

**STUDI FAKTOR PENENTU PENGELOLAAN KEUANGAN KELUARGA
DI SURABAYA DENGAN ETNIS SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

S K R I P S I

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



Oleh :

AJENG ARUM WULANDARIE
2013210211

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS
SURABAYA
2017**

**STUDI FAKTOR PENENTU PENGELOLAAN KEUANGAN KELUARGA
DI SURABAYA DENGAN ETNIS SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

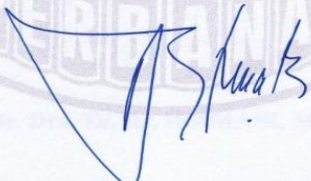
Diajukan oleh :

Ajeng Arum Wulandarie

NIM : 2013210211

Skripsi ini telah dibimbing
Dan dinyatakan siap diujikan

Dosen Pembimbing,
Tanggal : 18 Agustus 2017


(Dr. Dra. Ec. Rr. Iramani, M.Si)

SKRIPSI

STUDI FAKTOR PENENTU PENGELOLAAN KEUANGAN KELUARGA DI SURBAYA DENGAN ETNIS SEBAGAI VARIABEL MODERASI


Disusun oleh

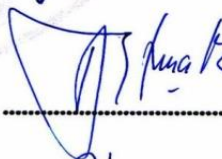
AJENG ARUM WULANDARIE


NIM : 2013210211

Dipertahankan di depan Tim Penguji
Dan dinyatakan Lulus Ujian Skripsi
Pada tanggal 29 Agustus 2017

Tim Penguji

Ketua : **Dr. LUTFI, S.E., M.Fin.** 

Sekretaris : **Dr. Dra. Ec. Rr. IRAMANI, M.Si.** 

Anggota : **Dr. MUAZAROH, S.E., M.T.** 

PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Ajeng Arum Wulandarie
Tempat, Tanggal Lahir : Surabaya, 19 September 1995
N.I.M : 2013210211
Program Studi : Manajemen
Program Pendidikan : Sarjana
Konsentrasi : Manajemen Keuangan
Judul : Studi Faktor Penentu Pengelolaan Keuangan
Keluarga Di Surabaya Dengan Etnis Sebagai
Variabel Moderasi

Disetujui dan diterima baik oleh :

Ketua Program Studi Sarjana Manajemen

Tanggal : 25 September 2017



(Dr. MUAZAROH, S.E., M.T.)

Dosen Pembimbing,

Tanggal : 22 September 2017



(Dr. Dra. Rr. IRAMANI, M.Si.)

MOTTO

"JANGAN INGAT LELEHNYA BELAJAR, TETAPI
INGAT BUAH MANISNYA YANG BISA DIPETIK
KELAK KETIKA SUKSES"



PERSEMBAHAN

Dalam benak saya masih belum percaya bahwa saya telah sampai pada hari dimana saya harus menulis halaman persembahan ini dengan bahagia dan linangan air mata haru yang menandakan perjuangan saya selama 4 tahun ini telah berhasil.

Ajeng berterima kasih kepada :

Ayah dan ibu tersayang

Dengan penuh bahagia serta kebanggaan ajeng persembahkan skripsi ini untuk orang tua ajeng tersayang, tanpa ada doa dan dukungan dari ayah dan ibu ajeng tidak akan seperti ini. Terima kasih untuk segala kepercayaan dan dukungan yang ayah dan ibu kasih. Skripsi ini tidak bakal sebanding dengan pengorbanan ayah ibu yang selalu ada untuk segala hal yang ajeng butuh dan inginkan. Ajeng hanya minta satu sama Allah, panjangkan umur ayah dan ibu sampai ajeng bisa membahagiakan ayah dan ibu sebagaimana ayah dan ibu bisa membahagiakan ajeng. **LOVE YOU AYAHIBU**

