

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, TINGKAT PENDAPATAN,
DAN STATUS PERNIKAHAN TERHADAP PERILAKU
BERHUTANG**

(STUDI KASUS PADA KABUPATEN BANGKALAN)

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian

Program Pendidikan Sarjana

Program Studi Manajemen



Oleh :

RIFKA AMALIA

NIM : 2015210107

SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS

SURABAYA

2019

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, TINGKAT PENDAPATAN,
DAN STATUS PERNIKAHAN TERHADAP PERILAKU
BERHUTANG**

(STUDI KASUS PADA KABUPATEN BANGKALAN)

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian

Program Pendidikan Sarjana

Program Studi Manajemen



Oleh :

RIFKA AMALIA

NIM : 2015210107

SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS

SURABAYA

2019

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, TINGKAT PENDAPATAN, DAN
STATUS PERNIKAHAN TERHADAP PERILAKU BERHUTANG
(STUDI KASUS PADA KABUPATEN BANGKALAN)**

Diajukan oleh :

RIFKA AMALIA

NIM : 2015210107

Skripsi ini telah dibimbing
Dan dinyatakan siap diujikan

Dosen pembimbing

Tanggal : 1 Februari 2019



(Dr. Lutfi, S.E., M.Fin)

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, TINGKAT PENDAPATAN, DAN
STATUS PERNIKAHAN TERHADAP PERILAKU BERHUTANG
(STUDI KASUS PADA KABUPATEN BANGKALAN)**

Disusun oleh :

RIFKA AMALIA

2015210107

Dipertahankan di depan Tim Penguji
dan dinyatakan Lulus Ujian Skripsi
pada tanggal 13 Februari 2019

Tim Penguji

Ketua

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

Sekretaris

: Dr. Lutfi, S.E., M.Fin.

Anggota

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

PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Rifka Amalia
Tempat, Tanggal Lahir : Bangkalan, 26 Maret 1998
N.I.M : 2015210107
Program Studi : Manajemen
Program Pendidikan : Sarjana
Konsentrasi : Manajemen Keuangan
Judul : Pengaruh Literasi Keuangan, Tingkat Pendapatan, dan Status Pernikahan Terhadap Perilaku Berhutang

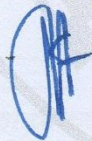
Disetujui dan diterima baik oleh :

Ketua Program Studi Sarjana Manajemen,

Dosen Pembimbing,

Tanggal : 1 Februari 2019

Tanggal : 1 Februari 2019



(Burhanudin, SE., M.Si., Ph.D)



(Dr. Lutfi, S.E., M.Fin)

MOTTO

“Berusahalah dan cobalah selagi masih bisa melakukannya”. –Rifka Amalia-

“It is our choices that show what we truly are, far more than our abilities”.

–J.K Rowling-

“I am thankful for all of those who said NO to me, It’s because of them I’m doing it myself”.

–Albert Einstein-

PERSEMBAHAN

1. Allah SWT

Puji syukur kepada Allah SWT atas segala rahmat dan hidayah-Nya yang telah memberikan kesabaran, kekuatan, kesehatan serta kelancaran untukku dalam menyelesaikan skripsi ini. Terimakasih atas segala Nikmat yang telah Engkau berikan sehingga rifka bisa sampai pada titik ini. Sholawat serta salam selalu tercurahkan untuk Nabi Muhammad SAW.

2. Keluarga

Terimakasih buat mama yang tak pernah putus mendoakan dan mendukung semua kegiatan rifka selama kuliah, terimakasih ayah yang tak pernah putus mendoakan dan selalu sabar buat nganter rifka selama kuliah ini. Doa, motivasi, nasehat, serta restu ayah dan mama yang selalu melancarkan studi rifka selama ini. Terimakasih buat mbak mila yang selalu menasehati serta mendukung adek selama studi ini. Terimakasih dek abil yang selalu doain mbak rifka. Semoga rifka selalu bisa membahagiakan serta membanggakan kalian semua (you are my everything)♥

3. Dosen

Bapak Dr. Lutfi S.E., M.Fin selaku dosen pembimbing skripsi. Terimakasih telah membimbing saya dengan sabar hingga skripsi ini dapat terselesaikan. Terimakasih atas ilmu-ilmu yang telah apak berikan semoga ilmu yang bapak ibu berikan bermanfaat amin.

Ibu Prof. Dr. Dra. Tatik Suryani Psi., selalu dosen wali yang selalu memberikan arahan dan masukan setiap perwalian, terimakasih sudah mau membimbingku selama 3,5 tahun ini.

