

**KOLABORASI RISET  
DOSEN DAN MAHASISWA**

**PENGARUH *FINANCIAL KNOWLEDGE*, TINGKAT PENDAPATAN  
TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN UTANG DENGAN  
*SELF CONTROL* SEBAGAI VARIABLE MEDIASI**

**SKRIPSI**

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



Oleh:

**ROSA ANDARTIKA**

**NIM : 2014210157**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS**

**SURABAYA**

**2018**

**PENGARUH *FINANCIAL KNOWLEDGE*, TINGKAT PENDAPATAN  
TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN UTANG DENGAN  
*SELF CONTROL* SEBAGAI VARIABLE MEDIASI**

Diajukan oleh :

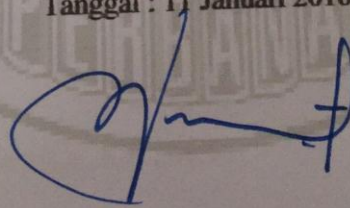
**ROSA ANDARTIKA**

**NIM : 2014210157**

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*, TINGKAT PENDAPATAN  
TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN UTANG DENGAN  
*SELF-CONTROL* SEBAGAI VARIABEL MEDIASI

Disusun oleh

**ROSA ANDARTIKA**

2014210157

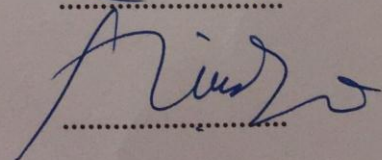
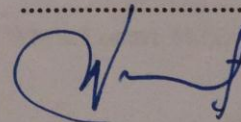
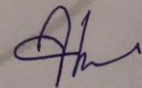
Dipertahankan di depan Tim Penguji  
Dan dinyatakan Lulus Ujian Skripsi  
Pada tanggal : 6 Februari 2018

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 : Rosa Andartika  
Tempat, Tanggal Lahir : Surabaya, 08-03-1995  
NIM : 2014210157  
Program Studi : Manajemen  
Program Pendidikan : Sarjana  
Konsentrasi : Manajemen Keuangan  
Judul : Pengaruh *financial knowledge*, tingkat pendapatan terhadap perilaku pengelolaah utang dengan *self control* sebagai variable mediasi

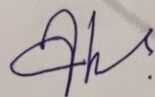
**Disetujui dan diterima baik oleh :**

Ketua Program Studi Sarjana Manajemen

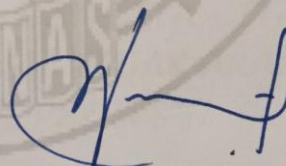
Dosen Pembimbing

Tanggal: 13-3-2018

Tanggal: 13-3-2018



(Dr. Muazaroh SE., M.T)



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

# MOTTO

فَبِأَيِّ آلَاءِ رَبِّكُمَا تُكَذِّبَانِ

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

(Ar-Rahman, 55:18)

**MASA LALU SELALU JADIKAN GURU TERBAIK UNTUK  
MENJADI PRIBADI YANG LEBIH BAIK UNTUK  
KEDEPANNYA♥**

“Selalu berpikir positif dan bersyukur atas semua keadaan ☺”

## **MAKE IT HAPPEN!!**

“USAHA DAN DOAMU MENJADIKAN  
MIMPIMU, HARAPANMU, DAN CITA-CITAMU  
JADI KENYATAAN. HASIL TIDAK AKAN  
MENGKHIANATI PROSES”

Yakinlah bahwasannya ALLAH selalu bersama

hambanya yang sabar dan berusaha☺☺☺

# PERSEMBAHAN

Puji syukur kepada **Allah SWT** atas segala rahmat dan hidayah-Nya yang telah memberikan kekuatan, kesehatan, keikhlasan dan kesabaran kepadaku dalam menyelesaikan skripsi ini. Terima kasih atas nikmat yang Engkau berikan hingga aku sampai di titik ini. Maha Besar Engkau.. ♥♥♥

Sholawat serta salam selalu tucurahkan untuk junjungan saya **Nabi Muhammad SAW**. Makhluk **Allah SWT** yang paling sempurna, banyak hal yang dapat diteladani dari Beliau. ♥♥♥

Doa terbaik kupersembahkan untuk **ALM. AYAH-KU tersayang dan Ibu -ku tersayang dan ALMH NENEK(EMAK)**. Terimakasih telah melahirkanku, mendidik dan membimbingku hingga aku bisa menjadi seperti ini. Terima kasih atas kasih sayang yang mengalir tanpa henti, doa yang tak pernah putus, dan senyum yang selalu menenangkanku. Maaf belum bisa sepenuhnya membahagiakan kalian saat ini. Tetaplah sehat ibu, agar bisa menemani suksesku kelak. Untuk ayah dan emak jaga ocha dari surganya, doakan ocha dan ibu agar selalu dalam lindungan **ALLAH SWT**.