Adik Dhewa Darmana Putra

Terima kasih untuk adik saya satu-satunya yang selalu bikin jengkel, ribet, dan selalu bertengkar. Makasih ya meskipun you selalu ganggu klo lagi ngerjakan skripsi. Adik sekolah sampai tinggi ya, mungkin mbak belum bisa bikin bangga ayah ibu, tapi you harus bikin bangga ayah ibu lewat prestasimu. **LOVE YOU THE ONE AND ONLY ADIK TERNYEBELIN.**

Bude Tersayang

Terima kasih untuk bebe' yang selalu support ajeng pada saat pertama masuk Perbanas sampai skripsi ini. **You're the best aunty in the world** (sepik-sepik) hahhaa

Buat kamu

Makasih ya sudah buat tambah semangat meskipun datangmu pada saat akhir haha, tapi dari awal sampai akhir you always in my heart (cieee). Makasih ya H-1 sidang sudah kasih support "do your best", makasih juga waktu sidang sudah nyempetin dateng meskipun kamu kerja and you make me happy. **Love You haq titik dua bintang.**

Sahabat-sahabat tersayang

- Terima kasih buat LUTFIAH NUR FAJRINA yang selalu nemenin, bantu, dan kasih support gak waktu sidang aja, tapi setiap hari juga. Terima kasih sudah jadi temenku selama 17+ tahun haha. Dan sekarang waktunya kamu yang berjuang buat skripsi, semangat ya beb. **Love You muah**
- Terima kasih buat RINA OKTAVIA SARI yang dari SMA sampai kuliah selalu setia menemani setiap saat kayak rexonahahaha. Makasih ya sudah jadi temen yang slalu kurepotin, makasih buat selama ini you baik bangaet sama i, makasih sudah nemenin sidang dari berangkat jam 6 pagi sampai siang. Dari awal kita uda bilang “masuk bareng keluar harus bareng” dan sekarang sudah terbukti, dari magang sampai skripsi kita bareng-bareng, pokoknya klo nikah jangan bareng ya ntar kamu gak dateng kenikahanku dan aku gak dateng kenikahanmu hahaha. Sayangku kekamu melebihi sayangku ke dia. **I LOVE YOU SO MUCH.** Dan untuk ibu analis CATERINA AYU SUSANTI anaknya pak SUSANTO, makasih juga uda support dan doa dari jauh ya. Meskipun you jauh tapi deket dihatiku kok, makasih sudah jadi ibuku dan okta hahaha. **LOVE YOU CAT** (kucing) haha.
- Terima kasih untuk YANTI, GEMBUL, MBAK INDAH, dan PICA yang selalu menghibur di setiap i pingin main. Makasih sudah doain kelancaran skripsiku dan makasih buat doain aku sama dia hahaha. Jangan bosen ya klo i bilang “JALAN YUK”. **LOVE YOU ORANG-ORANG TERUSUH.**
- Terima kasih untuk KIKI, RUSI (NENEK), ZUKO, ROFILA, makasih ya guys buat doa dan supportnya. Makasih juga uda mau jadi sahabat i dari SMP, ih gak nyangka kita bis temenan selama ini, jangan pisah ya. **LOVE YOU KIK RUSZUROF**

THE GANAS CREW (MANPICKERSZ)

Thank you buat kalian yang ada 12 orang kadang yang muncul cuman 7, 8, atau 9 dan gak tau lainnya kemana haha. Thank you sudah support dan doa dari jauh, makasih juga sudah jadi keluarga kedua dari keluarga asliku hahaha. Klo sudah sukses jangan lupa kita pernah susah bareng ya guys, klo nikah juga jangan lupa undang-undang. Yuk prediksi siapa yang bakal nikah duluan hahaha. **THANK YOU SO MUCH HAM YUK HAQ IL MAN V I A G A T A H I B S Y A F.**

SIE PASKIBRA

Makasih keluarga sie paskibra yang sudah memberikan pengalaman yang banyak tentang organisasi, kekeluarga, dan banyak lagi. Makasih buat doa dan supportnya.

