

**KOLABORASI RISET
DOSEN DAN MAHASISWA**

**PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, SIKAP TERHADAP UANG
DAN STATUS PERNIKAHAN PADA PERILAKU
PENGELOLAAN UTANG**

SKRIPSI

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



Oleh:

GLEND BAGUS HARI SAPUTRO

NIM : 2014210907

SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS

SURABAYA

2018

**PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, SIKAP TERHADAP
UANG DAN STATUS PERNIKAHAN PADA PERILAKU
PENGELOLAAN UTANG**

Diajukan oleh :

GLEND BAGUS HARI SAPUTRO
NIM : 2014210907

Skripsi ini telah dibimbing
dan dinyatakan siap diujikan

Dosen Pembimbing
Tanggal : 11 Januari 2018



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

SKRIPSI
**PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, SIKAP TERHADAP
UANG DAN STATUS PERNIKAHAN PADA PERILAKU
PENGELOLAAN UTANG**

Disusun oleh

GLEND BAGUS HARI SAPUTRO

NIM : 2014210907

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

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

PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Glend Bagus Hari Saputro
Tempat, Tanggal Lahir : Lombok Timur, 13 April 1996
N.I.M : 2014210907
Program Studi : Manajemen
Program Pendidikan : Sarjana
Konsentrasi : Manajemen Keuangan
Judul : Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Terhadap
Uang dan Status Pernikahan Pada Perilaku
Pengelolaan Utang

Disetujui dan diterima baik oleh :

Ketua Program Studi Sarjana Manajemen,

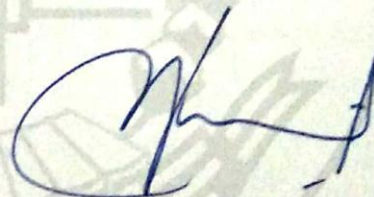
Dosen Pembimbing,

Tanggal: 05-03-2018

Tanggal: 05-03-2018



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



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

MOTTO

DO THE BEST

“SEMUA AKAN BERLALU SESUAI DENGAN USAHA DAN DO'A, TIADA HAL YANG SULIT DIDUNIA INI, DO'A ORANG TUA LEBIH KUAT DARI APAPUN”

PERSEMBAHAN

Puji syukur kepada ALLAH SWT dan Nabi Muhammad SAW, atas rahmat dan karuniaNYA saya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan diberikan kesehatan, kemudahan, dan kesabaran yang diberikan.

Karya tulis ini saya persembahkan kepada

Bapak dan Mama, Harianto dan Suhartatik terimakasih kalian selalu mendukungku selalu dalam keadaan senang maupun susah, mohon maaf karena aku sering melalaikan perintah kalian karena demi target mengerjakan skripsi ini tepat waktu. Tanpa kalian aku bukanlah apa-apa, karena kalian selalu mendoakan yang terbaik hingga sekarang dan akhirnya aku bisa menjadi SARJANA.

Adik-Adikku, Monica dan Mei yang selalu membuatku merasa tidak kesepian dirumah saat mengerjakan skripsi. Ketika aku dalam keadaan letih membuatkan makanan ditengah malam agar aku tetap semangat mengerjakan skripsi. Tetaplah semangat kalian mengejar cita-cita dan jadilah lebih baik dari kakakmu ini.

Ponakan Titipan, Ano anak dari kakak sepupu Galih terimakasih karena selalu membuatku tertawa karena kelucuanmu meskipun disaat sedang mengerjakan skripsi yang membuatku tetap semangat. Meskipun terkadang mengganguku kekamar saat mengerjakan skripsi tapi justru itulah hal yang membuatku kangen saat tidak berada dirumah.

Teman Hidupku, terimakasih Mutiara Aldika yang selalu mendukung, mendoakan dan selalu menemaniku disaat senang, susah dan bingung. Aku tidak tau berterimakasih seperti apa karena tanpamu aku tidak akan bisa menyelesaikan skripsi ini dengan lancar dan mudah, terimakasih telah membantu dan menemaniku saat menyebarkan kuisioner reponden dalam terik dan hujan tetap semangat dan tidak mengeluh. Kamu semangat dengan kuliahmu di UNESA dan cepat susul aku lulus ya.

