

**KOLABORASI RISET  
DOSEN DAN MAHASISWA**

**PENGARUH ORIENTASI MASA DEPAN DAN SIKAP KEUANGAN  
TERHADAP PERILAKU PERENCANAAN DANA PENSIUN  
DENGAN PENGETAHUAN KEUANGAN SEBAGAI  
VARIABEL MODERASI**

**SKRIPSI**

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



**Disusun Oleh:**

**Erfiki Dwiana Intan Rahman**

**2014211030**

**Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas**

**Surabaya**

**2018**

**KOLABORASI RISET  
DOSEN DAN MAHASISWA**

**PENGARUH ORIENTASI MASA DEPAN DAN SIKAP KEUANGAN  
TERHADAP PERILAKU PERENCANAAN DANA PENSIUN  
DENGAN PENGETAHUAN KEUANGAN SEBAGAI  
VARIABEL MODERASI**

**SKRIPSI**

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



**Disusun Oleh:**

**Erfiki Dwiana Intan Rahman**

**2014211030**

**Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas**

**Surabaya**

**2018**

**PENGARUH ORIENTASI MASA DEPAN DAN SIKAP KEUANGAN  
TERHADAP PERILAKU PERENCANAAN DANA PENSIUN  
DENGAN PENGETAHUAN KEUANGAN SEBAGAI  
VARIABEL MODERASI**

Diajukan oleh :

**ERFIKI DWIANA INTAN RAHMAN**

**NIM : 2014211030**

Skripsi ini telah dibimbing  
dan dinyatakan siap diujikan

Dosen Pembimbing,  
Tanggal : 15 Januari 2018



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

SKRIPSI

PENGARUH ORIENTASI MASA DEPAN DAN SIKAP  
KEUANGAN TERHADAP PERILAKU PERENCANAAN DANA PENSUN  
DENGAN PENGETAHUAN KEUANGAN SEBAGAI  
VARIABEL MODERASI

Disusun Oleh

ERFIKI DWIANA INTAN RAHMAN

NIM : 2014211030

Dipertahankan di depan Tim Penguji  
dan dinyatakan Lulus Ujian Skripsi  
pada tanggal 08 Februari 2018

Tim Penguji

Ketua : Dr. Lutfi, S.E., M.Fin

Sekretaris : Mellyza Silvy S.E., M.Si

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

## PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : ERFIKI DWIANA INTAN RAHMAN  
Tempat, Tanggal Lahir : Surabaya, 15 Agustus 1996  
N.I.M : 2014211030  
Program Studi : Manajemen  
Program Pendidikan : Sarjana  
Konsentrasi : Manajemen Keuangan  
Judul : Pengaruh Orientasi Masa Depan dan Sikap  
Keuangan Terhadap Perilaku Perencanaan Dana  
Pensiun Dengan Pengetahuan Keuangan  
Sebagai Variabel Moderasi

Disetujui dan diterima baik oleh :

Ketua Program Studi Sarjana Manajemen,

Dosen Pembimbing,

Tanggal : 15 Maret 2018

Tanggal : 15 Maret 2018

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

(Mellyza Silvy, S.E., M.Si)

# MOTTO



**BUKAN KESULITAN YANG  
MEMBUAT KITA TAKUT, TAPI  
KETAKUTANLAH YANG MEMBUAT  
KITA SULIT**

BERILAH SESEORANG IKAN, MAKA ANDA  
MEMBERINYA MAKAN UNTUK SATU HARI;  
AJARILAH ORANG ITU UNTUK MEMANCING,  
MAKA ANDA AKAN MEMBERINYA MAKAN  
UNTUK SEMUR HIDUP

# HALAMAN PERSEMBAHAN

*Alhamdulillahirobbil alamin... rasa syukur yang tidak terhingga saya ucapkan untuk:*

الله

*Tuhan Yang Maha Esa, karena berkat limpahan rahmat dan karuniaNya saya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan tepat waktu.*

محمد

*Rasul yang amat sangat mulia, yang selalu memberi syafaatnya untuk saya baik dalam kesulitan ataupun kesedihan, sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik dan tepat waktu.*

*Skripsi ini saya persembahkan untuk orang-orang yang amat saya sayangi yaitu:*

- 1. Untuk Mama dan Papa saya. Terimakasih atas semua kebaikan, kasih sayang, do'a, dan dukungan yang selalu mama dan papa berikan selama ini. Terima kasih atas semua perjuangan dan pengorbanannya hingga aku bisa seperti sekarang. Tanpa kalian aku bukanlah apa-apa dan tetap menjadi gadis kecil kalian yang polos. Maafkan kesalahan yang pernah aku lakukan, tunggu sebentar lagi ya ma, pa..*
- 2. Untuk yang nama kontaknya 'katanyasemauserius' IBP. Terimakasih atas waktu yang sudah diberikan untuk aku, terimakasih sudah sesabar ini menemani,*

menunggu, serta selalu mensupportku. Terimakasih karena kamu bisa jadi teman, sahabat, kakak, dan juga guru untukku. Terima kasih atas semua kado yang masih tersimpan. Thank you for being my partner in everything...

