

**KOLABORASI RISET DOSEN
DAN MAHASISWA**

**PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN DAN STATUS PERNIKAHAN
TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN UTANG DENGAN
SELF-CONTROL SEBAGAI VARIABEL MEDIASI**

SKRIPSI

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



Oleh:

AINUN AZHARIA AZIS

NIM : 2014210891

SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS

SURABAYA

2018

PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN DAN STATUS PERNIKAHAN
TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN UTANG DENGAN
SELF-CONTROL SEBAGAI VARIABEL MEDIASI

Diajukan Oleh:

AINUN AZHARIA AZIS

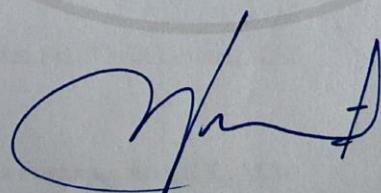
2014210891

Skripsi ini telah dibimbing

Dan dinyatakan siap diujikan

Dosen pembimbing,

Tanggal: 11 Januari 2018



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

**PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN DAN STATUS PERNIKAHAN
TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN UTANG DENGAN
SELF-CONTROL SEBAGAI VARIABEL MEDIASI**

Disusun oleh

AINUN AZHARIA AZIS

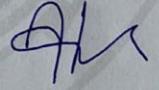
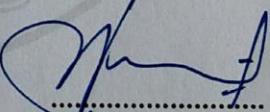
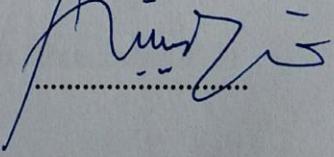
2014210891

Dipertahankan di depan Tim Penguji

Dan dinyatakan Lulus Ujian Skripsi

Pada tanggal : 7 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 : Ainun Azharia Azis
Tempat, Tanggal Lahir : Surabaya, 25 Oktober 1996
N.I.M : 2014210891
Program Studi : Manajemen
Program Pendidikan : Sarjana
Konsentrasi : Manajemen Keuangan
Judul : Pengaruh Pengetahuan Keuangan dan Status
Pernikahan terhadap Perilaku Pengelolaan Utang
dengan *Self-Control* sebagai Variabel Mediasi

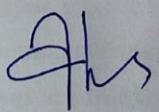
Disetujui dan diterima baik oleh:

