

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, RELIGIUSITAS TERHADAP
PERILAKU PENGELOLAAN UTANG DENGAN *SELF CONTROL*
SEBAGAI VARIABEL MEDIASI PADA MASYARAKAT DI SURABAYA**

S K R I P S I

Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian
Program Pendidikan Sarjana
Program Studi Ekonomi Syariah



Oleh:

JAZILATUL HIKMIYAH
NIM: 2015710701

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS
SURABAYA**

2019

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, RELIGIUSITAS TERHADAP
PENGARUH LITERASI KEUANGAN, RELIGIUSITAS TERHADAP
PERILAKU PENGELOLAAN UTANG DENGAN *SELF CONTROL*
SEBAGAI VARIABEL MEDIASI PADA MASYARAKAT DI
SURABAYA**

Diajukan Oleh:

JAZILATUL HIKMIYAH

2015710701

Skripsi ini telah dibimbing
dan dinyatakan siap diujikan

Dosen Pembimbing,

Tanggal: 25 Januari 2019



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

SKRIPSI

PENGARUH LITERASI KEUANGAN, RELIGIUSITAS TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN UTANG DENGAN *SELF CONTROL* SEBAGAI VARIABEL MEDIASI PADA MASYARAKAT DI SURABAYA

Disusun oleh :

JAZILATUL HIKMIYAH

NIM : 2015710701

Pertahanan di depan Tim Penguji
dan dinyatakan Lulus Ujian Skripsi
pada tanggal 6 Februari 2019

Tim Penguji

Ketua : Dr. Muazaroh, S.E., M.T

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

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

PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Jazilatul Hikmiah
Tempat, Tanggal Lahir : Lamongan, 24 Januari 1997
N.I.M : 2015710701
Program Studi : Ekonomi Syariah
Program Pendidikan : Sarjana
Konsentrasi : Ekonomi Syariah
Judul : Pengaruh Literasi Keuangan, Religiusitas terhadap Perilaku Pengelolaan Utang Dengan *Self Control* Sebagai Variabel Mediasi Pada Masyarakat di Surabaya.

Disetujui dan diterima baik oleh:

Ketua Program Studi Sarjana Ekonomi
Syariah,

Tanggal: 06 - 3 - 2019

Dosen Pembimbing,

Tanggal: 06 - 3 - 2019



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



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

MOTTO

لَا يُكَلِّفُ اللَّهُ نَفْسًا إِلَّا وُسْعَهَا

“Allah tidak akan membebani seseorang dengan suatu apapun melainkan sesuai kesanggupannya”. (Q.S. Al-Baqarah :286)

“Sesungguhnya Allah tidak akan mengubah nasib suatu kaum sebelum mereka mengubah diri mereka sendiri”. (Q.S. Al-Ra'd :11)

“Ambilah kebaikan dari apa yang dikatakan, jangan melihat siapa yang mengatakan”

“Ketika kumohon kepada Allah SWT kekuatan, Allah SWT memberikanku kesulitan agar aku menjadi kuat. Ketika kumohon kepada Allah SWT kebijaksanaan, Allah SWT memberiku masalah untuk kupecahkan. Ketika kumohon kepada Allah SWT keberanian, Allah SWT memberiku kondisi bahaya untuk kuatasi. Ketika kumohon kepada Allah SWT bantuan, Allah SWT memberiku kesempatan untuk keberhasilanku. Ketika kumohon kepada Allah SWT keridhoan, Allah SWT memberiku kemudahan disetiap langkah yang ku niatkan hanya kepadanya”.

