

KOLABORASI RISET
DOSEN DAN MAHASISWA

**PENGARUH GAYA HIDUP, PERAN RELIGIUSITAS, *SELF CONTROL*
SEBAGAI VARIABEL MEDIASI TERHADAP PERILAKU
PENGELOLAAN UTANG MASYARAKAT DI SURABAYA**

S K R I P S I

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



Oleh:
NUR EKA PUTRI APRILIANI
NIM: 2015710033

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS
SURABAYA
2019**

**PENGARUH GAYA HIDUP, PERAN RELIGIUSITAS, *SELF CONTROL*
SEBAGAI VARIABEL MEDIASI TERHADAP PERILAKU
PENGELOLAAN UTANG MASYARAKAT DI SURABAYA**

Diajukan Oleh:

NUR EKA PUTRI APRILIANI

2015710033

Skripsi ini telah dibimbing
dan dinyatakan siap diujikan

Dosen Pembimbing,

Tanggal: 06-03-2019



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

**PENGARUH GAYA HIDUP, PERAN RELIGIUSITAS, *SELF CONTROL*
SEBAGAI VARIABEL MEDIASI TERHADAP PERILAKU
PENGELOLAAN UTANG MASYARAKAT DI SURABAYA**

Disusun oleh :

Nur Eka Putri Apriliani

2015710033

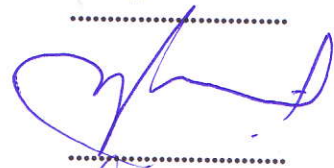
Dipertahankan di depan Tim Penguji
Dan dinyatakan Lulus Ujian Skripsi
Pada tanggal 6 Februari 2019

Tim Penguji

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

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

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



PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Nur Eka Putri Apriliani
Tempat, Tanggal Lahir : Sidoarjo, 27 April 1997
N.I.M : 2015710033
Program Studi : Ekonomi Syariah
Program Pendidikan : Sarjana
Konsentrasi : Ekonomi Syariah
Judul : Pengaruh Gaya Hidup, Peran Religisusitas, *Self*
Control Sebagai Variabel Mediasi Terhadap
Perilaku Pengelolaan Utang Masyarakat Di
Surabaya.

Disetujui dan diterima baik oleh :

Ketua Program Studi Sarjana Ekonomi
Syariah,

Tanggal : 06 - 03 - 2019


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

Dosen Pembimbing,

Tanggal: 06-03-2019


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

MOTTO & PERSEMBAHAN

Discipline is being able to force yourself to do something, in spite of how you feel, over and over until it becomes a habit.

(Kim Brenneman)

Dengan segala puja dan puji syukur kepada Tuhan yang Maha Esa dan atas dukungan dan do'a dari orang-orang tercinta, akhirnya skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik dan tepat pada waktunya. Oleh karena itu, dengan rasa bangga dan bahagia saya khaturkan rasa syukur dan terimakasih saya kepada:

1. Allah SWT yang maha Pengasih Lagi Maha Penyayang, karena hanya atas izin dan karuniaNya maka skripsi ini dapat dibuat dan selesai pada waktunya. Puji syukur penulis haturkan pada Allah penguasa alam yang meridhoi dan mengabulkan segala do'a dan melancarkan segalanya. Sehingga tiada alasan bagi penulis untuk berhenti bersyukur dan berusaha.
2. Mama dan Ayah, teruntuk kedua orang tuaku ini merupakan tanda bakti, hormat, rasa sayang dan terima kasih yang tiada terhingga kupersembahkan karya kecil ini kepada Mama dan Ayah yang telah memberikan kasih sayang tanpa syarat dan tidak terhingga yang

kudapatkan yang tidak mungkin dapat kubalas dengan selembar kertas yang bertulisan kata cinta dan persembahan. Semoga ini menjadi langkah awal untuk membuat Mama dan Ayah bahagia, karna kusadar selama ini belum bisa berbuat seperti apa yang diharapkan oleh Mama dan Ayah. Untuk Mama dan Ayah yang selalu memberikan motivasi dan selalu memberikan kasih sayang, selalu mendoakanku, dan selalu menasehatiku menjadi yang lebih baik.

3. Adikku yang tercinta, teruntuk adikku yang tersayang yang selalu mendoakan kakak yang terbaik, penyemangatku, inspirasiku, pendorong kakak menjadi lebih dewasa lagi, tempat curhatku, tempat untuk tertawa riang gembira meskipun kita sering bertengkar karna hal-hal kecil tapi hal itu selalu menjadi warna yang tak akan bisa tergantikan dan yang membuat kakak selalu rindu. Terima kasih buat adikku satu- satunya Bilfit yang paling menjengkelkan yang sudah mau membantu menata kuesioner menjadi tertata rapi dan mengurutkan kuesioner dengan baik. Terimakasih atas doa dan bantuannya selama ini. Maaf belum bisa menjadi panutan yang baik seutuhnya, tapi kakak akan selalu menjadi yang terbaik untuk kamu dan menyayangimu selalu.