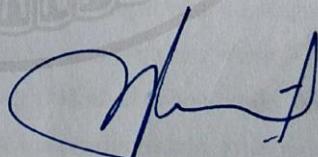
Ketua Program Studi Sarjana Manajemen

Tanggal: 05 - 03 - 2018

Dosen Pembimbing,

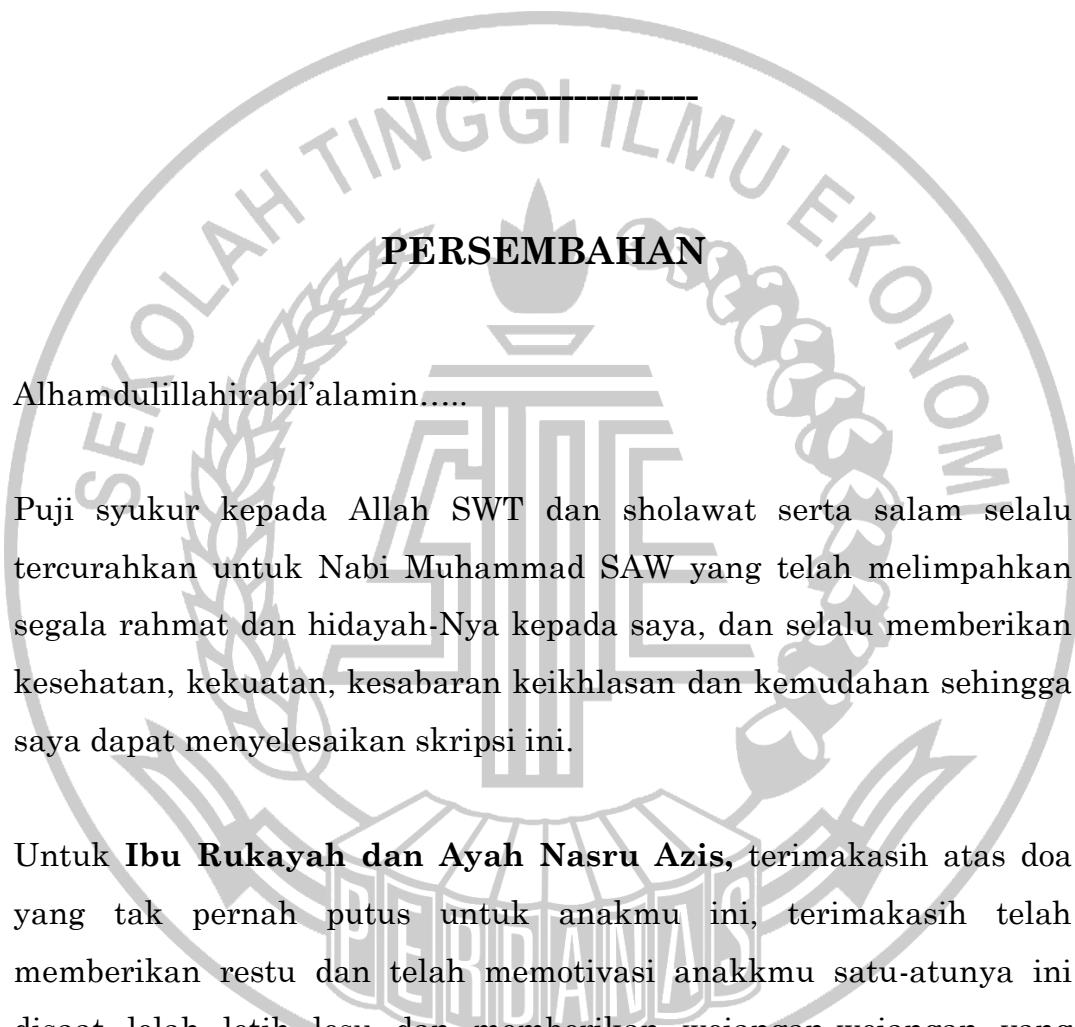
Tanggal: 05 - 03 - 2018


(Dr. Muazaroh, SE., M.T)


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

MOTTO

“APA YANG KAU TANAM, ITULAH YANG KAU TUAI”



Alhamdulillahirabil'alamin.....

Puji syukur kepada Allah SWT dan sholawat serta salam selalu tercurahkan untuk Nabi Muhammad SAW yang telah melimpahkan segala rahmat dan hidayah-Nya kepada saya, dan selalu memberikan kesehatan, kekuatan, kesabaran keikhlasan dan kemudahan sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini.

Untuk **Ibu Rukayah dan Ayah Nasru Azis**, terimakasih atas doa yang tak pernah putus untuk anakmu ini, terimakasih telah memberikan restu dan telah memotivasi anakmu satu-satunya ini disaat lelah letih lesu dan memberikan wejangan-wejangan yang dapat membangkitkan semangat untuk mengerjakan skripsi kembali sehingga dapat menyelesaikan tepat waktu.. Mohon maaf mungkin saat ini anakmu masih belum bisa membahagiakan kalian, semoga dengan selesainya skripsi ini, memiliki gelar menjadi sarjana bisa memberikan manfaat dan rasa bangga untuk kalian. I love you so much ❤️❤️❤️.

Untuk **Ibu Dr. Dra. Ec. Wiwik Lestari M.Si.** dosen pembimbing skripsi tercinta. Terima kasih telah membimbing saya dengan penuh kesabaran hingga skripsi ini dapat terselesaikan. Terima kasih untuk nasihat-nasihat yang selama ini ibu berikan selama bimbingan, memberikan ketenangan dan energi tersendiri untuk menyelesaikan skripsi dengan baik♥.

Untuk **SGM (SokGembel)**, [adithama, alvi, anggun, bobo, cici, cyndi, kaka gista, kaka dede riska, gilang, glend, ibma, revi, saiful, mahan, nafik]. Makasih banyak kalian telah menjadi teman terbaikku semenjak semester 1 sampai detik ini, banyak moment yang telah kita lalui bersama dari suka samapai duka (nano-nano rasanya), banyak pelajaran yang kalian berikan hmmmm (kalo ditulis semua disini mah bisa bikin novel) pokoknya aku sayang banget sama kalian, maafn ainun yang sering bertingkah laku kayak anak kecil. Makasih banyaaaaak, kalian membuat masa-masa kuliahku berwarnaaa. Love you guys, you're my second family. keep in touch ya guys♥♥♥

Untuk **WIWIK SQUAD, My Supporting Unit** [Rosa, Feby, Rosyii,Glend, Nico, Kevin] guys alhamdulillaaah ya akhirnya perjuangan kita selama kurang lebih 6 bulan sudah terbayarkan. Makasihlo kalian banyak membantu dalam menyelesaikan skripsiku. Terus semangat ya, dengan selesainya misi dari tim kolab skripsi utang, tidak membuat pertemanan kita selesai sampai disini juga yahehe. Semangat dan selamat buat kita semua akhirnyaaaa S.M jugaaaaaa rek♥

