat Pendapatan sebagai Variabel Moderasi. Perilaku berutang telah banyak menjadi pilihan individu dalam menyelesaikan masalah pemenuhan kebutuhan. Latar belakang yang tepat adalah ketika seseorang harus berutang karena sesuatu yang mendesak bukan karena hanya ingin memenuhi hasrat atau keinginan semata apalagi berutang hanya karena alasan yang tidak jelas seperti perilaku boros, mengikuti trend dan gaya hidup. Penelitian ini merupakan penelitian purposive sampling dengan sampel penelitian sebanyak 285 responden masyarakat Surabaya. Karakteristik responden misalnya mereka tinggal di Surabaya, yang memiliki pendapatan dan utang. Analisis ini menggunakan alat analisis yaitu IBM SPSS Statistic 20. Hasil dari penelitian ini bahwa financial knowledge berpengaruh signifikan terhadap perilaku pengelolaan utang tanpa melalui media moderasi. Sedangkan hasil sikap terhadap uang tidak signifikan.

Kata Kunci : Perilaku Pengelolaan Utang, *Financial Knowledge*, Sikap Terhadap Uang, dan Pendapatan