4. *Especially for A Harindra Ramzyono Harits S.E*, yang mendukung aku dalam segala hal selama aku menulis. Terimakasih telah menjadi *my support system* buat aku, terimakasih sudah banyak membantu dalam hal apapun. Terimakasih sudah selalu ada buat aku di saat *up and down* dalam hidupku dan saya berharap dia akan menjadi orang yang mendukung saya seumur hidup untuk saya. Cinta kamu.
5. My Best Friends "CIMIT", buat Tita, Devy, dan Nada sebagai tanda cinta kasihku untuk kalian kupersembahkan karya kecil ini untuk kalian yang aku sayangi. Terimakasih atas support dan dukungan kalian buat aku, terimakasih sudah menemani aku sedari dulu sampai sekarang, terimakasih sudah menemani di saat senang ataupun susah di dalam kehidupanku, terimakasih sudah selalu menanamkan hal-hal positif buat aku dan juga selalu sabar mengingatkanku agar aku menjadi pribadi yang lebih baik lagi kedepannya untuk segala hal. Sahabat sejati tidak akan lekang oleh waktu sekarang dan selamanya.
6. My sweet heart "Sekawan", terimakasih untuk sahabat konyolku Carla, Ndaris, Eztin, Ullima yang selalu memberikan *support* dan

selalu mengangkatku agar aku bisa menjadi pribadi yang lebih baik lagi.

7. "Rumpik's", terimakasih sudah menemaniku dari awal perkuliahan hingga akhir masa perkuliahan ini selesai. Tak terasa waktu cepat sekali berlalu. Terimakasih sudah memberikan warna di masa perkuliahanku ini, terimakasih sudah menjadi teman yang mau mendengarkan keluh kesahku mengenai dunia perkuliahan ini. Tanpa adanya kalian semua, aku gak mungkin bisa ada di titik ini. Terutama untuk Iqis terimakasih sudah mengajarkanku tentang mata kuliah yang tak aku kuasai, terimakasih selama masa-masa pengerjaan skripsi ataupun saat masa ujian aku sudah di perbolehkan tinggal di rumahmu dan di sambut hangat oleh keluargamu. Terimakasih juga untuk temanku isvia yang selalu menemaniku di kelas praktek dan selalu membantuku di kala aku kesusahan. Terimakasih juga untuk dira yang selalu menanamkan hal-hal yang positif dan menyemangatiku. Terimakasih untuk desty yang membantuku di kala ada tugas maupun ujian.

8. "Samsul Squad", Terimakasih teruntuk kalian teman kosku Iza, Niken, Mega. Terimakasih telah sabar dan selalu mengingatkanku

agar aku menjadi manusia yang lebih baik lagi. Teruntuk Iza terimakasih sudah banyak membantu dalam penulisan skripsiku mengenai halaman dan lain-lain dan juga terimakasih sudah sering aku repotin. Teruntuk Niken teman tidurku terimakasih sudah menemani waktu gabutku dan juga terimakasih sudah sabar dan mengerti sifatku bagaimana maaf sering merepotkanmu. Teruntuk Mega si anak yang paling konyol, paling pede, paling lucu terimakasih sudah menjadi penghibur di kala aku sedih.

9. "Tim Kolab Hutang", Terimakasih teruntuk kalian teman seperjuangan skripsiku, tanpa kalian semua aku gak bakalan bisa sampai pada titik ini, terimakasih kalian sudah bersedia meluangkan waktu dan tenaga kalian untuk mengerjakan skripsi ini dengan baik dan akhirnya kita semua bisa menyelesaikannya sesuai dengan apa yang kita inginkan, terimakasih banyak teruntuk Dahniar yang tidak pernah lelah membantuku dalam menyelesaikan skripsi ini, terimakasih telah sabar dan mau meluangkan waktu dan tenaganya untukku, tak kan bisa ku lupakan betapa susahya kita mencari responden dll. Terimakasih teruntuk Risuk yang telah membantuku dalam mengerjakan variabel yang ada dalam penelitianku.

Terimakasih teruntuk Jazilatul yang juga telah membantuku dalam mengerjakan variabel yang ada dalam penelitianku. Terimakasih teruntuk Anis yang sudah membantuku dalam mengerjakan variabel yang ada dalam penelitianku. Tanpa kalian semua aku tidak akan bisa menyelesaikan skripsi ini, terimakasih kalian semua telah menjadi tim yang sangat solid. Semoga apa yang kita kerjakan akan berbuah manis di kemudian hari. Semoga pertemanan ini tidak akan berakhir sampai disini saja.