Untuk **Putih Abu-Abu**, [Putu, Sari, Devy, Rendys, Ronjot, Bang lee] makasih banyak teman semasa SMA, makasih banyak atas doa-doanya sehingga aku dapat mengerjakan skripsi dengan lancar♥

Untuk **My Another Supporting Unit**, [Mba sepupu akuuu mba Wida, Ria, my twin Tikaa, teman baru Yusuf] makasih banyak kalian juga telah membantu dalam berlangsungnya penyelesaian skripsi ini, makasih doa dan motivasi-motivasi kalian, makasih jugaaa bantuan ide dan tenaga kalian sangaaaaaat membantu hehe. Sukses selalu buat kita semua♥

Dan tak lupa untuk semua orang yang terlibat dan telah membantu dalam penyelesaian skripsi ini terimakasih banyak. Semoga kebaikan kalian dibalas oleh Allah SWT. Aaamiiin ♥

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah senantiasa melimpahkan rahmat dan hidayahNya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi dengan judul “Pengaruh Pengetahuan Keuangan dan Status Pernikahan terhadap Perilaku Pengelolaan Utang dengan *Self-control* sebagai Variabel Mediasi”.

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

1. Dr. Dra. Ec Wiwik Lestari, M.Si selaku Dosen Pembimbing yang dengan penuh pengertian 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.

Penulis menyadari penelitian ini masih jauh dari sempurna dengan segala kerendahan hati penulis mengharapkan adanya masukan berupa kritik dan saran yang membangun demi kesempurnaan skripsi ini.

Surabaya, Januari 2018

Peneliti

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN SIAP UJI.....	ii
HALAMAN LULUS UJIAN SKRIPSI.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	iv
HALAMAN MOTTO.....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	v
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiii
ABSTRACT.....	xiv
ABSTRAK.....	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Perumusan Masalah	4
1.3 Tujuan Penelitian	5
1.4 Manfaat Penelitian	5
1.5 Sistematika Penulisan Skripsi.....	5
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	7
2.1 Penelitian Terdahulu	7
2.2 Landasan Teori	17
2.3 Kerangka Pemikiran	26
2.4 Hipotesis Penelitian	27
BAB III METODE PENELITIAN.....	28
3.1 Rancangan Penelitian.....	28
3.2 Batasan Penelitian	28
3.3 Identifikasi Variabel	29
3.4 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	29
3.5 Populasi, Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel.....	31
3.6 Instrumen Penelitian	32
3.7 Data dan Metode Pengumpulan Data	34
3.8 Uji Validitas dan Reliabilitas	34
3.9 Teknik Analisis	36
BAB IV GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA	46
4.1 Gambaran Subyek Penelitian.....	46
4.2 Analisis Data.....	54
4.3 Pembahasan	70

BAB V PENUTUP.....	78
5.1 Kesimpulan	78
5.2 Keterbatasan Penelitian.....	79
5.3 Saran	79

DAFTAR RUJUKAN
LAMPIRAN



DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1 : Persanamaan dan Perbedaan dengan Penelitian Terdahulu	16
Tabel 3.1 : Kisi-Kisi Kuesioner	32
Tabel 3.2 : Uji Validitas dan Reliabilitas Sampel Kecil	35
Tabel 3.3 : Evaluasi Outer Model	43
Tabel 4.1 : Tingkat Pengembalian Kuesioner Sample Besar	46
Tabel 4.2 : Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	53
Tabel 4.3 : Interval Kelas Variabel	55
Tabel 4.4 : Tanggapan Responden Terhadap Variabel Perilaku Pengelolaan Utang	55
Tabel 4.5 : Tanggapan Responden Terhadap Variabel <i>Self-Control</i>	58
Tabel 4.6 : Skor Total Rasio Variabel Pengetahuan Keuangan	60
Tabel 4.7 : Tanggapan Responden Terhadap Variabel Pengetahuan Keuangan	61
Tabel 4.8 : Tanggapan Responden Terhadap Variabel Status Pernikahan	62
Tabel 4.9 : Ketentuan Nilai Validitas dan Nilai Reliabilitas	64
Tabel 4.10 : <i>Loading Factor</i> Sample Besar Uji Pertama	65
Tabel 4.11 : <i>Loading Factor</i> Sample Besar Uji Kedua	66
Tabel 4.12 : Nilai <i>AVE</i> 's pada Sample Besar	67
Tabel 4.13 : Uji Sobel	70