✿♥♥♥

Untuk Ibu **Dr. Dra. Ec. Wiwik Lestari M.Si.** selaku dosen pembimbing skripsi. Terima kasih telah membimbingku dengan sabar hingga skripsi ini dapat terselesaikan. Terima kasih untuk wejangan-wejangan yang menenangkan untuk skripsi ini terselesaikan dengan baik.

Untuk **Keluarga Besar (Om Fadoli, Mbak Anis, OM Ipin, Keluarga Lamongan, Keluarga ACEH)**. Terimakasih telah mensupport kakak sejak awal kuliah hingga saat ini. Tanpa kalian entah apa jadinya kakak setelah banyak anak tangga yg kakak lewati☺. Doakan kakak sukses dan bisa membalas jasa kalian kelak..

Untuk my soulmate **Mutia Uswatun Hasanah** biasa aku panggil **"WOK/WE(TEWE)**, Terimakasih telah menjadi salah satu rezeki yg telah diberikan oleh **ALLAH SWT** untukku dari semester 1 hingga saat ini (wisuda bareng). Terimakasih juga kamu selalu ada disaat keadaanku terpuruk, galau, gundah maupun bahagia. Aku harap persodaraan ini selalu kita jalin dengan baik hingga kakek nenek. ♥ヾ

Untuk sodara perempuan(unbiologys sister) serumah, sekamar, terkalem, teranggung, terlabil, terimajinasi ga masuk akal, pokoknya ter-terlah dari

semester 4, **Shinta Hidayatul Umamah**. Muahhhkasih udah nemenin selama ini berbagi suka dan duka saling menghibur dan melengkapi. Gak akan pernah aku lupa bahwasannya kamu REZEKI dari ALLAH yg sangat ku syukuri, kalo ga ketemu kamu gatau aku bisa sekuat saat ini atau engga. Semoga kita selalu menyayangi satu sama lain♥♥

untuk rezekei-rezekei terbaiku, tersabar, terkalem, tercengengesan, terrusuh, tercorong, pokoknya ter-ter laaaaah **"RUMPIK SQUAD"** dari semester 4, Shasa, Shinta, Feby, Nur, Fitri.♥ Makasiuuuuhh udah selalu support satu sama lain dan saling memberikan energi positif. Semoga persahabatan kita bisa membawa ke jannah-NYA ♥♥♥♥

untuk teman seperjuangan saat bimbingan skripsi **"TIM KOLABORASI UTANG"**, Feby, Ainun, Rosyi, Nico, Kevin, Glen. Terima kasih atas bantuan kalian. Tanpa kalian mungkin aku bakal kesusahan ngerjain skripsi dan akhirnya kita lulusan SARJANA guys bukan lulusan SMA lagi haha. See you on top gaes☺

untuk **"WIWIK SQUAD"** teman seperjuangan bimbingan, Shinta, Devi, Yudi, Nafik, Saipul. Terimakasih selalu bersama-sama mengerjakan skripsi meskipun kalau kerja kelompok ada aja yg dibahas :D

untuk sahabat-sahabatku yang baik, usil, dan kadang jengkelin **"TIM KADAL DAN LIL FAMS"** Azizah, Indah, Angga, Elma, Lisa, Risfa. Terimakasih atas semua bantuannya selama ini. Yang belum lulus semoga cepet nyusul ya. Good luck!!

untuk **ADIK-ADIK MENTEKU (SSM)**. Terima kasih atas pengalaman yang kalian berikan.. semoga kalian semua sukses..

untuk **Entrepreneur Club dan temen-temen yg kenal akuuh**. Terimakasih telah mengajarkan banyak hal, entah kedisiplinan, tanggung jawab, kasih sayang, pkenya semuanyaah. Satu kata untuk kalian LOVE!