PMR SMA IPIEMS

Makasih buat keluarga PMR SMA IPIEMS yang mendoakan dan menghibur meskipun cuman lewat grup chat hahaha. Makasih ya buat adik-adik dan kakak-kakak yang saya banggakan dan saya cintai (gak cinta-cinta amat si) hahahha. Makasih ya rek

Temen-temen di kampus

- Makasih buat DINI EMILIA yang selalu mendengar curhatanku tentang revisian dll. Makasih ya sudah bantuin ajeng ngerjain tugas sampai skripsi. Makasih ya beb, sukses bareng-bareng ya beb. **LOVE YOU BEB**
- Makasih buat EKI RESTI WALDYAWATI teman harmoni sampai skripsi, ekik makasih ya sudah jadi teman ajeng. Makasih sudah doain kelancaran skripsi ajeng. Ekik jangan lupakan aku, kan ekik uda nikah huhu. **LOVE YOU LEMOTKU SAYANG**

Segar Waras Squad

Makasih buat beberapa manusia yang setengah gila (ais, didin, febri, komang, hana, nurul, via, okta, ucup, devi). makasih banyak buat bantuannya di skripsi ini dan makasih sudah menjadi teman pada saat di skripsi ini. Makasih banyak ya rek. Kita pasti sukses. **THANK YOU SO MUCH GUYS**

Masih banyak lagi yang membantu tapi tidak bisa disebutkan satu persatu. makasih banyak untuk semuanya yang sudah mendukung dan mendoakan ajeng dari awal kuliah sampai selesai skripsi. **TERIMA KASIH BANYAK**

Salam sayang, **AJENG ARUM WULANDARIE**

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang atas berkat rahmat dan karunianya peneliti mampu menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul “Studi Faktor Penentu Pengelolaan Keuangan Keluarga Di Surabaya Dengan Etnis Sebagai Variabel Moderasi” dapat selesai dengan tepat waktu.

Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat dalam menyelesaikan Studi Sarjana Jurusan Manajemen di Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya. Adapun keberhasilan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan serta dukungan dari semua pihak baik secara moril maupun materiil. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada :

1. Bapak Dr. LUTFI,S.E., M.Fin. selaku ketua STIE Perbanas Surabaya.
2. Ibu Dr. MUAZAROH, S.E., M.T. selaku Ketua Jurusan Program Studi Manajemen STIE Perbanas Surabaya.
3. Ibu Dra. Ec. ANIEK MASCHUDAH ILFITRIAH, M.Si. selaku dosen wali selama penulis menjalani proses studi di STIE Perbanas Surabaya.
4. Ibu Dr.Dra. Ec. Rr. IRAMANI, M.Si. selaku dosen pembimbing yang telah membimbing penulis selama proses penyelesaian tugas akhir di STIE Perbanas Surabaya.
5. Seluruh dosen, karyawan, staff, civitas akademik STIE Perbanas Surabaya yang dengan ikhlas memberikan ilmu kepada penulis selama proses pembelajaran serta membantu dalam penyusunan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih memerlukan banyak pembenahan, oleh karena itu penulis mengharapkan adanya saran dan kritik dari semua pihak yang bersifat membangun demi kesempurnaan skripsi ini. Semoga penelitian ini dapat berguna dan bermanfaat bagi pembaca.

Surabaya, September 2017

Penyusun



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL (COVER)	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	xi
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR GRAFIK	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
ABSTRAK	xvii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Perumusan Masalah	5
1.3 Tujuan penelitian	6
1.4 Manfaat penelitian	6
1.5 Sistematika Penelitian	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	9
2.1 Penelitian Terdahulu	9
2.2 Landasan Teori	15
2.3 Kerangka Pemikiran	23
2.4 Hipotesis Penilaian	25
BAB III METODE PENELITIAN	26
3.1 Rancana Penelitian	26
3.2 Batasan Penelitian	26
3.3 Identifikasi Variabel	27
3.4 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	27
3.5 Instrumen Penelitian	31
3.6 Populasi, Sampel, dan Teknik Pengambilan Sampel	32
3.7 Data dan Metode Pengumpulan Data	32
3.8 Uji Validitas dan Reliabilitas Instrumen Penelitian	32
3.9 Teknik dan Analisis Data	33
BAB IV GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN DAN ANALISIS.....	40
DATA	
4.1 Gambaran Subyek Penelitian.....	40
4.2 Analisis Data.....	48
4.3 Pembahasan.....	62

