

**KOLABORASI RISET  
DOSEN DAN MAHASISWA**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, RELIGIUSITAS DAN  
GAYA HIDUP TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN  
UTANG MASYARAKAT DI SURABAYA**

**SKRIPSI**

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



Oleh :

**RISKI SUKMA NENGTYAS**

**NIM : 2015710497**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS  
SURABAYA  
2019**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, RELIGIUSITAS DAN  
GAYA HIDUP TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN  
UTANG MASYARAKAT DI SURABAYA**

Diajukan oleh :

**RISKI SUKMA NENGTYAS**

**NIM : 2015710497**

Skripsi ini telah dibimbing  
dan dinyatakan siap diujikan

Dosen Pembimbing,

Tanggal : 25 Januari 2019



**(Melliza Silvy, S.E., M.Si)**

**SKRIPSI**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, RELIGIUSITAS DAN  
GAYA HIDUP TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN  
UTANG MASYARAKAT DI SURABAYA**

Disusun oleh :

**RISKI SUKMA NENGTYAS**

**2015710497**

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

Tim Penguji

**Ketua : ( Dr. Muazaroh, S.E., M.T. )**

**Sekretaris : ( Mellyza Silvy, S.E., M.Si. )**

**Anggota : ( Dr. Dra. Ec. Wiwik Lestari, M.Si. )**



## PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Riski Sukma Nengtyas  
Tempat, Tanggal Lahir : Lamongan, 07 November 1996  
NIM : 2015710497  
Program Studi : Ekonomi Syariah  
Program Pendidikan : Sarjana  
Konsentrasi : Ekonomi Syariah  
Judul : Pengaruh Literasi Keuangan, Religiusitas Dan Gaya  
Hidup Terhadap Perilaku Pengelolaan Utang Masyarakat  
Di Surabaya

Disetujui dan diterima baik oleh :

Ketua Program Studi Sarjana Ekonomi Syariah  
Tanggal : 25 Januari 2019

Dosen Pembimbing,  
Tanggal : 25 Januari 2019



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



(Melliza Silvy, S.E., M.Si)

## **MOTTO**

*“Untuk menjadi seorang yang sukses di masa depan kamu butuh perjuangan, karena perjuangan akan mengajarkan kamu apa arti sebuah kerja keras dan bagaimana menikmati setiap proses yang dilakukan agar dapat menikmati indahnya hasil dari perjuangan itu sendiri yaitu sebuah kesuksesan”.*

## **PERSEMBAHAN**

*Dalam kesempatan ini saya akan menuliskan sebuah persembahan dan ucapan terima kasih atas segala dukungan, doa, dan semangat yang telah diberikan oleh orang-orang di sekitar saya yang begitu menyayangi saya. Skripsi ini pertama saya persembahkan untuk kedua orang tua, saudara dan keponakan saya yang selama ini sudah mengizinkan dan mendukung Kiki untuk menempuh pendidikan di STIE Perbanas Surabaya, yang dengan penuh kesabaran mengingatkan untuk selalu rajin belajar, dan yang selalu mendoakan Kiki hingga bisa menyelesaikan program pendidikan sarjana dengan waktu 3.5 tahun ini. Kiki juga mengucapkan banyak terima kasih kepada :*

- 1. Saya panjatkan puji syukur kepada Allah SWT yang selalu memberikan Kiki kemudahan dalam mencari ilmu, memberikan kesehatan dan rezeki selama ini.*
- 2. Terima kasih sebesar-besarnya untuk dosen pembimbing saya, Bunda Meliza Silvy tercinta yang sudah membimbing saya selama ini dengan penuh kesabaran, maafkan Kiki suka nakal, bandel, cerewet, manja, bahkan sering merepotkan Bunda. Terima kasih bunda sudah menjadi ibu kedua Kiki selama di kampus, memberikan banyak hal untuk Kiki terutama ilmu pengetahuan yang selama ini belum pernah Kiki terima di manapun. Semoga Bunda selalu diberi kesehatan, umur yang panjang dan rezeki yang lancar oleh Allah SWT atas kebaikan Bunda selama ini ♥.*
- 3. Terima kasih juga untuk Ibu Wiwik Lestari tersayang telah menjadi ibu ketiga di kampus yang senantiasa membimbing Kiki. Terima kasih telah memberikan Kiki kesempatan untuk bergabung dalam kolaborasi riset dosen dan mahasiswa yang telah ibu selenggarakan ♥.*
- 4. Terima kasih untuk teman-teman satu Kolaborasiku (Dahniar Nahda Aqila, Anis Fitriyasaki, Jazilatul Hikmiyah, dan Nur Eka Putri Apriliani) yang selama ini selalu ada untuk mendukung, mengingatkan, dan selalu membantu dalam pengerjaan skripsi ini hingga selesai tepat waktu bersama-sama dengan kalian. Semoga pertemanan ini selalu terjalin hingga kita sukses dan selamanya. Kiki sayang kalian semua.*