4. STIE Perbanas Surabaya

Terimakasih untuk kampus tercinta, Bapak/Ibu dosen hebat yang telah mendukung kesuksesan rifka hingga menyelesaikan studi maupun skripsi ini tepat pada waktunya.

5. Teman

Teruntuk teman bobokku Mutsmirotul Jannah terimakasih banyak buat semuanya selama 3,5 tahun ini yang selalu semangat serta mendoakanku dan selalu menemani rifka setiap waktu. Terimakasih sudah menjadi teman yang selalu mengerti rifka, kamu bukan lagi temen tapi saudara rifka. Bersyukur pernah kenal sama kamu.

Terima kasih sahabat-sahabatku Sari, Deby, Dian, Uuk, Uswa, Vidya, Lenny, Syaifuddin, dan Wildan yang selalu menyemangatin serta mendukung rifka selama ini. Bersyukur punya kalian..

Terimakasih buat sahabat seperjuangan skripsiku Sifa, Cynthia, Agnes, Ferty, Mbak Peb, Mbak Bunga, dan Rosida akhirnya ya yang dulu bingung sama judul bingung sama data Alhamdulillah kita semua lulus bareng yaa



Terimakasih buat semua teman-teman rifka selama kuliah dari semester 1-7 semoga kita bisa dipertemukan dilain waktu dalam keadaan sehat walafiat dan sukses semua. aminnn



KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT karena atas rahmatnya penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Pengaruh Literasi Keuangan, Tingkat Pendapatan, dan Status Pernikahan Terhadap Perilaku Berhutang (Studi Kasus pada Kabupaten Bangkalan)” dengan baik, lancar, dan tanpa hambatan yang berarti.

Penulis sadar bahwa penelitian ini tidak dapat terselesaikan tanpa dukungan dan bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih kepada pihak-pihak yang telah memberikan masukan, antara lain :

1. Bapak Dr. Lutfi, S.E., M.Fin selaku Dosen Pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga dan memberikan arahan selama pengerjaan skripsi.
2. Ibu Prof. Dr. Dra. Tatik Suryani Psi., M.M selaku Dosen Wali yang telah memberikan arahan dan masukan setiap perwalian.
3. Ibu Dr. Muazaroh, S.E., M.T selaku Ketua Program Studi Jurusan Manajemen, periode 2014-2018.
4. Bapak Burhanudin, SE., M.Si., Ph.D selaku Ketua Program Studi Jurusan Manajemen, periode 2018-2022.
5. Bapak Achmad Saiful Ulum, S.AB., M.AB selaku sekretaris Program Studi Sarjana Manajemen.
6. Bapak Dr. Yudi Sutarso, S.E., M.M selaku Ketua STIE Perbanas Surabaya.
7. Seluruh dosen STIE Perbanas Surabaya yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat.
8. Seluruh karyawan dan civitas akademika yang telah memberikan pengajaran dan membantu pelayanan mahasiswa.

9. Kedua orang tua, mama dan ayah yang tiada henti memberikan do'a dan dukungannya selama menyelesaikan masa kuliah ini dan revisi skripsi.

Penulis menyadari bahwa masih banyak kekurangan dalam skripsi ini, oleh karena itu penulis senantiasa menerima saran dan kritik.

Demikian yang dapat penulis sampaikan, penulis mengucapkan banyak terima kasih. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat.

