

**KOLABORASI RISET  
DOSEN DAN MAHASISWA**

**PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN DAN KECENDERUNGAN  
MERENCANAKAN TERHADAP PERILAKU PERENCANAAN  
DANA PENSIUN DENGAN SIKAP MENABUNG  
SEBAGAI VARIABEL MEDIASI**

**SKRIPSI**

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



Oleh :

**ELMA HARIANI**

**NIM : 2015210258**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS**

**SURABAYA**

**2019**

**KOLABORASI RISET  
DOSEN DAN MAHASISWA**

**PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN DAN KECENDERUNGAN  
MERENCANAKAN TERHADAP PERILAKU PERENCANAAN  
DANA PENSIUN DENGAN SIKAP MENABUNG  
SEBAGAI VARIABEL MEDIASI**

**SKRIPSI**

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



Oleh :

**ELMA HARIANI**

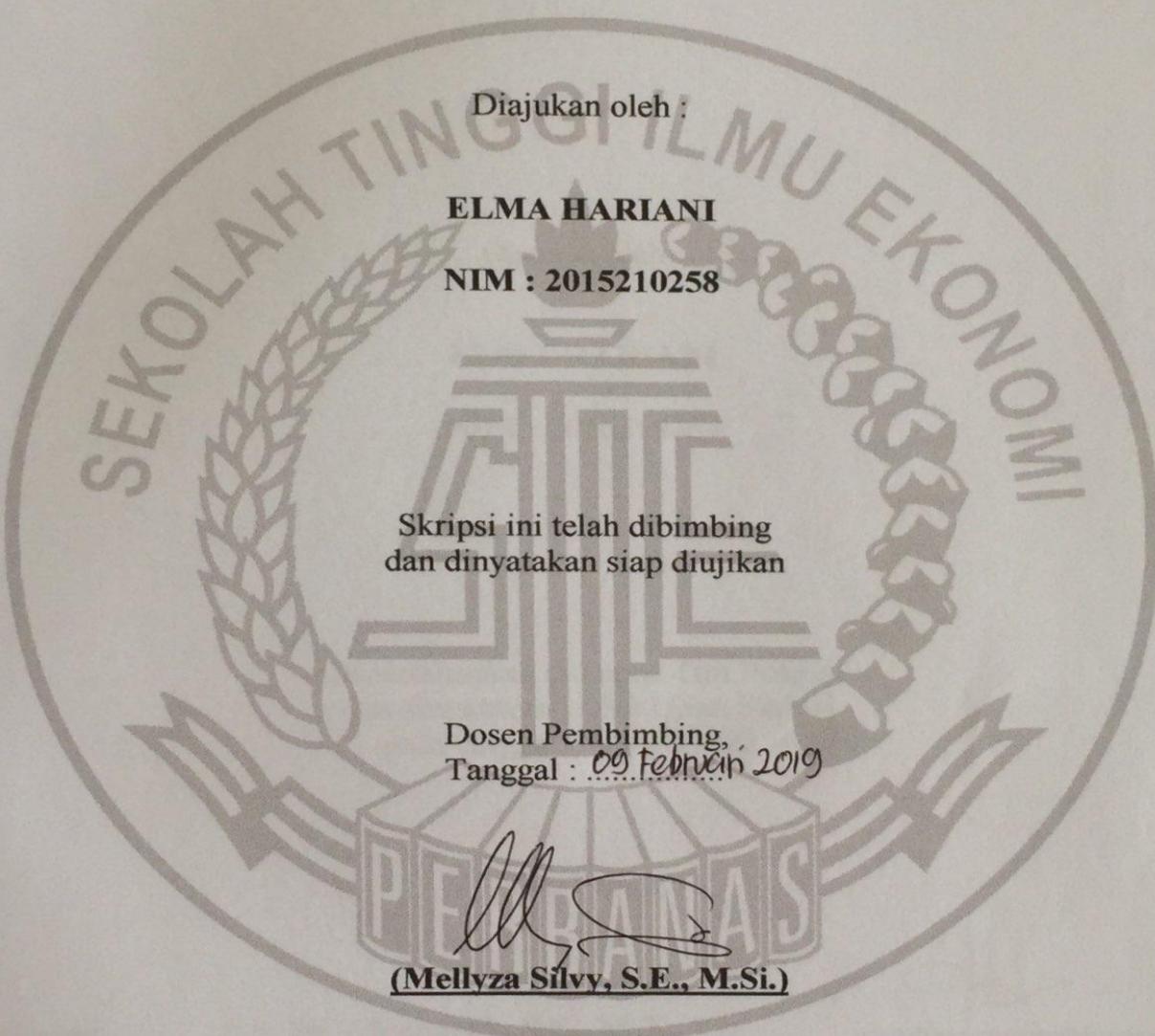
**NIM : 2015210258**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS**