10. Terimakasih untuk keluarga besar Ekonomi Syariah angkatan 2015 yang sudah menjadi keluargaku. Sukses untuk kita semuanya. Semoga Allah memberikan kehidupan yang terbaik untuk kita di dunia maupun di akhirat kelak.
11. Dosen pembimbing saya yang sangat kusayangi dan yang ku hormati ibu Dr.Dra. Ec. Wiwik Lestari, M.Si. Terimakasih bu telah meluangkan waktunya untuk membimbing saya dalam menyelesaikan skripsi ini. Terimakasih juga bu saya sudah diberikan kesempatan yang tak ternilai harganya untuk berkolaborasi dengan anda, dan sudah memebrikan banyak sekali kemudahan untuk saya. Terimakasih

banyak juga bu sudah begitu banyak membantu saya selama ini, sudah diajari. Bantuan dan kesabaran Ibu akan selalu terukir dihati.

12. Dosen tim kolab hutang yang sangat kusayangi dan yang ku hormati ibu Mellyza Silvy, S.E., M.Si. Terimakasih bu telah meluangkan waktunya untuk membimbing saya meskipun bukan dosen pembimbing saya tetapi ibu sangat baik sekali mau membantu dan memberikan masukan dan dengan sabar mengajari saya. Bantuan dan kesabaran Ibu akan selalu terukir di hati saya. Terimakasih bu mell.
13. Mbak CICI, Terimakasih atas semua bantuan yang telah diberikan mulai dari awal perkuliahan dari harmoni sampai skripsi. Terimakasih banyak sudah mau aku repotin mengenai skripsiku, maaf terlalu banyak yang aku tanyakan ke kamu mbak, intinya aku sangat bersyukur sekali punya kakak kelas smp, sma, kuliah yang baik sepertimu. Semoga waktumu, tenagamu yang kamu luangin buat aku, dan kesabaranmu akan membuahkan hasil dengan mendapatkan kerja yang lebih baik. Terimakasih juga mbak cii sudah mendengarkan segala keluh kesahku mengenai perkuliahan ini.

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah senantiasa melimpahkan rahmat dan hidayahNya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi dengan judul “Pengaruh Gaya Hidup, Peran Religiusitas, *Self Control* Sebagai Variabel Mediasi Terhadap Perilaku Pengelolaan Utang Masyarakat di Surabaya”.

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. Ibu Dr. Dra. Ec. Wiwik Lestari, M.Si. selaku Dosen Pembimbing dan juga selaku Ketua Program Studi Ekonomi Syariah STIE Perbanas Surabaya yang telah memberikan pengarahan selama menjadi mahasiswa di STIE Perbanas Surabaya, dan juga penulis sangat berterima kasih karena sudah dilibatkan dalam penelitian kolaborasi dengan beliau dan sabar yang telah menyediakan waktu, tenaga, serta pikiran untuk membimbing penelitian ini.
2. Bapak Dr. Yudi Sutarso, S.E., M. Si selaku ketua STIE Perbanas Surabaya.
3. Seluruh dosen STIE Perbanas Surabaya beserta seluruh civitas akademika yang telah memberikan banyak pembelajaran yang bermanfaat.

Penulis menyadari penelitian ini masih jauh dari sempurna, penulis berharap semoga ALLAH SWT selalu melimpahkan rahmadNya kepada semua pihak yang telah membantu, dan skripsi ini dapat bermanfaat bagi berbagai pihak yang membacanya

Surabaya, 7 Januari 2019

Nur Eka Putri Apriliani

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN SIAP DIUJI.....	ii
HALAMAN LULUS UJIAN SKRIPSI.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	iv
HALAMAN MOTTO & PERSEMBAHAN.....	v
KATA PENGANTAR.....	xii
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvii
ABSTRACT.....	xviii
ABSTRAK.....	xix
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Perumusan Masalah.....	7
1.3 Tujuan Penelitian.....	8
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.....	17
2.3 Kerangka Pemikiran.....	28
2.4 Hipotesis Penelitian.....	30
BAB III METODE PENELITIAN.....	31
3.1 Rancangan Penelitian.....	31
3.2 Batasan Penelitian.....	31
3.3 Identifikasi Variabel.....	32
3.4 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	32
3.5 Populasi, Sampel, dan Teknik Pengambilan Keputusan.....	36
3.6 Instrumen Penelitian.....	36
3.7 Data dan Metode Pengumpulan Data.....	38
3.8 Uji Validitas dan Reliabilitas Instrumen Penelitian.....	39
3.9 Teknik Analisis Data.....	41
BAB IV GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA.....	48
4.1 Gambaran Subyek Penelitian.....	48
4.2 Analisis Data.....	56
4.3 Pembahasan.....	67