Surabaya, 1 Februari 2019

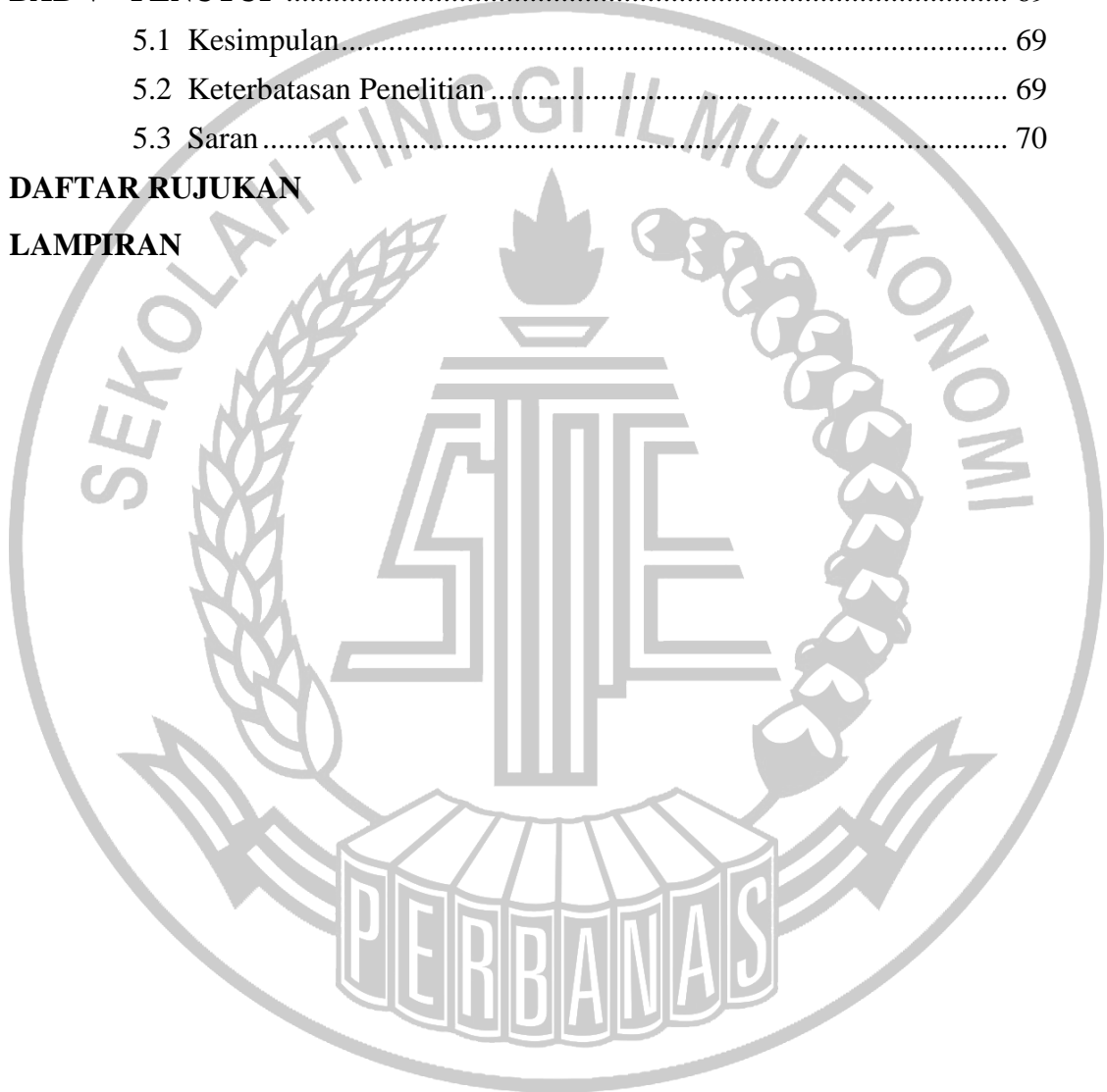
Penulis



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN SIAP DIUJI	ii
HALAMAN LULUS UJI SKRIPSI	iii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI	iv
HALAMAN MOTTO & PERSEMBAHAN	v
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
ABSTRACT	xv
ABSTRAK	xvi
BAB I PENDAHULUAN	xvi
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Perumusan Masalah.....	6
1.3 Tujuan Penelitian.....	7
1.4 Manfaat Penelitian.....	7
1.5 Sistematika Penulisan Skripsi.....	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	10
2.1 Penelitian Terdahulu.....	10
2.2 Landasan Teori.....	17
2.3 Kerangka Penelitian.....	26
2.4 Hipotesis Penelitian.....	26
BAB III METODE PENELITIAN	28
3.1 Rancangan Penelitian.....	28
3.2 Batasan Penelitian.....	28
3.3 Identifikasi Variabel.....	29
3.4 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	29
3.5 Populasi, Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel.....	32
3.6 Instrumen Penelitian.....	33
3.7 Data dan Metode Pengumpulan Data.....	34

3.8 Uji Validitas dan Reliabilitas	35
3.9 Teknik Analisis.....	36
BAB IV GAMBARAN SUBJEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA ...	42
4.1 Gambaran Subjek Penelitian	42
4.2 Analisis Data.....	49
4.3 Pembahasan.....	64
BAB V PENUTUP	69
5.1 Kesimpulan.....	69
5.2 Keterbatasan Penelitian.....	69
5.3 Saran.....	70
DAFTAR RUJUKAN	
LAMPIRAN	



DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1 : Perbandingan Penelitian Sekarang Dan Penelitian Terdahulu	16
Tabel 2.2 : Indikator Pendapatan	22
Tabel 3.1 : Indikator Pendapatan	31
Tabel 3.2 : Kisi-Kisi Kuesioner	33
Tabel 3.3 : Ketentuan Nilai Validitas	35
Tabel 3.4 : Ketentuan Nilai Reliabilitas	36
Tabel 3.5 : Uji Validitas dan Reliabilitas Sampel Kecil	36
Tabel 3.6 : Evaluasi Outer Model	40
Tabel 4.1 : Tingkat Pengembalian Kuesioner	44
Tabel 4.2 : Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	49
Tabel 4.3 : Interval Kelas	50
Tabel 4.4 : Skor Total Rasio Variabel Literasi Keuangan	51
Tabel 4.5 : Tanggapan Responden Terhadap Variabel Perilaku Berhutang	51
Tabel 4.6 : Tanggapan Responden Terhadap Variabel Literasi Keuangan	54
Tabel 4.7 : Skor Total Rasio Variabel Literasi Keuangan	56
Tabel 4.8 : Tanggapan Responden Terhadap Variabel Tingkat Pendapatan	57
Tabel 4.9 : Tanggapan Responden Terhadap Variabel Status Pernikahan	58
Tabel 4.10 : Uji Validitas Dan Uji Reliabilitas Sampel Besar Uji Pertama	60
Tabel 4.11 : Uji Validitas Dan Uji Reliabilitas Sampel Besar Uji Kedua	61
Tabel 4.12 : Uji Validitas Dan Uji Reliabilitas Sampel Besar Uji Ketiga	61
Tabel 4.13 : Correlations Among Latent Variables And Errors Sampel Besar	62

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 : Kerangka Pemikiran Penelitian	26
Gambar 4.1 : Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	43
Gambar 4.2 : Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	44
Gambar 4.3 : Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Pekerjaan	45
Gambar 4.4 : Karakteristik Responden Berdasarkan Tingkat Pendapatan	46
Gambar 4.5 : Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Hutang	47
Gambar 4.6 : Karakteristik Responden Berdasarkan Status Pernikahan	48
Gambar 4.7 : Model Pengujian Hipotesis	59
Gambar 4.8 : Hasil Estimasi Model	63



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
- Lampiran 6 : Hasil Analisis Data Statistik-PLS



**THE INFLUENCE OF FINANCIAL LITERACY, INCOME, AND
MARITAL STATUS ON DEBT BEHAVIOR
(BANGKALAN DISTRICT STUDY)**

Rifka Amalia

STIE Perbanas Surabaya

Email : 2015210107@students.perbanas.ac.id

ABSTRACT

Economic development increase people's desire to be more consumptive. The high lifestyle and inadequate economic condition make debt to be a choice to fulfill their desire, so that debt becomes a habit. This study aimed the influence of financial literacy, income, and marital status on debt behavior. Sample for this study is 276 respondents who had characteristic domiciled in Bangkalan, had income every month, productive age between 18-55, and consumptive debt. The sample method with purposive sampling. The analysis uses structural equation modelling in PLS (Partial Least Square). This study results are financial literacy had positive significantly impact toward debt behavior. Income had positive significantly impact toward debt behavior. Marital status affects insignificantly towards debt behavior.

Keywords : Debt Behavior, Financial Literacy, Income, Marital Status

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, TINGKAT PENDAPATAN, DAN
STATUS PERNIKAHAN TERHADAP PERILAKU BERHUTANG
(STUDI KASUS PADA KABUPATEN BANGKALAN)**

Rifka Amalia

STIE Perbanas Surabaya

Email : 2015210107@students.perbanas.ac.id

ABSTRAK

Perkembangan ekonomi meningkatkan keinginan masyarakat untuk menjadi lebih konsumtif. Gaya hidup yang tinggi dan kondisi ekonomi yang tidak memadai membuat hutang menjadi pilihan untuk memenuhi keinginan mereka akibatnya berhutang sudah menjadi suatu kebiasaan. Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh literasi keuangan, tingkat pendapatan, dan status pernikahan pada perilaku berhutang. Sampel terdiri dari 276 responden yang memiliki karakteristik yaitu berdomisili di Bangkalan, memiliki pendapatan, usia produktif 18-55, dan memiliki kewajiban hutang konsumtif. Pengambilan sampel dilakukan dengan cara Purposive Sampling. Analisis menggunakan Structural Equation Modeling pad PLS (Partial Least Square). Hasil penelitian menunjukkan bahwa Literasi Keuangan berpengaruh positif signifikan terhadap Perilaku Berhutang, Tingkat Pendapatan berpengaruh positif signifikan terhadap Perilaku Berhutang, Status Pernikahan tidak berpengaruh signifikan terhadap Perilaku Berhutang.

Key word : Perilaku Berhutang, Literasi Keuangan, Tingkat Pendapatan, Status Pernikahan