**SURABAYA**

**2019**

**PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN DAN KECENDERUNGAN  
MERENCANAKAN TERHADAP PERILAKU PERENCANAAN  
DANA PENSIUN DENGAN SIKAP MENABUNG  
SEBAGAI VARIABEL MEDIASI**



## **SKRIPSI**

### **PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN DAN KECENDERUNGAN MERENCANAKAN TERHADAP PERILAKU PERENCANAAN DANA PENSIUN DENGAN SIKAP MENABUNG SEBAGAI VARIABEL MEDIASI**

Disusun oleh :

**ELMA HARIANI**

**NIM : 2015210258**

Dipertahankan di depan Tim Penguji  
dan dinyatakan Lulus Ujian Skripsi  
pada tanggal 16 februari 2019

Tim Penguji

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

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

**Anggota : Linda Purnamasari, S.E., M.Si.**

## PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : ELMA HARIANI  
Tempat, Tanggal Lahir : Sampit, 28 November 1997  
N.I.M : 2015210258  
Program Studi : Manajemen  
Program Pendidikan : Sarjana  
Konsentrasi : Manajemen Keuangan  
Judul : Pengaruh Pengetahuan Keuangan dan Kecenderungan Merencanakan Terhadap Perilaku Perencanaan Dana Pensiun dengan Sikap Menabung sebagai Variabel Mediasi

**Disetujui dan diterima baik oleh :**

Ketua Program Studi Sarjana Manajemen,

Tanggal : 22 Maret 2019

(Burhanudin, S.E., M.Si., Ph.D.)

Dosen Pembimbing,

Tanggal : 16 Maret 2019

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

## MOTTO

لَا حَوْلَ وَلَا قُوَّةَ إِلَّا بِاللهِ

"Semangat itu boleh ngeluh, boleh ngomel, boleh ribut, boleh bosan, boleh capek, boleh nangis tapi jangan pernah berhenti melakukan"

~ Elma Hariiani ~

"Be brave. Take risks.

Nothing can substitute experience"

~Paulo Coelho~

# ♥ PERSEMPAHAN ♥

Bismillahirrahmanirrahim

Assalamualaikum .....

Puji syukur kepada Allah SWT atas segala berkat, rahmat dan ridho-Nya yang telah diberikan padaku hingga aku dapat menyelesaikan skripsi ini. Terima kasih ya Allah telah memberikanku kesempatan untuk bisa sampai pada titik ini. Selain itu, shalawat serta salam juga selalu terlimpahkan kepada junjunganku, Nabi Muhammad SAW.

Untuk orang tua aku, mamak "Nurhidayah" sama bapak "Mohammad Anwar", skripsi ini mungkin gak ada apa-apanya dibandingin apa yang udah kalian kasih ke aku tapi seenggaknya izinin aku mempersembahkan skripsiku ini untuk kalian. Makasih untuk semua doa dan perjuangan yang kalian beri buat aku selama ini. Kalian orang tua yang hebat, udah sabar ngedidik dan ngebimbing aku. Kalian keras tanpa mengekang, kalian santai tapi peduli. Sehat terus ya Mamak sama Bapak biar bisa nemanin sampai aku sukses kelak. Maafkan anak kalian ini yang gak seperti anak-anak cewek lainnya. Sayang kalian ❤

Untuk bro dan sista aku, Aan, Ka Ais, Iyo, Rofas sama Raja.

❤ An makasih udah mau dengerin curhatan aku selama ini mulai dari yang penting sampe yang gak penting, makasih juga udah dicerewetin mulu 😊

❤ Ka Ais makasih dah jadi bagian dari Anwar Squad, makasih dah ngajakin touring ditengah pusing-pusingnya ngerjain skripsi.