BAB V PENUTUP.....	71
5.1 Kesimpulan.....	71
5.2 Keterbatasan Penelitian	72
5.3 Saran	72
DAFTAR RUJUKAN	
LAMPIRAN	



DAFTAR TABEL

	Halaman	
Tabel 2.1	Persamaan Dan Perbedaan Dengan Penelitian Terdahulu	15
Tabel 3.1	Kisi-Kisi Kuesioner	36
Tabel 3.2	Uji Validitas Dan Reliabilitas Sampel Kecil	39
Tabel 3.3	Evaluasi Outer Model	42
Tabel 4.1	Tingkat Pengembalian Kuesioner	47
Tabel 4.2	Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	50
Tabel 4.3	Interval Kelas Variabel	56
Tabel 4.4	Hasil Tanggapan Responden Terhadap Variabel Perilaku Pengelolaan Utang	57
Tabel 4.5	Hasil Tanggapan Responden Terhadap Variabel Gaya Hidup	58
Tabel 4.6	Hasil Tanggapan Responden Terhadap Variabel <i>Self Control</i>	59
Tabel 4.7	Hasil Tanggapan Responden Terhadap Variabel Religiusitas	61
Tabel 4.8	Loading Factor Pada Masing-Masing Indikator Sampel Besar	63
Tabel 4.9	Nilai AVE'S Pada Sampel Besar	64
Tabel 4.10	Correlation Among LVS. With. SQ. RTS. Of AVES	64

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 Konsep Kerangka Pemikiran	29
Gambar 2.2 Kerangka Pemikiran	30
Gambar 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	48
Gambar 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	49
Gambar 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	50
Gambar 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan	51
Gambar 4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan	52
Gambar 4.6 Karakteristik Responden Berdasarkan Status Pernikahan	53
Gambar 4.7 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Utang	54
Gambar 4.8 Model Construct	62
Gambar 4.9 SEM Model	65

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Kuesioner Penelitian
- Lampiran 2 Data Responden
- Lampiran 3 Tabulasi Data Sampel Besar
- Lampiran 4 Hasil Deskriptif Berdasarkan Identitas Responden
- Lampiran 5 Hasil Analisis Data Deskriptif
- Lampiran 6 Hasil Analisis Data Statistik-PLS
- Lampiran 7 Hasil Wawancara Responden



***THE INFLUENCES OF LIFE STYLE, THE ROLE OF RELIGIOUSITY,
SELF CONTROL AS MEDIATING VARIABLE TO DEBT MANAGEMENT
BEHAVIOR IN SURABAYA.***

**NUR EKA PUTRI APRILIANI
2015710033**

Email : putri.apriliani33@gmail.com

ABSTRACT

This research purpose to examine the influences of life style, the role of religiousity, self control as mediating variable to debt management behavior in Surabaya. Using 350 sample from respondent.this research used purposive and convenience sampling technique according to respondent who have debt and living in Surabaya. The analysis technique that used in this research are descriptive and statistic using Partial Least Square (PLS) and Structural Equation Modeling (SEM) on WarpPLS 6.0. This result of this study shows that life style could not directly affected but it must be mediated by self control, religiousity, self control is affecting debt management.

Keywords : life style, the role of religiousity, self control as mediating, debt management behavior.

**PENGARUH GAYA HIDUP, PERAN RELIGIUSITAS, *SELF CONTROL*
SEBAGAI VARIABEL MEDIASI TERHADAP PERILAKU
PENGELOLAAN UTANG MASYARKAT DI SURABAYA**

**NUR EKA PUTRI APRILIANI
2015710033**

Email : putri.apriliani33@gmail.com

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji secara empiris pengaruh gaya hidup, peran religiusitas, *self control* sebagai variabel mediasi terhadap perilaku pengelolaan utang masyarakat di Surabaya. Sampel pada penelitian ini dilakukan dengan menyebarkan 350 kuesioner yang dibagikan kepada responden. Pengembalian sampel dengan cara purposive sampling dan convenience sampling berdasarkan masyarakat yang memiliki utang dan responden yang berdomisili di Surabaya. Teknik analisis pada penelitian ini menggunakan analisis deskriptif dan analisis deskriptif dan analisis statistic dengan teknik analisis partial least square (PLS) dan structural equation modeling (SEM) di WarpPLS 6.0. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa gaya hidup tidak berpengaruh secara langsung tetapi harus dimediasi oleh *self control* , peran religiusitas, *self control* sebagai variabel mediasi berpengaruh terhadap perilaku pengelolaan utang masyarakat.

Kata Kunci : gaya hidup, peran religiusitas, *self control* sebagai mediasi, perilaku Pengelolaan utang