3. Untuk dua cabeku, eve dan genuk. Terimakasih sudah memberikan support kalian dengan cara yang berbeda. Terimakasih selalu menungguku untuk kembali kerumah (karena butuh laptop buat nonton film). Akur terus ya sampai tua..
4. Untuk Bu Mellyza selaku dosen pembimbing. Terimakasih telah super sabar dalam menghadapi saya yang banyak revisian. Terima kasih Bu Mel atas bimbingan satu semester ini, semoga segala ilmu yang telah Ibu berikan bisa bermanfaat bagi saya (Amin).
5. Untuk Bu Evi selaku dosen wali. Terimakasih atas bimbingannya sehingga saya bisa tetap mempertahankan nilai selama di STIE Perbanas.
6. Untuk Dosen Manajemen Keuangan, Bu Muazaroh, Bu Linda, Bu Meliza, Bu Wiwik, Bu Sri, Bu Iramani, Pak Lutfi, terima kasih sudah memberikan ilmu yang sangat berharga dan sangat bermanfaat untuk saya selama perkuliahan.
7. Untuk Eyang, Bu Astit, Bu Sri L, Bu Mel, Bu Dewi, Pak Ulum, Pak Kismet. Terimakasih atas kesempatannya untuk membantu menyalurkan ilmunya kepada adik-adik mahasiswa. Terimakasih atas kesabarannya dalam mengajarkan saya cara untuk menjadi dosen.
8. Untuk ECLUB. Terima kasih telah memberikan ilmu, pengalaman, semangat serta telah menjadi persinggahan selama kuliah. Mulai dari saat jadi staff, Pengurus, Tetuwek, hingga jadi Advisor committee.



9. Untuk temen kolab dana pensiun (ika, alien, dhiyanti, betty). Terimakasih atas kerjasamanya selama ini. Maaf ya kalo aku punya salah sama kalian. See you on top ya guys.
10. Untuk Kos Ungu (meme, srimur, zee, rara, alien). Terimakasih sudah menjadi rumah keduku dalam menimba ilmu. Bakal kangen rujakan bareng kalian dan nguras kos bareng lagi nih..
11. Untuk SOWAK. Terimakasih sudah menjadi teman tersowak selama ini. Terimakasih sudah mau berbagi canda tawa dan kesedihan bersama. Temen yang paling anti buat cuman janji (hari ini ngomong, besoknya langsung berangkat dolan).
12. Untuk keluarga pucang. Terimakasih sudah memberikanku tempat singgah untuk mengerjakan tugas dan memberikan solusi untuk masalah yang ada.
13. Untuk Pak Nurhadi, Bu Marta dan Bu Evi. Terimakasih sudah memberikan kesempatan untuk menjadi keluarga kalab. Terimakasih untuk ilmu dan pengalaman yang berharga.
14. Untuk semua orang yang sudah mendukung, menolong dan mendoakan aku agar skripsi ini bisa cepet selesai. Terima kasih banyak saya sampaikan.

Akhir kata, semoga, skripsi ini membawa manfaat. Begitu banyak ungkapan terima kasih yang ingin saya sampaikan.

**By : Erfiki Dwiana Intan Rahman**

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadirat Tuhan Yang Maha Esa karena atas limpahan rahmatNya saya dapat menyelesaikan Skripsi dengan judul **“Pengaruh Orientasi Masa Depan dan Sikap Keuangan terhadap Perilaku Perencanaan Dana Pensiun Dengan Pengetahuan Keuangan Sebagai Variabel Moderasi”** dengan baik dan tepat waktu.

Penulisan Skripsi ini tidak lepas dari bimbingan dan bantuan berbagai pihak. Penulis ingin menyampaikan banyak terima kasih kepada:

1. Ibu Mellyza Silvi, S.E., M.Si selaku dosen pembimbing yang senantiasa dengan penuh pengertian dan kesabaran telah menyediakan waktu, tenaga, serta pikiran untuk membimbing penelitian ini.
2. Bapak Dr. Lutfi SE., M.Fin selaku Ketua STIE Perbanas Surabaya
3. Ibu Dr. Muazaroh, S.E., M.T selaku Ketua Program Studi Sarjana Manajemen STIE Perbanas Surabaya.
4. Ibu Evi Sistiyarini, SE., MM selaku dosen wali.
5. Kedua orang tua yang senantiasa menemani dan memberikan *support* dalam menjalankan penelitian ini.