❤ Rilo, kamu mah gak ada bantu apa-apa Yo, yang ada nyusahin doang ngajak brantem mulu tapi gak papalah love you bro

❤ Rofas, Raja kesayangan ante Eng yang selalu bikin pusing jadi ilang klo dah video call.an

Makasih buat support dan doa kalian (terutama tambahan uang bulanan wkwkwkkk). Sayang kalian ❤

An, Kalian berdua dah kayak temen sekaligus orangtua, panutan dahu

Buat Ambi, sehat terus ya biar bisa nemanin sampai aku sukses kelak. Ambi nenek yang hebat, salut sama Ambi. Jangan takut aku gak bakal lupain Ambi. Sayang Ambi ❤

Bu Mellyza Silvy, S.E., M.Si. selaku dosen pembimbing skripsi. Terima kasih bu sudah sabar membimbing Elma hingga skripsi ini selesai. Terima kasih juga sudah mau direpotin dan diribetin hehehe. Maafkan kalau anak bimbinganmu ini lemot Bu hehehe. Sayang Bu Mel ❤

Pak Mochamad Nurhadi, S.Kom., M.M. selaku dosen wali. Terimakasih pak sudah mau membimbingku selama 3,5 tahun ini dengan penuh kasih sayang, perhatian, dan kesabaran yang luar biasa. Maafkan KHS yang pada ilang dan waktu ngurus KHS plus pencocokan nilai malah dicocokin orang lain bukan diriku yang datang hehehe. Bapak doswal terselowww

Gawe ciwi-ciwiku, keluarga besar Mak Alay. Sumpah kon-kon kabeh konco sing juahat, ngejak metu terus lek katene nggarap skripsi plus kompor terbaik gawe ngetokno duit gawe tuku sesuatu sing gak puenting but I Like It wkwkwk. Gak kroso yo 3,5 tahun wes pada lulus ae. ngene terus yo rekk koncoan dengan kabeh kekonyolan awak dewe, terima kekurangan satu sama lain. Sukses bareng yo rek, dienteni liburan-liburan berikutnya (guduk liburan sing low budget maneh wkwkwkkk).

Gimana aku dah bisa kan bahasa jawa !?

Laili, Step, Indah, Mak Riza sayang kalian gaess ❤

Heyy you Sobat Missqueen, aku males ngomong yang manis-manis buat kalian but I Love You gaesss ❤

Makasih untuk semua hal-hal yang gak jelas selama ini, kita musuhan tapi bisa jalan bareng.

Buat Unbreakable Squad we are unchangeable by distance and unbreakable by time. Makasih gaes untuk satu periodenya. Vira, Anisa, Leni, Ardiana, Lagha senang bisa kenal kalian, pengalaman yang gak bakal dilupain bisa berteman dan berantem sama kalian.

Buat HMJM makasih atas semua pembelajaran dan pengalaman yang diberikan. Gak tau bakal habis berapa lembar kalo aku ceritain semuanya. Intinya makasih udah jadi keluarga sekaligus rumah kedua buat aku selama aku kuliah. Udah nggak bakal senggol bacok lagi, nggak bakal pulang malam lagi, nggak bakal desak-desakan di sekret lagi...bakal kangen dengan itu semua. Buat anak-anakku HMJM 17/18 sayang kalian nak anak ❤

Ami,Rose,Rica,Aul,Friski,Yusril,Yusi semangat ya nak lanjutin HMJM.

Natasya Amanda Ekawati Susilo, nat-nat makasih udah mau jadi temen aku mulai dari semester satu sampai sekarang kita lulus bareng padahal udah gak pernah sekelas dari semester tiga tapi kamu tetep mau berteman sama aku. Love you nat, see you on top ❤

Buat tetuek makasih untuk bimbingannya selama ini, kalian dah jadi teman sekaligus saudara. Terutama Ka Dev, orang yang gaada dewasa-dewasanya, sama nyablaknya wkwk. Sayang kalian ❤

Buat adek-adek asdosku MKDPK kelas D2 dan Akbi kelas P semester ganjil 18/19 makasih sudah rela dititipin kuesioner dan maafkan jika selama ini memberikan materi masih kurang jelas, menerangkan terlalu cepat ataupun nilainya kurang banyak wkwk. Sukses terus buat kalian semua



## KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadirat Tuhan Yang Maha Esa yang telah melimpahkan berkat, rahmat, dan ridho-Nya sehingga Saya dapat menyelesaikan Skripsi yang berjudul “Pengaruh Pengetahuan Keuangan dan Kecenderungan Merencanakan Terhadap Perilaku Perencanaan Dana Pensiun dengan Sikap Menabung sebagai Variabel Mediasi” dengan baik dan tepat waktu.