“Lihat disana ada langit berselimut awan yang akan memaknai hidup yang penuh ujian bersama kita berjalan tuk gapai tujuan bersama kita lari dengan penuh pengorbanan”

“Doakan, Sugestikan, Keinginanmu Dalam Hatimu Apa Yang Kamu Inginkan Kelak, Hingga Allah SWT Mengabulkan, Akan Kamu Temukan dan Dapatkan Keinginan Itu”

PERSEMBAHAN

Puji syukur alhamdulillah kepada Allah SWT, atas segala rahmat, nikmat, hidayah dan anugerah yang diberikan sehingga saya diberi kesempatan untuk menyelesaikan tugas akhir skripsi ini dengan segala kekurangan. Segala syukur kuucapkan kepada-Mu Ya Rabb, karena sudah menghadirkan orang-orang berarti disekeliling saya, yang selalu memberikan semangat dan doa sehingga skripsi ini bisa terselesaikan dengan baik dengan ridho-Mu.

Oleh karena itu saya ingin mempersembahkan dan terimakasih yang sebesar-besarnya serta mengucapkan rasa syukur kepada:

1. Allah SWT

Yang telah memberi saya kesempatan untuk bertahan sampai saat ini dalam menuntut ilmu, memberikan kemudahan dan kelancaran dalam melalui proses demi proses perjalanan studi sampai penyelesaian studi saat ini, dimana banyak hambatan yang datang dalam pelaksanaan pengerjaan tugas akhir skripsi ini, namun Allah SWT memberikan kemudahan melalui orang-orang hebat yang ada disekitar saya.

2. Kedua Orang tua (Abah dan Ibu)

Yang telah memberi saya segala cinta dan kasih sayang sangat tulus, tidak pernah berhenti mendoakan anaknya, mengingatkan untuk sholat dan mengaji serta memberi dukungan, perjuangan, motivasi, pengorbanan dalam hidup ini sehingga skripsi ini bisa terselesaikan tepat pada waktunya. Dalam setiap langkah aku berusaha mewujudkan harapan-harapan yang Abah dan Ibu impikan didiriku, meski itu semua belum kuraih insyaallah atas dukungan doa dan restu semua mimpi itu akan terjawab dimasa penuh kehangatan nanti. Kumohon dalam sujudku pada-Mu ya Allah, ampunilah segala dosa-dosa kedua orang tuaku bukakanlah pintu rahmat, hidayah, rezeki bagi mereka yah Allah, maafkan segala kekhilafan mereka ya Allah, jadikan mereka ummat yang selalu bersyukur dan menjalankan perintah-Mu dan jadikan hambahmu ini anak yang selalu berbakti, baik dan sholehah untuk kedua orang tua hambah dan hambah dapat

membalas jasa orang tua walaupun jelas terlihat bahwa jasa orang tua begitu besar, takkan terbalas oleh bentuk apapun.

3. Kakak (Mbak Eka)

Yang telah memberi saya cinta dan kasih sayang yang sangat tulus serta menjadi tauladan bagi adik-adiknya hingga saya bisa sampai dititik ini, bisa menyelesaikan tugas akhir ini dengan baik dan cepat. Terimakasih atas motivasi yang telah mbak berikan dan Doa mbak yang selalu mengiringiku. Terimakasih selama ini telah memberiku kepercayaan bahwa aku bisa melakukannya.

4. Dosen pembimbing

Kepada Ibu Dr. Dra. Ec. Wiwik Lestari. Selaku dosen pembimbing skripsi. Terimakasih karena sudah menjadi orang tua kedua saya dikampus. Terimakasih telah membimbing saya dengan sabar dan penuh keikhlasan hingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.

5. Teman Sekolaborasi

Untuk teman seperjuang saat bimbingan skripsi “TIM KOLABORASI UTANG”, Dahniar, Putri Kikik, dan Anis. Terimakasih atas bantuan kalian. Tanpa kalian mungkin aku bakal kesusahan ngerjain skripsi dan akhirnya kita Lulusan SARJANA sesuai dengan harapan yang kita inginkan.