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 : Kerangka Pemikiran Besar	26
Gambar 2.2 : Kerangka Pemikiran	27
Gambar 3.1 : Tahapan Analisis Menggunakan PLS-SEM	40
Gambar 3.2 : Kerangka dengan Variabel Mediasi	44
Gambar 4.1 : Karakteristik Berdasarkan Jenis Kelamin	47
Gambar 4.2 : Karakteristik Berdasarkan Pendidikan Terakhir	48
Gambar 4.3 : Karakteristik Berdasarkan Pekerjaan	49
Gambar 4.4 : Karakteristik Berdasarkan Tingkat Pendapatan	50
Gambar 4.5 : Karakteristik Berdasarkan Jenis Utang	51
Gambar 4.6 : Karakteristik Berdasarkan Status Pernikahan	52
Gambar 4.7 : Model Pengujian Hipotesis	63
Gambar 4.8 : Hasil Estimasi Model	68

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Kuesioner

Lampiran 2 : Data Responden

Lampiran 3 : Tabulasi Data

Lampiran 4 : Hasil Deskriptif Berdasarkan Identitas Responden

Lampiran 5 : Hasil Analisis Data Deskriptif

Lampiran 6 : Hasil Analisis Data Statistik – PLS

**EFFECT OF FINANCIAL KNOWLEDGE AND MARITAL STATUS ON
DEBT MANAGEMENT BEHAVIOR WITH SELF-CONTROL
AS MEDIATOR VARIABLE**

Ainun Azharia Azis
STIE Perbanas Surabaya
Email : 2014210891@students.perbanas.ac.id

ABSTRACT

Every individual has unlimited desires and escalated needs from time to time. As the era progresses, expense that incurred for fulfilling needs also increases. A lot of people employs debt to fulfill their needs. Financial problem has also experienced by people who tends to possess consumptive behavior and irresponsible attitude towards money. Hopefully people of Surabaya are capable of implementing their financial knowledge in debt management well. The research aims to discover the effect of financial literacy and marital status on debt management behavior with self-control as mediator variable. This research uses primary data acquired by questionnaire that spread to respondents. 285 samples obtained from Surabaya people who work and possess consumptive debt. Methods used were purposive sampling and convenience sampling. Analysis technic employed was PLS-SEM with the help of WarpPLS 6.0 program. Result of the research shows that marital status affect significantly towards debt management behavior. Financial knowledge, directly or indirectly, affect significantly towards debt management behavior through self-control.

Keywords : *Financial Knowledge, Self-Control, Marital Status*

**PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN DAN STATUS PERNIKAHAN
TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN UTANG DENGAN
SELF-CONTROL SEBAGAI VARIABEL MEDIASI**

Ainun Azharia Azis
STIE Perbanas Surabaya
Email : 2014210891@students.perbanas.ac.id

ABSTRAK

Setiap individu memiliki keinginan yang tak terbatas, dan kebutuhan yang selalu meningkat dari waktu ke waktu. Seiring berkembangnya zaman, biaya yang harus dikeluarkan untuk pemenuhan kebutuhan masyarakat juga ikut mengalami kenaikan. Tak sedikit juga masyarakat yang mengambil jalan dengan cara berutang dalam pemenuhan hidupnya. Masalah keuangan juga masih dialami oleh masyarakat yang cenderung memiliki sifat konsumtif dan perilaku keuangannya kurang bertanggung jawab. Diharapkan masyarakat kota Surabaya mampu mengimplementasikan pengetahuan keuangan dalam mengelola utangnya dengan baik. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh pengetahuan keuangan dan status pernikahan pada perilaku pengelolaan utang dengan *self-control* sebagai variabel mediasi. Dalam penelitian ini menggunakan data primer, dengan menyebarkan kuisioner kepada responden. Dimana sampel dalam penelitian ini adalah masyarakat Surabaya sebanyak 285 responden yang telah bekerja dan memiliki utang konsumtif. Metode pengambilan sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah *purposive sampling* dan *convenience sampling*. Teknik analisis yang digunakan adalah PLS-SEM dengan bantuan program WarpPLS 6.0. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa status pernikahan memiliki pengaruh signifikan terhadap perilaku pengelolaan utang. Pengetahuan keuangan secara langsung maupun tidak langsung melalui *self-control* memiliki pengaruh signifikan terhadap perilaku pengelolaan utang.

Kata kunci : Pengetahuan Keuangan, *self-control*, status pernikahan