Di dalam penulisan Skripsi ini telah melibatkan banyak pihak yang sangat membantu dalam banyak hal. Oleh sebab itu, Saya ingin menyampaikan rasa terima kasih yang sedalam-dalamnya kepada :

1. Mellyza Silvy, S.E., M.Si. selaku Dosen Pembimbing dalam penyusunan Skripsi
2. Burhanudin, S.E., M.Si., Ph.D. selaku Ketua Program Studi Sarjana Manajemen STIE Perbanas Surabaya
3. Dr. Yudi Sutarso, S.E., M.Si. selaku Ketua STIE Perbanas Surabaya
4. Mochamad Nurhadi, S.Kom., M.M. selaku Dosen Wali
5. Seluruh pihak kampus STIE Perbanas Surabaya yang membantu baik secara langsung maupun tidak langsung dalam penyusunan Skripsi

Saya menyadari bahwa Skripsi ini masih jauh dari kata sempurna.

Oleh sebab itu, Saya mengharapkan kritik dan saran yang membangun guna kesempurnaan Skripsi ini. Saya juga mengharapkan semoga Skripsi ini dapat bermanfaat dan berguna bagi kita semua.

Surabaya, 09 Februari 2019

Penulis

## 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 .....	ix
DAFTAR ISI .....	x
DAFTAR TABEL .....	xii
DAFTAR GAMBAR .....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
<i>ABSTRACT</i> .....	xv
<i>ABSTRAK</i> .....	xvi
BAB I      PENDAHULUAN .....	1
1.1 Latar Belakang Masalah .....	1
1.2 Perumusan Masalah .....	4
1.3 Tujuan Penelitian.....	5
1.4 Manfaat Penelitian.....	5
1.5 Sistematika Penulisan .....	6
BAB II     TINJAUAN PUSTAKA .....	8
2.1 Penelitian Terdahulu.....	8
2.2 Landasan Teori.....	14
2.3 Kerangka Pemikiran .....	22
2.4 Hipotesis Penelitian .....	23
BAB III    METODE PENELITIAN.....	24
3.1 Rancangan Penelitian.....	24
3.2 Batasan Penelitian .....	25
3.3 Identifikasi Variabel .....	25
3.4 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel .....	26
3.5 Populasi, Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel .....	29
3.6 Instrumen Penelitian .....	30
3.7 Data dan Metode Pengumpulan Data .....	34
3.8 Uji Validitas dan Reliabilitas Instrumen Penelitian .....	34
3.9 Teknik Analisis Data .....	37
BAB IV    GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA ..	43
4.1 Gambaran Subyek Penelitian .....	43
4.2 Analisis Data .....	52
4.3 Pembahasan.....	68

BAB V	PENUTUP.....	75
5.1	Kesimpulan .....	75
5.2	Keterbatasan Penelitian.....	76
5.3	Saran .....	76

DAFTAR RUJUKAN  
LAMPIRAN



## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1 : Persamaan dan Perbedaan dengan Penelitian Terdahulu	13
Tabel 3.1 : Pengukuran Variabel Perilaku Perencanaan Dana Pensiun	26
Tabel 3.2 : Pengukuran Variabel Pengetahuan Keuangan	27
Tabel 3.3 : Pengukuran Variabel Kecenderungan Merencanakan	28
Tabel 3.4 : Pengukuran Variabel Sikap Menabung	29
Tabel 3.5 : Kisi-kisi Kuesioner	32
Tabel 3.6 : Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas Sampel Kecil	36
Tabel 3.7 : Ketentuan Nilai Uji Validitas dan Reliabilitas	40
Tabel 4.1 : Total Penyebaran Kuesioner	43
Tabel 4.2 : Pengukuran Setiap Variabel	54
Tabel 4.3 : Pengukuran Variabel Pengetahuan Keuangan	54
Tabel 4.4 : Tanggapan Responden Terhadap Variabel Perilaku Perencanaan Dana Pensiun	55
Tabel 4.5 : Tanggapan Responden Terhadap Variabel Pengetahuan Keuangan	56
Tabel 4.6 : Tanggapan Responden Terhadap Variabel Kecenderungan Merencanakan	58
Tabel 4.7 : Tanggapan Responden Terhadap Variabel Sikap Menabung	60
Tabel 4.8 : Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas Sampel Besar	62
Tabel 4.9 : <i>Path Coefficients</i> dan <i>P-values</i>	64
Tabel 4.10: Uji Sobel	66
Tabel 4.11: <i>R-squared Coefficients</i>	67