6. Sahabat

Untuk my soulmate Yasmin Puspitasari, terimakasih telah menjadi salah satu rezeki yang telah diberikan oleh Allah SWT untukku dari pertama kali bertemu hingga saat ini (wisuda bareng). Terimakasih kamu selalu nemenin aku begadang pada saat pengerjaan skripsi hingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik, kamu juga ada disaat keadaanku terpuruk, galau, gundah maupun bahagia dan selalu mengingatkanku jika aku melakukan kesalahan serta memberikan motivasi agar aku menjadi lebih baik dan lebih maju. Aku harap semoga persodaraan ini selalu kita jalin dengan baik hingga Allah mempertemukan di jannah-Nya 😊.

7. Teman seperjuangan

Untuk rezeki-rezeki terbaikku yang diberikan Allah SWT “KUN ANTA SQUAD”. Terimakasih sudah selalu support satu sama lain dan saling memberikan energi positif sehingga skripsi ini bisa terselesaikan dengan baik.



KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Allah swt yang telah memberikan rahmat dan hidayahnya sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini, dengan judul “Pengaruh Literasi Keuangan, Religiusitas terhadap Perilaku Pengelolaan Utang dengan *Self Control* Sebagai variabel Mediasi Pada Masyarakat di Surabaya”.

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

1. Ibu Dr. Dra. Ec Wiwik Lestari M.Si. Dosen Pembimbing skripsi dan selaku Ketua Program Studi Ekonomi Syariah STIE Perbanas Surabaya. Telah memberikan bimbingan dan arahan dalam proses penyusunan skripsi.
2. Bapak Dr. Yudi Sutarso, S.E., M. Selaku ketua STIE Perbanas Surabaya.
3. Seluruh dosen STIE Perbanas Surabaya beserta seluruh civitas akademika yang telah memberikan ilmunya dengan ikhlas kepada peneliti selama masa *study* serta memberikan banyak pembelajaran yang bermanfaat.

Penulis menyadari dalam melakukan penelitian ini masih jauh dari sempurna dan mengharapkan adanya masukan berupa kritik dan saran dari Bapak/Ibu yang membangun demi kesempurnaan skripsi ini.

Surabaya, Januari 2019

Peneliti

DAFTAR ISI

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.....	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
<i>ABSTRACT</i>	xv
ABSTRAK.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Perumusan masalah.....	7
1.3 Tujuan Penelitian.....	7
1.4 Manfaat Penelitian.....	7
1.5 Sistematika Penulisan Skripsi.....	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	11
2.1 Penelitian Terdahulu.....	11
2.2 Landasan Teori.....	19
2.3 Kerangka Pemikiran.....	31
2.4 Hipotesis Penelitian.....	32
BAB III METODE PENELITIAN.....	33
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.....	41
3.8 Uji Validitas dan Reliabilitas Instrumen Penelitian.....	42
3.9 Teknik Analisis Data.....	44
BAB IV GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA.....	52
4.1 Gambaran Subyek Penelitian.....	52
4.2 Analisis Data.....	61
4.3 Pembahasan.....	74

BAB V	PENUTUP.....	81
5.1	Kesimpulan	81
5.2	Keterbatasan Penelitian	82
5.3	Saran	82

DAFTAR RUJUKAN
LAMPIRAN



DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1 Persamaan dan Perbedan Dengan Penelitian Terdahulu	17
Tabel 3.1 Kisi-kis Kuesioner	40
Tabel 3.2 Uji Validitas dan Reliabilitas	43
Tabel 3.3 Evaluasi Outer Model	46
Tabel 4.1 Tingkat Pengembalian Kuesioner	52
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	54
Tabel 4.3 Interval Kelas Variabel	62
Tabel 4.4 Tanggapan Responden Terhadap Variabel Perilaku Pengelolaan Utang	63
Tabel 4.5 Skor Total Rasio Variabel Pengetahuan Keuangan	65
Tabel 4.6 Tanggapan Responden Terhadap Variabel Literasi Keuangan	65
Tabel 4.7 Tanggapan Responden Terhadap Variabel Religiusitas	67
Tabel 4.8 Tanggapan Responden Terhadap Variabel <i>Self Control</i>	68
Tabel 4.9 <i>Loading Factor</i> Pada Masing-Masing Indikator Sampel Besar	71
Tabel 4.10 Nilai <i>AVE'S</i> Pada Sampel Besar	71
Tabel 4.11 <i>Correlations Among Lvs. With. SQ. RTS Of AVES</i>	72
Tabel 4.12 Uji Sobel	74