5. Terima kasih juga untuk teman-teman **KUN-ANTA** terbaikku (Dahniar Nahida Aqila, Yasmin Puspitasari, Rheinata Citra Kencana, Ervina Yusvita Elfani, Thia Ukhi mawadhani, Jazilatul Hikmiyah, dan Fatimah "my Arabian haha") yang selama ini sudah selalu ada buat Kiki, yang selalu menasehati dan suka marah-marah kalau kiki salah, yang selalu support Kiki disaat Kiki ada masalah dan selalu peluk erat Kiki disaat lagi cengeng. Terima kasih untuk waktu 3.5 tahun di kampus yang selalu mengukir kenangan indah bersama kalian, semoga selamanya kita tetap berteman baik seperti ini. Kiki sayang kalian semua ♥.
6. Terima kasih untuk teman-teman **BABY SWEETY GIRLS** sekaligus menjadi keluarga kecilku (Zata Amani Labibah, Wilda Imas, Inti Rohmania) yang selalu setia menemaniku dari awal SMA hingga menjadi seorang Sarjana. Terima kasih banyak karena kalian selalu support Kiki dan selalu mendoakan yang terbaik buat Kiki. Semoga kalian cepet nyusul Kiki wisuda yaa, hehe. Kiki sayang kalian semua ♥.
7. Terima kasih juga untuk teman nongkrong dan teman huntingku (Lely Nugrawati, dan Laili Diesty Ramadhani) yang selalu ada disaat aku suntuk dan pengen hangout untuk menghilangkan penat yang aku rasakan. Semoga kalian cepet nyusul aku wisuda yaa, hehe. Kiki sayang kalian semua ♥.
8. Terima kasih untuk teman-teman kostku termanja (Novy Setyaningrum dan Jazilatul Wafirohi) yang suka ngajakin jalan-jalan buat shooping selama waktu luang. Terima kasih kalian selalu ada disaat aku sedih dan senang, maafin Kiki yang selama ini sudah mengecewakan kalian atas sikap serta perilaku yang terjadi. Semoga kita sukses bareng-bareng yaa. Kiki sayang kalian semua ♥.
9. Terima kasih untuk keluarga besar Ekonomi Syariah angkatan 2015 yang sudah menjadi keluargaku. Sukses buat kalian semua, see you again on top amin.
10. Dan yang terakhir saya ucapkan terima kasih untuk seseorang (Ilham Purnomo). Terima kasih sudah support dan selalu ada buat Kiki selama mengerjakan skripsi ini, selama Kiki menjalani seminar proposal (sempro) hingga Kiki sidang skripsi. Walaupun kita nggak akan bertemu lagi tapi setidaknya Kiki ucapkan banyak terima kasih karena kamu sudah menjadi hal terbaikku selama ini. Sukses juga buat kamu kedepannya ♥.

## KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, Segala puji bagi Allah SWT, Karena berkat rahmat-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul “Pengaruh Literasi Keuangan, Religiusitas dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Pengelolaan Utang Masyarakat di Surabaya”.

Penyusunan skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat penyelesaian program study Sarjana Program Studi Ekonomi Syariah STIE Perbanas Surabaya. Dalam penyusunan skripsi ini, penulis telah mendapat banyak bimbingan dari berbagai pihak. Oleh sebab itu, penulis menyampaikan banyak terima kasih kepada :

1. Bapak Dr. Yudi Sutarso, S.E., M.Si selaku ketua STIE Perbanas Surabaya.
2. Ibu Dr. Dra. Ec. Wiwik Lestari, M.Si selaku ketua program studi Ekonomi Syariah STIE Perbanas Surabaya.
3. Ibu Meliza Silvy, S.E., M.Si selaku pembimbing skripsi yang telah memberikan bimbingan serta arahan dalam proses penyusunan skripsi ini.
4. Seluruh dosen STIE Perbanas Surabaya yang telah memberikan banyak ilmu.

Penulis menyadari dalam penulisan skripsi ini memiliki banyak kekurangan sehingga penulis mengharapkan kritik dan saran dari Bapak/Ibu. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak yang membacanya.

Surabaya, 25 Januari 2018

Penulis

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI.....	ii
HALAMAN LULUS UJIAN SKRIPSI.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	iv
HALAMAN MOTTO & PERSEMBAHAN.....	v
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL.....	x
DAFTAR GAMBAR.....	xi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xii
ABSTRACT.....	xiii
ABSTRAK.....	xiv
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	10
1.3 Tujuan Penelitian.....	10
1.4 Manfaat Penelitian.....	11
1.5 Sistematika Penulisan.....	11
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>13</b>
2.1 Penelitian Terdahulu.....	13
2.2 Landasan Teori.....	19
2.3 Kerangka Pemikiran.....	34
2.4 Hipotesis Penelitian.....	35
<b>BAB III METODE PENELITIAN.....</b>	<b>36</b>
3.1 Rancangan Penelitian.....	36
3.2 Batasan Penelitian.....	37
3.3 Identifikasi Variabel.....	37
3.4 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	38
3.5 Populasi, Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel.....	41
3.6 Instrumen Penelitian.....	42
3.7 Data dan Metode Pengumpulan Data.....	43
3.8 Uji Validitas dan Reliabilitas Instrumen Penelitian.....	44
3.9 Teknik Analisis Data.....	46