Proposal ini masih banyak mengandung kesalahan dan kekeliruan. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat konstruktif untuk adanya skripsi yang lebih baik. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi seluruh pihak.

Surabaya, Oktober 2017

Penulis

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PERSETUJUAN SIAP DIUJI .....	ii
HALAMAN LULUS UJIAN SKRIPSI .....	iii
PENGESAHAN SKRIPSI .....	iv
MOTTO.....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	vi
KATA PENGANTAR .....	ix
DAFTAR ISI .....	x
DAFTAR TABEL .....	xii
DAFTAR GAMBAR .....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
ABSTRAK.....	xv
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang Masalah .....	1
1.2 Perumusan Masalah.....	5
1.3 Tujuan Penelitian.....	6
1.4 Manfaat Penelitian.....	6
1.5 Sistematika Penulisan .....	7
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>10</b>
2.1 Penelitian Terdahulu.....	10
2.2 Landasan Teori.....	19
2.3 Kerangka Pemikiran .....	30
2.4 Hipotesis Penelitian.....	32
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>33</b>
3.1 Rancangan Penelitian .....	33
3.2 Batasan Penelitian .....	34

3.3	Identifikasi Variabel .....	34
3.4	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel .....	34
3.5	Populasi, Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel .....	38
3.6	Instrumen Penelitian .....	39
3.7	Data dan Metode Pengumpulan Data .....	40
3.8	Uji Validitas dan Reliabilitas Instrumen Penelitian .....	40
3.9	Teknik Analisis Data .....	43
BAB IV GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA .....		48
4.1	Gambaran Subyek Penelitian .....	48
4.2	Analisis Data .....	63
4.3	Pembahasan .....	84
BAB V PENUTUP .....		99
5.1	Kesimpulan .....	99
5.2	Keterbatasan Penelitian .....	100
5.3	Saran .....	101
DAFTAR RUJUKAN		
LAMPIRAN		

## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1 : Ringkasan Penelitian Terdahulu	18
Tabel 3.1 : Pengukuran Perilaku Perencanaan Dana Pensiun	35
Tabel 3.2 : Pengukuran Orientasi Masa Depan	36
Tabel 3.3 : Pengukuran Sikap Keuangan	37
Tabel 3.4 : Pengukuran Pengetahuan Keuangan	38
Tabel 3.5 : Kisi-Kisi Kuesioner	39
Tabel 3.6 : Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas Sampel Kecil	42
Tabel 3.7 : Ketentuan Nilai Validitas dan Reliabilitas	47
Tabel 4.1 : Tingkat Pengembalian Kuesioner Sampel Besar	48
Tabel 4.2 : Interval Kelas	65
Tabel 4.3 : Hasil Analisis Deskriptif Orientasi Masa Depan	66
Tabel 4.4 : Hasil Analisis Deskriptif Sikap Keuangan	68
Tabel 4.5 : Hasil Analisis Deskriptif Pengetahuan Keuangan	70
Tabel 4.6 : Pengukuran Variabel Pengetahuan Keuangan	71
Tabel 4.7 : Hasil Analisis Deskriptif Perilaku Perencanaan Dana Pensiun	74
Tabel 4.8 : Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas Sampel Besar	77
Tabel 4.9 : Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas Sampel Besar Kedua	79
Tabel 4.10 : Hasil Uji Model Penelitian	80
Tabel 4.11 : Nilai <i>Indicator Loading</i> dan <i>Cross Loading</i>	83

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 : Kerangka Pemikiran Kolaborasi	29
Gambar 2.2 : Kerangka Pemikiran Peneliti	29
Gambar 3.1 : Diagram Jalur	23
Gambar 4.1 : Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	50
Gambar 4.2 : Karakteristik Responden Berdasarkan Agama	51
Gambar 4.3 : Karakteristik Responden Berdasarkan Umur	52
Gambar 4.4 : Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	53
Gambar 4.5 : Karakteristik Responden Berdasarkan Masa Kerja	55
Gambar 4.6 : Karakteristik Responden Berdasarkan Investasi Untuk Hari Tua	56
Gambar 4.7 : Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Pekerjaan	58
Gambar 4.8 : Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan Total Keluarga PerBulan	59
Gambar 4.9 : Karakteristik Responden Berdasarkan Jumlah Orang Yang Ditanggung	61
Gambar 4.10 : Karakteristik Responden Berdasarkan Pengeluaran Per Bulan	62
Gambar 4.11 : Hasil Analisis <i>Inner Model</i>	82