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 Kerangka Konsep Penelitian	31
Gambar 2.2 Kerangka Pemikiran	32
Gambar 3.1 Range Pengukuran Skala Likert	35
Gambar 3.2 Range Pengukuran Skala Likert	37
Gambar 3.3 Range Pengukuran Skala Likert	38
Gambar 3.4 Kerangka Dengan Variabel Mediasi	49
Gambar 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	53
Gambar 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	55
Gambar 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan	56
Gambar 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan	57
Gambar 4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Utang	59
Gambar 4.6 Karakteristik Responden Berdasarkan Status Pernikahan	60
Gambar 4.7 Model Construc	70
Gambar 4.8 Hasil Estimasi Model	72

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 Deskriptif
- Lampiran 6 Hasil Analisis Data Statistik PLS
- Lampiran 7 Hasil Wawancara



***THE INFLUENCE OF FINANCIAL LITERACY, RELIGIOSITY TO THE
BEHAVIOR OF DEBT MANAGEMENT WITH SELF CONTROL AS A
MEDIATING VARIABLE IN SURABAYA***

Jazilatul Hikmiyah

STIE Perbanas Surabaya

Email : jazilatulhikmiyah130@gmail.com

ABSTRACT

This study aimed to analyze the influence of financial literacy, religiosity to the behavior of debt management with self control as a mediating variable in Surabaya. The sample in this study was Surabaya people who had debt or dependents taken as many as 331 respondents. Data and data collection methods in this study are primary data obtained from the distribution of questionnaires. The data analysis technique in this study uses descriptive analysis and statistical analysis using the Partial Least Square (PLS) test tool, which is supported by the WarpPLS 6.0 application. The results of this study show that Financial Literacy has a significant positive effect on Debt Management Behavior and Religiosity has a significant negative effect on Debt Management Behavior. The Self Control mediates Financial Literacy partially in Debt Management Behavior.

Keyword: Debt Management Behavior, Financial Literacy, Religiosity and Self control

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, RELIGIUSITAS TERHADAP
PERILAKU PENGELOLAAN UTANG DENGAN *SELF CONTROL*
SEBAGAI VARIABEL MEDIASI PADA MASYARAKAT DI
SURABAYA**

Jazilatul Hikmiyah

STIE Perbanas Surabaya

Email : jazilatulhikmiyah130@gmail.com

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui apakah literasi keuangan, religiusitas berpengaruh terhadap perilaku pengelolaan utang dengan *self control* sebagai variabel mediasi pada masyarakat di Surabaya. Sampel dalam penelitian ini adalah masyarakat Surabaya yang memiliki utang atau tanggungan yang di diambil sebanyak 331 responden. Data dan metode pengumpulan data dalam penelitian ini adalah data primer yang didapat dari penyebaran kuesioner. Teknik analisis data dalam penelitian ini menggunakan analisis deskriptif dan analisis statistik dengan menggunakan alat uji Partial Least Square (PLS), yang didukung dengan aplikasi WarpPLS 6.0. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa Literasi Keuangan berpengaruh positif signifikan terhadap Perilaku Pengelolaan Utang dan Religiusitas berpengaruh negatif signifikan terhadap Perilaku Pengelolaan Utang. Adapun *Self Control* memediasi Literasi Keuangan secara partial atau sebagian pada Perilaku Pengelolaan Utang.

Kata Kunci: Perilaku Pengelolaan Utang, Literasi Keuangan, Religiusitas dan *Self Control*.