Wiwik Squad, terimakasih kepada teman aneh-aneh yang terbentuk dalam keadaan terpepet yang beranggotakan Ainun Azharia alias sikecil dari benowo, Kevin Valian alias tukang stalker dan tergopoh, Nico Herlis alias harley madura, Safinatul Feby alias pendiam, Rosa Andartika alias hilda sang pengganggu dan tukang cubit, serta Rosyii alias gak jelas dan melakukan gerakan perubahan berkerudung. Kalian adalah teman teraneh yang akan bubar setelah siklus kolaborasi ini. Tapi meskipun seperti itu aku mengakui kalian adalah bagian teman terbaik saat kuliah karena tetap semangat mengerjakan skripsi meskipun banyak cobaan dan kita selalu banyak perbedaan pendapat saat diskusi. Selamat kita semua ALHAMDULILLAH LULUS dan sudah SARJANA. Terimakasih atas waktu yang berharga ini.

Sok Gembel, terimakasih kepada seluruh temanku dari sok gembel yang bernama Adithama Nobita, Ainun, Aping, Anggun, Bobi, Cici, Cyndi, Gista Riska Sikembar, Ibma, Mahendi dan Nafik Pria Yang Tertukar, Revi, Gilang, dan Saiful terkumus-kumus. Terimakasih karena kalian selalu mendukungku dan selalu memberikan hari-hari yang berkesan dari semester 3 hingga sekarang. Maaf guys saat semester satu aku terlihat egois dan cupu. Aku akan selalu mengingat kalian

hingga akhir dan selamat buat kalian yang sudah lulus. Tetap semangat buat yang masih berjuang dalam prosesnya semoga kalian dilancarkan dan sukses selalu.

Bledosers, terimakasih kepada teman-temanku SMA 13 yang bernama Imam Arek Kodam, Yani, Caca, Ahzam Sang Buaya, Almira Pendiam, Inka, Radha, Andini dan Satrio Pawang Unto. Karena kalian aku bisa mengerjakan skripsi dengan lancar dan dimudahkan selalu. Tetap semangat buat kalian dalam mengejar tujuan hidup semoga dilancarkan dan sehat selalu.

Saya berharap semoga dengan skripsi ini dapat bermanfaat untuk semua orang. Semoga ALLAH SWT selalu memberikan kita kesehatan dan kemudahan dalam hal apapun. AMIN....



KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah senantiasa melimpahkan rahmat dan hidayahNya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini dengan judul “Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Terhadap Uang dan Status Pernikahan Pada Perilaku Pengelolaan Utang”.

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 skripsi 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 dan 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 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
ABSTRACT.....	xiv
ABSTRAK.....	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Perumusan Masalah.....	9
1.3 Tujuan Penelitian.....	9
1.4 Manfaat Penelitian.....	10
1.5 Sistematika Penelitian.....	11
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	13
2.1 Penelitian Terdahulu.....	13
2.2 Landasan Teori.....	23
2.3 Kerangka Penelitian.....	33
2.4 Hipotesis Penelitian.....	34
BAB III METODE PENELITIAN.....	35
3.1 Rancangan Penelitian.....	35
3.2 Batasan Penelitian.....	36
3.3 Identifikasi Variabel.....	36
3.4 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	37
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.....	42
3.9 Teknik Analisis Data.....	46
BAB IV GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA.....	53
4.1 Gambaran Subyek Penelitian.....	53
4.2 Analisis Data.....	61
4.3 Pembahasan.....	78

BAB V PENUTUP.....	84
5.1 Kesimpulan	84
5.1 Keterbatasan Penelitian.....	85
5.3 Saran	85

DAFTAR RUJUKAN
LAMPIRAN



DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1 : Persamaan dan Perbedaan Dengan Penelitian Terdahulu	21
Tabel 3.1 : Kisi Kisi Kuisisioner	40
Tabel 3.2 : Uji Validitas dan Reliabilitas Sampel Kecil	44
Tabel 3.3 : Evaluasi Outer Model	52
Tabel 4.1 : Tingkat Pengembalian Kuisisioner Sampel Besar	53
Tabel 4.2 : Karakteristik Responden Berdasarkan usia	60
Tabel 4.3 : Interval Kelas Variabel	62
Tabel 4.4 : Hasil Analisis Deskriptif Perilaku Pengelolaan Utang	63
Tabel 4.5 : Frekuensi Skor Total Rasio Pengetahuan Keuangan	65
Tabel 4.6 : Hasil Analisis Deskriptif Variabel Pengetahuan Keuangan	66
Tabel 4.7 : Hasil Analisis Deskriptif Variabel Sikap Terhadap Uang	68
Tabel 4.8 : Hasil Analisis Deskriptif Variabel Status Pernikahan	70
Tabel 4.9 : Ketentuan Nilai Validitas	72
Table 4.10 : Ketentuan Nilai Reliabilitas	73
Tabel 4.11 : Uji Validitas dan Uji Reliabilitas Sampel Besar Uji Pertama	73
Tabel 4.12 : Uji Validitas dan Uji Reliabilitas Sampel Besar Uji Kedua	75
Table 4.13 : Correlations Among Latent Variabels and Errors	76