And, for my special one, Ah. Rizki Zainal Musthofa, S.M., terimakasih telah mengisi hari-hariku dengan suka maupun duka. Terimakasih telah meluangkan waktu untukku, menghiburku, menemaniku, menjagaku, dan membuatku merasa berharga. Jangan lelah dengan tingkahku, dan jangan pernah bosan berada di sisiku. Semoga Allah selalu mengabdikan planning kita selanjutnya. Amin☺♥♥

## KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah senantiasa melimpahkan rahmat dan hidayahNya, sehingga peneliti dapat menyelesaikan penyusunan skripsi dengan judul “Pengaruh *Financial Knowledge*, Tingkat Pendapatan Terhadap Perilaku Pengelolaan Utang dengan *Self Control* Sebagai Variable 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. Bapak Dr. Lutfi, S.E., M.Fin. selaku Ketua STIE Perbanas Surabaya
2. Ibu Dr. Muazaroh, SE., M.T, selaku Ketua Program Studi Sarjana Manajemen STIE Perbanas Surabaya.
3. 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.
4. Seluruh dosen STIE Perbanas Surabaya yang dengan ikhlas memberikan ilmu kepada peneliti selama proses pembelajaran
5. Seluruh Staff Perpustakaan dan Civitas Akademik STIE Perbanas Surabaya yang telah membantu penyelesaian skripsi ini.

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

Peneliti



## DAFTAR ISI

	Halaman
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 Masalah .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	7
1.3 Tujuan Penelitian .....	7
1.4 Manfaat Penelitian .....	8
1.5 Sistematika Penulisan Skripsi.....	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....	11
2.1 Penelitian Terdahulu.....	11
2.2 Landasan Teori .....	20
2.3 Kerangka Penelitian.....	32
2.4 Hipotesis Penelitian .....	34
BAB III METODE PENELITIAN .....	35
3.1 Rancangan Penelitian .....	35
3.2 Batasan Penelitian .....	35
3.3 Identifikasi Variable .....	36
3.4 Definisi Operasional dan Pengukuran Variable .....	36
3.5 Populasi, Sample dan Teknik Pengambilan Sample .....	39
3.6 Instrumen Penelitian .....	40
3.7 Data dan Metode Pengumpulan Data .....	42
3.8 Uji Validitas dan Reliabilitas Instrumen Penelitian .....	43
3.9 Teknik Analisis Data .....	45
BAB IV GAMBARAN PENELITIAN DAN ANALISIS DATA .....	57
4.1 Gambaran Subyek Penelitian .....	57
4.2 Analisis Data .....	64
4.3 Pembahasan .....	83
BAB V PENUTUP .....	92

5.1 Kesimpulan.....	92
5.2 Keterbatasan Penelitian .....	93
5.3 Saran .....	94

DAFTAR RUJUKAN  
LAMPIRAN



## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1 : Perbandingan Penelitian Terdahulu dan Penelitian Sekarang	18
Tabel 3.1 : Range Tingkat Pendapatan	38
Tabel 3.2 : Kisi-Kisi Kuesioner	41
Tabel 3.3 : Uji Validitas dan Reliabilitas Sampel Kecil	44
Tabel 3.4 : Evaluasi Outer Model	53
Tabel 4.1 : Tingkat Pengembalian Kuesioner	57
Tabel 4.2 : Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	63
Tabel 4.3 : Interval Kelas	65
Tabel 4.4 : Tanggapan Responden Terhadap Variabel Perilaku Pengelolaan Utang	66
Tabel 4.5 : Skor Total Rasio Variabel Pengetahuan Keuangan	69
Tabel 4.6 : Tanggapan Responden Terhadap Variabel Financial Knowledge	70
Tabel 4.7 : Tanggapan Responden Terhadap Variable Tingkat Pendapatan	72
Tabel 4.8 : Tanggapan Responden Terhadap Variabel <i>Self Control</i>	72
Tabel 4.9 : Ketentuan Nilai Validitas	76
Tabel 4.10 : Ketentuan Nilai Reliabilitas	76
Tabel 4.10 : Loading Factor Pada Masing-Maing Indikator Sampel Besar Uji Pertama	77
Tabel 4.11 : Loading Factor Pada Masing-Maing Indikator Sampel Besar Uji Kedua	79
Tabel 4.12 : Nilai AVE'S Pada Sampel Besar	80
Tabel 4.13 : Uji Sobel	82