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 : Kerangka Pemikiran Kolaborasi	22
Gambar 2.2 : Kerangka Pemikiran Peneliti	23
Gambar 3.1 : Kerangka dengan Variabel Mediasi	41
Gambar 3.2 : Kerangka Tanpa Variabel Mediasi	41
Gambar 4.1 : Karakteristik Responden Berdasarkan Provinsi	45
Gambar 4.2 : Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	46
Gambar 4.3 : Karakteristik Responden Berdasarkan Agama	46
Gambar 4.4 : Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	47
Gambar 4.5 : Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	48
Gambar 4.6 : Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Pekerjaan	49
Gambar 4.7 : Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Waktu Kerja	49
Gambar 4.8 : Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan per bulan	50
Gambar 4.9 : Karakteristik Responden Berdasarkan Pengeluaran per bulan	51
Gambar 4.10: Karakteristik Responden Berdasarkan Proporsi Investasi	52
Gambar 4.11: Model <i>Partial Least Square</i>	61
Gambar 4.12: Hasil Estimasi Model	64

## **DAFTAR LAMPIRAN**

- Lampiran 1 : Kuesioner Sampel Kecil
- Lampiran 2 : Data Responden Sampel Kecil
- Lampiran 3 : Tabulasi Tanggapan Responden Sampel Kecil
- Lampiran 4 : Hasil Pengujian Validitas dan Reliabilitas Sampel Kecil
- Lampiran 5 : Kuesioner Sampel Besar
- Lampiran 6 : Data Responden Sampel Besar
- Lampiran 7 : Rekapitulasi Data Responden Sampel Besar
- Lampiran 8 : Tabulasi Tanggapan Responden Sampel Besar
- Lampiran 9 : Data Statistik Tanggapan Responden Sampel Besar
- Lampiran 10 : Hasil Analisis Inferensial PLS

**THE INFLUENCE OF FINANCIAL KNOWLEDGE AND PROPENSITY TO  
PLAN TO THE RETIREMENT PLANNING BEHAVIOR WITH  
SAVING ATTITUDE AS A MEDIATION VARIABEL**

**Elma Hariani**

**2015210258**

STIE Perbanas Surabaya

elma280123@gmail.com

**ABSTRACT**

*The aim of this study is to examine the influence of financial knowledge and propensity to plan to the retirement planning behavior with saving attitude as a mediation variabel. The number of respondents from this study are 250 respondents which have criteria such as live in Java Island (Banten Province, DKI Jakarta Province, West Java Province, Central Java Province, East Java Province, and Daerah Istimewa Yogyakarta Province), at least have worked for two years, have total income minimum Rp 4.000.000 in every month, and become a financial management. The technique to analyze the data use Partial Least Square (PLS) using WarpPLS 6.0 program. The results of this study explain that financial knowledge and propensity to plan have a positive significant influence to the retirement planning behavior and saving attitude can mediate the influence of financial knowledge to the retirement planning behavior.*

*Keywords : financial knowledge, propensity to plan, saving attitude, and retirement planning behavior*

**PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN DAN KECENDERUNGAN  
MERENCANAKAN TERHADAP PERILAKU PERENCANAAN  
DANA PENSIUN DENGAN SIKAP MENABUNG  
SEBAGAI VARIABEL MEDIASI**

**Elma Hariani**

**2015210258**

STIE Perbanas Surabaya

elma280123@gmail.com

**ABSTRAK**

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh pengetahuan keuangan dan kecenderungan merencanakan terhadap perilaku perencanaan dana pensiun dengan sikap menabung sebagai variabel mediasi. Jumlah responden pada penelitian ini sebanyak 250 responden dengan kriteria berdomisili di Pulau Jawa (Provinsi Banten, Provinsi DKI Jakarta, Provinsi Jawa Barat, Provinsi Jawa Tengah, Provinsi Jawa Timur, dan Provinsi Daerah Istimewa Yogyakarta), minimal telah bekerja selama dua tahun, pendapatan total minimal Rp 4.000.000 per bulan, dan sebagai pengelola keuangan. Teknik analisis data yang digunakan, yaitu *Partial Least Square* (PLS) dengan menggunakan program WarpPLS 6.0. Hasil penelitian menjelaskan bahwa pengetahuan keuangan dan kecenderungan merencanakan memiliki pengaruh positif signifikan terhadap perilaku perencanaan dana pensiun dan sikap menabung dapat memediasi pengaruh pengetahuan keuangan terhadap perilaku perencanaan dana pensiun.

Kata kunci : pengetahuan keuangan, kecenderungan merencanakan, sikap menabung, dan perilaku perencanaan dana pensiun