

**PENGARUH PENDAPATAN, PENDIDIKAN, PENGETAHUAN
KEUANGAN TERHADAP PERILAKU KEUANGAN PNS
WANITA DI SURABAYA**

SKRIPSI

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



Oleh :

NURUL MAHMUDAH
NIM: 2014210278

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS
SURABAYA
2018**

**PENGARUH PENDAPATAN, PENDIDIKAN, PENGETAHUAN
KEUANGAN TERHADAP PERILAKU KEUANGAN
PNS WANITA DI SURABAYA**

SKRIPSI

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



Oleh :

NURUL MAHMUDAH
2014210278

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS
SURABAYA
2018**

**PENGARUH PENDAPATAN, PENDIDIKAN, PENGETAHUAN
KEUANGAN TERHADAP PERILAKU KEUANGAN
PNS WANITA DI SURABAYA**

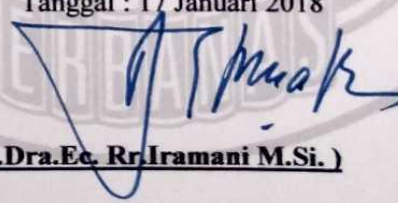
Diajukan oleh :

NURUL MAHMUDAH

2014210278

Skripsi ini telah dibimbing
dan dinyatakan siap diujikan

Dosen Pembimbing,
Tanggal : 17 Januari 2018


(Dr. Dra. Ec. Rr. Iramani M. Si.)

SKRIPSI

**PENGARUH PENDAPATAN, PENDIDIKAN, PENGETAHUAN
KEUANGAN TERHADAP PERILAKU KEUANGAN
PNS WANITA DI SURABAYA**

Disusun oleh

NURUL MAHMUDAH

NIM :2014210278

Dipertahankan di depan Tim Penguji
dan dinyatakan Lulus Ujian Skripsi
pada tanggal 07 Februari 2018

Tim Penguji

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

Sekretaris : Dr. Dra. Ec. Rr. Iramani, M.Si

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

PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Nurul Mahmudah

Tempat, Tanggal Lahir : Nabire, 03 Februari 1994

NIM : 2014210278

Program Studi : Manajemen

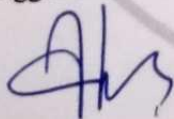
Program Pendidikan : Sarjana

Konsentrasi : Manajemen Keuangan

Judul : Pengaruh Pendapatan, Pendidikan, Pengetahuan
Keuangan terhadap Perilaku Keuangan PNS wanita
di Surabaya

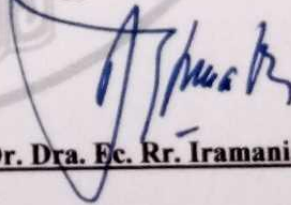
Disetujui dan diterima baik oleh :

Ketua Program Studi Sarjana Manajemen
Tanggal : 28-02-2018



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

Dosen Pembimbing,
Tanggal : 28-02-2018



(Dr. Dra. Ec. Rr. Iramani, M.Si)

MOTTO

**“SESUATU AKAN MENJADI KEBANGGAAN JIKA SESUATU ITU
DIKERJAKAN. BUKAN HANYA DIPIKIRKAN. SEBUAH CITA-CITA
AKAN MENJADI KESUKSESAN, JIKA DIAWALI DENGAN BEKERJA
UNTUK MENCAPAINYA. BUKAN HANYA IMPIAN”**



HALAMAN PERSEMBAHAN

Terimakasih kepada semua pihak-pihak yang senantiasa selalu membantu saya dalam proses penyelesaian masa studi ini. Banyak kisah yang telah dilalui hingga saya dapat menyelesaikan tugas akhir saya tepat pada waktunya.

Oleh karena itu, saya ingin memberikan persembahan rasa terima kasih saya kepada :

1. **Allah SWT**, atas rahmat dan karuniaNya yang selalu memberikan segala kemudahan dan berkah luar biasa hingga saya dapat menyelesaikan proses studi saya.
2. Dosen Pembimbing Terkasih **Ibu Dr.Dra.Ec.Rr Iramani M.Si**, terima kasih banyak atas waktu dan kesabarannya dalam membimbing, memberikan nasihat, membagi ilmu dan pengalamannya kepada saya.
3. Keluarga saya : **Bapak, Mama, Mbak Dyah, Mbak Erna, Abang Roif, Mas Andre** dan semuanya. Terima kasih, sudah menjadi rumah ternyaman yang selalu mendoakan, memotivasi dan mendukung saya dalam kondisi apapun.
4. Dosen Wali **Ibu Aniek**, terima kasih banyak atas arahan dan nasihatnya sampai saya bisa menyelesaikan proses perkuliahan saya dengan lancar.
5. **Seluruh civitas akademik STIE PERBANAS Surabaya**, terima kasih atas segala bantuan dan kemudahan dalam proses perkuliahan sampai proses penyelesaian skripsi saya.
6. Sahabat-sahabat terkasih yang selalu setia menemani saat penyebaran kuisisioner : **Anggi, Ullan, Raisza** ☺
7. Seluruh rekan-rekan se bimbingan Bu Iramani. Terima kasih atas kesediaan kalian menunggu bersama ketika bimbingan. Saat-saat ketika kita menunggu giliran bimbingan dan berbagi info bimbingan. Terima kasih rekan-rekan sudah menjadi tim seperbimbingan dan seperjuangan dalam menyelesaikan skripsi ini. ☺

8. Mbak Hayah terima kasih sudah memberikan saya masukan dan arahan dan bersedia mampir dari Malang ke Surabaya.
9. Semua pihak yang tidak dapat saya sebutkan namanya satu persatu di halaman persembahan ini. Terimakasih untuk 3,5 tahun yang berharga di STIE Perbanas Surabaya.



KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah senantiasa melimpahkan rahmat dan hidayahNya, sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Pendapatan, Pendidikan, Pengetahuan Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan PNS wanita di Surabaya”.

Dalam penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan, bimbingan, serta dukungan dari berbagai pihak. Pada kesempatan ini peneliti menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Dr.Dra.Ec.Rr.Iramani M.Si. Sebagai Dosen Pembimbing yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga dan pikirannya untuk membimbing peneliti dalam proses penyusunan skripsi ini.
2. Dr.Muazaroh, S.E.,M.T Selaku Ketua Program Studi Sarjana Manajemen STIE Perbanas Surabaya.
3. Dr.Lutfi, S.E., M.Fin. Selaku Ketua STIE Perbanas Surabaya.
4. Seluruh Dosen Pengajar, Dosen Penguji, Staff Akademik, dan Petugas Perpustakaan STIE Perbanas Surabaya.

Peneliti menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna dan masih banyak kekurangan dalam penyusunan skripsi ini. Peneliti mengharapkan saran dan masukan yang membangun dari pembaca. Akhir kata, peneliti berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak.

Surabaya, 16 Januari 2018

Penyusun

DAFTAR ISI

	Hal
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN SIAP DIUJI	ii
HALAMAN LULUS UJIAN SKRIPSI	iii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI	iv
HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN	v
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
ABSTRAK	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 Skripsi	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	10
2.1 Penelitian Terdahulu	10
2.2 Landasan Teori	16
2.3 Kerangka Pemikiran	26
2.4 Hipotesis Penelitian	26
BAB III METODE PENELITIAN	27
3.1 Rancangan Penelitian	27
3.2 Batasan Penelitian	27
3.3 Identifikasi Variabel	28
3.4 Definisi Operasional Dan Pengukuran Variabel	28
3.5 Instrumen Penelitian	31
3.6 Populasi, Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel	32
3.7 Data dan Metode Pengumpulan Data	34
3.8 Uji Validitas dan Reliabilitas Instrumen Penelitian	34
3.9 Teknik Analisis Data	36
BAB IV GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA	40
4.1 Gambaran Subyek Penelitian	40
4.2 Analisis Data	44
4.3 Pembahasan	57

BAB V PENUTUP	61
5.1 Kesimpulan.....	61
5.2 Keterbatasan penelitian	62
5.3 Saran.....	62

DAFTAR RUJUKAN

LAMPIRAN



DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	: Persamaan dan Perbedaan Penelitian Terdahulu	15
Tabel 3.1	: Tabel Skala Likert Perilaku Keuangan.....	29
Tabel 3.2	: Tabel Indikator Tingkat Pendapatan	30
Tabel 3.3	: Tabel Indikator Tingkat Pendidikan.....	30
Tabel 3.4	: Tabel Kisi-Kisi Kuisisioner.....	32
Tabel 3.5	: Tabel Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas Sampel Kecil	35
Tabel 4.1	: Tabel Total Penyebaran Kuisisioner	40
Tabel 4.2	: Hasil Penilaian Variabel.....	45
Tabel 4.3	: Hasil Jawaban Responden Terhadap Variabel Perilaku Keuangan....	46
Tabel 4.4	: Hasil Jawaban Terhadap Variabel Pengetahuan Keuangan	50
Tabel 4.5	: Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas Sampel Besar	53
Tabel 4.6	: Hasil Uji Regresi Berganda.....	54

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 : Kerangka Pemikiran.....	26
Gambar 4.1 : Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan.....	41
Gambar 4.2 : Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan	42
Gambar 4.3 : Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	43



DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Instrumen Penelitian (Kuisisioner)
- Lampiran 2 : Data Responden Sampel Kecil
- Lampiran 3 : Tabulasi Responden Sampel Kecil
- Lampiran 4 : Hasil Uji Validitas dan Reabilitas Sampel Kecil
- Lampiran 5 : Data Responden Sampel Besar
- Lampiran 6 : Tabulasi Responden Sampel Besar
- Lampiran 7 : Hasil Uji Validitas dan Reabilitas Sampel Besar
- Lampiran 8 : Karakteristik Responden
- Lampiran 9 : Tanggapan Perilaku Keuangan dan Pengetahuan Keuangan
- Lampiran 10 : Hasil Uji Regresi Linier Berganda

**THE EFFECT OF INCOME, EDUCATION, FINANCIAL KNOWLEDGE
ON FINANCIAL BEHAVIOR WOMEN CIVIL SERVANTS IN
SURABAYA**

NurulMahmudah

STIE Perbanas Surabaya

Email : 2014210278@students.perbanas.ac.id

ABSTRACT

The purpose of this research was to identify whether the variables of income, education, financial knowledge affects financial behavior women civil servants in Surabaya, either partially and simultaneously. The participants are women civil servants in Surabaya a total of 130 respondents in which they were taken by means of Purposive Sampling with the characteristics of respondents is status marital and permanent employees. This research uses Multiple regression analysis techniques (MRA). Results from this research simultaneously it was found that income, education, financial knowledge has a effect on financial behavior of women civil servants in Surabaya. While partially income and education positive insignificant but financial knowledge positive. The implications of this research is to be able to perform good financial behavior of individuals should be able to increase the financial literacy owned because based on the results of this research, financial literacy variables have the greatest influence on financial behaviour.

Keyword : *Income, Education, Financial Knowledge, Financial Behavior Women Civil Servants.*