## 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 Realibilitas Sampel Kecil
- Lampiran 5 : Kuesioner Sampel Besar
- Lampiran 6 : Tabulasi Data Responden Sampel Besar
- Lampiran 7 : Data Responden Sampel Besar
- Lampiran 8 : Frekuensi Karakteristik Responden Sampel Besar
- Lampiran 9 : Frekuensi Karakteristik Responden Sampel Besar
- Lampiran 10 : Hasil Uji Statistik SEM-PLS
- Lampiran 11 : Jadwal Penulisan Skripsi

**THE EFFECT OF FUTURE ORIENTATION AND FINANCIAL  
ATTITUDE ON THE RETIREMENT PLANNING  
BEHAVIOR WITH FINANCIAL KNOWLEDGE  
AS MODERATION VARIABLE**

Erfiki Dwiana Intan Rahman

2014211030

Jurusan Manajemen-STIE Perbanas Surabaya

[erfikidwiana@gmail.com](mailto:erfikidwiana@gmail.com)

**ABSTRACT**

*Enjoying a prosperous and financially secure life is everyone's dream. Retirement can be a fun phase eagerly awaited by an employee. However, having a good retirement is not as easy as imagined, it needs careful planning and continuous evaluation. There are many factors that can influence the behavior of pension plan planning such as future orientation, financial attitude and financial knowledge. This study aims to determine the effect of future orientation and financial attitudes toward the behavior of pension plan planning with financial knowledge as moderation variable with data analysis technique used is SEM-PLS test. Respondents who were sampled amounted to 321 people with the criteria of respondents domiciled in Surabaya, Gresik and Sidoarjo, have a family income of at least Rp. 4,000,000, - per month, has a minimum of 2 years working experience and is a family finance manager. Based on the research result, it is found that future orientation has significant positive effect on pension fund planning behavior. Likewise with the financial attitude is also a significant positive effect with pension fund planning behavior. Financial knowledge also has a significant positive effect on pension fund planning behavior and is able to moderate the relationship between financial attitude and pension fund planning behavior.*

*Keywords: Future orientation, financial attitude, financial knowledge and retirement planning behavior.*



**PENGARUH ORIENTASI MASA DEPAN DAN SIKAP KEUANGAN  
TERHADAP PERILAKU PERENCANAAN DANA PENSIUN  
DENGAN PENGETAHUAN KEUANGAN SEBAGAI  
VARIABEL MODERASI**

Erfiki Dwiana Intan Rahman

2014211030

Jurusan Manajemen-STIE Perbanas Surabaya

[erfikidwiana@gmail.com](mailto:erfikidwiana@gmail.com)

**ABSTRAK**

Menikmati masa tua yang sejahtera dan terjamin secara finansial merupakan impian semua orang. Pensiun bisa merupakan fase menyenangkan yang ditunggu-tunggu oleh seorang karyawan. Tetapi, mempunyai masa pensiun yang menyenangkan tidak semudah yang dibayangkan, dibutuhkan perencanaan yang matang dan evaluasi terus menerus. Terdapat banyak faktor yang dapat mempengaruhi perilaku perencanaan dana pensiun diantaranya adalah orientasi masa depan, sikap keuangan dan pengetahuan keuangan. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh orientasi masa depan dan sikap keuangan terhadap perilaku perencanaan dana pensiun dengan pengetahuan keuangan sebagai variabel moderasi dengan teknik analisis data yang digunakan adalah uji SEM-PLS. Responden yang dijadikan sampel berjumlah 321 orang dengan kriteria responden berdomisili di Surabaya, Gresik dan Sidoarjo, memiliki penghasilan keluarga minimal Rp. 4.000.000,- per bulan, memiliki pengalaman kerja minimal dua tahun dan merupakan pengelola keuangan keluarga. Berdasarkan hasil penelitian diperoleh bahwa orientasi masa depan berpengaruh positif signifikan terhadap perilaku perencanaan dana pensiun. Begitupun dengan sikap keuangan juga berpengaruh positif signifikan dengan perilaku perencanaan dana pensiun. Pengetahuan keuangan juga berpengaruh positif signifikan terhadap perilaku perencanaan dana pensiun dan mampu memoderasi hubungan antara sikap keuangan dengan perilaku perencanaan dana pensiun.

Kata Kunci : Orientasi masa depan, sikap keuangan, pengetahuan keuangan dan perilaku perencanaan dana pensiun.