<b>BAB IV GAMBARAN PENELITIAN DAN ANALISIS DATA .....</b>	<b>51</b>
4.1    Gambaran Subyek Penelitian dan Analisis Data .....	51
4.2    Analisis Data.....	60
4.3    Pembahasan .....	75
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>82</b>
5.1    Kesimpulan .....	82
5.2    Keterbatasan Penelitian.....	83
5.3    Saran .....	84
<b>DAFTAR RUJUKAN</b>	
<b>LAMPIRAN</b>	



## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Perbandingan Penelitian Terdahulu Dengan Penelitian Sekarang	17
Tabel 3.1	Kisi-Kisi Pertanyaan Kuesioner	42
Tabel 3.2	Uji Validitas Dan Uji Reliabilitas	45
Tabel 3.3	Evaluasi Outer Model	49
Tabel 4.1	Tingkat Pengembalian Kuesioner Sampel Besar	51
Tabel 4.2	Interval Kelas	60
Tabel 4.3	Tanggapan Responden Terhadap Perilaku Pengelolaan Utang	61
Tabel 4.4	Skor Total Rasio Variabel Literasi Keuangan	64
Tabel 4.5	Tanggapan Responden Terhadap Literasi Keuangan	65
Tabel 4.6	Tanggapan Responden Terhadap Religiusitas	66
Tabel 4.7	Tanggapan Responden Terhadap Gaya Hidup	69
Tabel 4.8	Ketentuan Nilai Validitas	70
Tabel 4.9	Ketentuan Nilai Reliabilitas	71
Tabel 4.10	LoadingFaktor Masing-Masing Indikator Sampel Besar	72
Tabel 4.11	Nilai AVE'S Sampel Besar	73

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Konsep Penelitian Kolaborasi	34
Gambar 2.2 Kerangka Pemikiran	34
Gambar 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	52
Gambar 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Pekerjaan	53
Gambar 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	54
Gambar 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Tingkat Pendapatan	56
Gambar 4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Utang	57
Gambar 4.6 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Usia	58
Gambar 4.7 Karakteristik Responden Berdasarkan Status Pernikahan	59
Gambar 4.8 SEM Model	74

## 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 LITERACY,  
RELIGIUSITY AND LIFESTYLE ON DEBT  
MANAGEMENT BEHAVIOR IN  
SOCIETY IN SURABAYA**

**Riski Sukma Nengtyas**

STIE Perbanas Surabaya

Email : [2015710497@students.perbanas.ac.id](mailto:2015710497@students.perbanas.ac.id)

**ABSTRACT**

*This research to examine the effect of financial literacy, religiosity and lifestyle on debt management behavior. The sample in research 331 respondents in the city of Surabaya, they were chosen by Purposive Sampling. The criteria of respondents in research is respondents domiciled in the city of Surabaya, have debt, and family finance management. The analysis in research uses Structural Equation Modeling in PLS (Partial Least Square) software. The results of research is indicate that financial literacy and religiosity have a significant positive effect on debt management behavior. While lifestyle has a positive but not significant effect on debt management behavior.*

*Keyword : debt management behavior, financial literacy, religiosity, and lifestyle.*

# **PENGARUH LITERASI KEUANGAN, RELIGIUSITAS DAN GAYA HIDUP TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN UTANG MASYARAKAT DI SURABAYA**

**Riski Sukma Nengtyas**

STIE Perbanas Surabaya

Email : [2015710497@students.perbanas.ac.id](mailto:2015710497@students.perbanas.ac.id)

## **ABSTRAK**

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh Literasi Keuangan, Religiusitas, dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Pengelolaan Utang. Sampel pada penelitian ini terdiri dari 331 responden di Kota Surabaya, mereka dipilih dengan cara *Purposive Sampling*. Kriteria responden pada penelitian ini adalah responden yang berdomisili di Kota Surabaya, memiliki utang, dan pengelola keuangan keluarga. Analisis pada penelitian ini menggunakan *Structural Equation Modeling* pada *software warpPLS (Partial Least Square)*. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa Literasi Keuangan dan Religiusitas berpengaruh positif signifikan terhadap Perilaku Pengelolaan Utang. Sedangkan Gaya Hidup berpengaruh positif namun tidak signifikan terhadap Perilaku Pengelolaan Utang.

Kata kunci : Perilaku Pengelolaan Utang, Literasi Keuangan, Religiusitas, dan Gaya Hidup.