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 : Kerangka Pemikiran Besar	33
Gambar 2.1 : Kerangka Pemikiran Penelitian	34
Gambar 3.1 : Tahapan Analisis Menggunakan PLS-SEM	49
Gambar 4.1 : Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	54
Gambar 4.2 : Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	55
Gambar 4.3 : Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan	56
Gambar 4.4 : Karakteristik Responden Berdasarkan Tingkat Pendapatan	57
Gambar 4.5 : Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Utang	58
Gambar 4.6 : Karakteristik Responden Berdasarkan Status Pernikahan	59
Gambar 4.7 : Model Pengujian Hipotesis	71
Gambar 4.8 : Hasil Estimasi Model	77

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Kuisisioner Penelitian

Lampiran 2 : Data Responden

Lampiran 3 : Tabulasi Data

Lampiran 4 : Hasil Deskriptif Berdasarkan Data Responden

Lampiran 5 : Hasil Analisis Data Deskriptif

Lampiran 6 : Hasil Analisis Data Statistik-PLS



***EFFECT OF FINANCIAL KNOWLEDGE, ATTITUDE TOWARDS
MONEY, AND MARITAL STATUS ON DEBT
MANAGEMENT BEHAVIOR***

Glend Bagus Hari Saputro
STIE Perbanas Surabaya
Email : 2014210907@students.perbanas.ac.id

ABSTRACT

Debt becomes an alternative financing on escalated and expensive individual needs in this modern globalization era. The urge to employ debt takes place due to certain desires beyond income. Hopefully Surabaya people are capable of implementing their financial knowledge in debt management well and wisely. The research aims to discover the effect of financial knowledge, attitude towards money, and marital status on debt management behavior. 285 samples obtained from Surabaya people who work and own income. Data used was quantitative data obtained by questionnaire that spread to respondents. Sampling methods used was Purposive and Convenience Sampling. PLS-SEM analysis technique with the help of WarPLS 6.0 program was employed in this research. Result of the reseach shows that financial knowledge affects significantly towards debt management behavior, whereas attitudes towards money and marital status affects insignificantly towards debt management behavior.

Keywords : *Financial knowledge, attitude towards money, marital status.*

**PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, SIKAP TERHADAP UANG
DAN STATUS PERNIKAHAN PADA PERILAKU
PENGELOLAAN UTANG**

Glend Bagus Hari Saputro

STIE Perbanas Surabaya

Email : 2014210907@students.perbanas.ac.id

ABSTRAK

Berhutang menjadi alternatif pembiayaan kebutuhan individu yang meningkat dan serba mahal pada era globalisasi saat ini yang serba modern. Keinginan masyarakat berutang bisa terjadi karena adanya keinginan tertentu yang melebihi pendapatan. Diharapkan masyarakat Surabaya mengaplikasikan pengetahuan keuangannya dalam mengelola hutangnya secara baik dan bijak. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh pengetahuan keuangan, sikap terhadap uang dan status pernikahan pada perilaku pengelolaan utang. Sampel dalam penelitian ini adalah masyarakat Surabaya sebanyak 285 responden yang sudah bekerja dan memiliki pendapatan. Data yang digunakan dalam penelitian berupa kuantitatif dengan menyebarkan kuisioner pada responden. Metode pengambilan sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah *Purpoisive* dan *Convenience Sampling*. Teknik analisi yang digunakan adalah PLS-SEM dengan bantuan program WarPLS 6.0. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa pengetahuan keuangan memiliki pengaruh signifikan terhadap perilaku pengelolaan utang, sedangkan sikap terhadap uang dan status pernikahan tidak berpengaruh signifikan terhadap perilaku pengelolaan utang.

Kata kunci : Pengetahuan keuangan, sikap terhadap uang, status pernikahan