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 : Kerangka Konsep Penelitian	33
Gambar 2.2 : Kerangka Pemikiran	34
Gambar 3.1 : Range Pengukuran Skala Likert	37
Gambar 3.2 : Range Pengukuran Skala Likert	39
Gambar 3.3 : Tahapan Analisis Menggunakan PLS-SEM	49
Gambar 3.4 : Kerangka dengan Variabel Mediasi	54
Gambar 4.1 : Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	58
Gambar 4.2 : Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan	59
Gambar 4.3 : Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	60
Gambar 4.4 : Karakteristik Responden Berdasarkan Tingkat Pendapatan	61
Gambar 4.5 : Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Utang	62
Gambar 4.7 : Karakteristik Responden Berdasarkan Status Pernikahan	64
Gambar 4.8 : <i>Model Construct</i>	75
Gambar 4.9 : SEM Model	80

## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Kuesioner Penelitian
- 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



**THE INFLUENCE OF FINANCIAL KNOWLEDGE, INCOME ON DEBT  
MANAGEMENT BEHAVIOR WITH SELF-CONTROL  
AS A MEDIATOR VARIABLE**

**Rosa Andartika**

STIE Perbanas Surabaya

Email : [2014210157@students.perbanas.ac.id](mailto:2014210157@students.perbanas.ac.id)

**ABSTRACT**

*The debt management behavior has become a very important issue nowadays. This is due to the society behavior of consumptions and impulsive buying in Surabaya City, which always follow trend so debt is an alternative for resolving issues fulfillment. This study aims to the influence Financial Knowledge, Income on Debt Management Behavior With Self-Control As A Mediator Variable. The sample consists of 285 respondent in Surabaya City, which they were taken by means of Purposive Sampling and Convenience Sampling. The characteristic of respondents is live in Surabaya, have income, productive age 18-55 years, have consumptive debt. Using analysis Structural Equation Modeling on PLS (Partial Least Square). The result showed that financial knowledge and income have a negative significant impact on debt management behavior. Self control show have impact to debt management behavior, in other side self control had partial impact mediation financial knowledge and income to debt management behavior.*

*Key word: debt management behavior, financial knowledge, income, self control.*

**PENGARUH *FINANCIAL KNOWLEDGE*, TINGKAT PENDAPATAN  
TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN UTANG DENGAN  
*SELF CONTROL* SEBAGAI VARIABLE MEDIASI**

**Rosa Andartika**

STIE Perbanas Surabaya

Email : [2014210157@students.perbanas.ac.id](mailto:2014210157@students.perbanas.ac.id)

**ABSTRAK**

Perilaku pengelolaan utang telah menjadi isu yang sangat penting akhir-akhir ini. Hal ini berhubungan dengan perilaku konsumtif dan impulsive buying di masyarakat Kota Surabaya, yang selalu mengikuti tren sehingga utang menjadi alternatif untuk memenuhi kebutuhan. Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh *Financial Knowledge*, Tingkat Pendapatan Terhadap Perilaku Pengelolaan Utang dengan *Self Control* sebagai Variabel Mediasi. Sampel terdiri dari 285 responden di Kota Surabaya, dimana mereka dipilih dengan cara Purposive Sampling dan Convenience Sampling. Karakteristik responden adalah tinggal di Surabaya, memiliki pendapatan, usia produktif minimal 18-55 tahun, memiliki kewajiban utang konsumtif. Analisis menggunakan Structural Equation Modeling pada PLS (Partial Least Square). Hasil penelitian menunjukkan bahwa *Financial Knowledge* dan Tingkat Pendapatan berpengaruh negative signifikan terhadap perilaku pengelolaan utang. *Self Control* berpengaruh positif signifikan terhadap perilaku pengelolaan utang, *Self Control* memediasi hubungan *Financial Knowledge* dan Tingkat Pendapatan terhadap Perilaku Pengelolaan Utang secara parsial atau sebagian.

*Key word:* Perilaku Pengelolaan Utang, *Financial knowledge*, Tingkat Pendapatan, *Self Control*