BAB V PENUTUP.....	66
5.1 Kesimpulan.....	66
5.2 Keterbatasan Penelitian.....	66
5.3 Saran.....	67

DAFTAR RUJUKAN
LAMPIRAN



DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Penelitian Terdahulu	16
Tabel 3.1	Indikator Pengelolaan Keuangan Keluarga.....	28
Tabel 3.2	Indikator Literasi Keuangan	29
Tabel 3.3	Indikator Sikap Terhadap Uang	30
Tabel 3.4	Kisi-kisi Kuesioner	31
Tabel 4.1	Tingkat Pengembalian Kuesioner Responden Etnis Jawa.....	40
Tabel 4.2	Tingkat Pengembalian Kuesioner Responden Etnis..... Tionghoa	41
Tabel 4.3	Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas.....	49
Tabel 4.4	Hasil Analisis Deskriptif Variabel Sikap Terhadap Uang.....	51
Tabel 4.5	Hasil Analisis Deskriptif Variabel Literasi Keuangan.....	55
Tabel 4.6	Hasil Analisis Deskriptif Variabel Pengelolaan Keuangan... Keluarga	57
Tabel 4.7	Hasil Uji Regresi.....	60

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	Kerangka Pemikiran	24
Gambar 3.1	Daerah penerimaan dan penolakan H_0 uji F.....	35
Gambar 3.2	Daerah Penerimaan dan Penolakan H_0 Uji T sisi kanan	37
Gambar 3.3	Daerah Penerimaan dan Penolakan H_0 Uji T sisi kiri	37



DAFTAR GRAFIK

Grafik 4.1	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	42
Grafik 4.2	Karakteristik Responden Berdasarkan Umur	43
Grafik 4.3	Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	44
Grafik 4.4	Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan	45
Grafik 4.5	Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan Perbulan	46
Grafik 4.6	Karakteristik Responden Berdasarkan Pengeluaran Perbulan	47



DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Kuesioner Penelitian
- Lampiran 2 : Tabulasi Data
- Lampiran 3 : Responden Karakteristik
- Lampiran 4 : Hasil Uji Validitas dan Uji Reliabilitas
- Lampiran 5 : Hasil Analisis Deskriptif
- Lampiran 6 : Hasil Uji MRA



**A STUDY OF FACTORS DETERMINING THE FAMILY FINANCIAL
MANAGEMENT IN SURABAYA WITH ETHNIES AS
A MODERATING VARIABLE**

Ajeng Arum Wulandarie

STIE Perbanas Surabaya

Email : 2013210211@students.perbanas.ac.id

ABSTRACT

Financial management is an action to achieve financial goals in the future. Managing a healthy money needs some fundamental factor that needs to be improved, and one of them is financial literacy. Not only of financial knowledge, money attitude can also affect their financial management. Therefore, it needed enough knowledge and attitude on the money wisely in order to have good financial management. This research aims to test the influence of financial literacy and money attitude on family financial management. And if ethnicity can moderate financial literacy and money attitude on family financial management. This research is a quantitative research with a sample of 150 respondents. The characteristics of respondents such as those living in Surabaya, came from a family of Javanese ethnicity or Chinese, and they have minimum income of Rp.4.000.000. data analysis technique used is Multiple Regression Analysis. Based on the calculations and the result of hypothesis it is known that financial literacy has insignificant positive effect on family financial management, money attitude has an insignificant negative effect on family financial management, ethnicity is unable to moderate financial literacy and money attitude on family financial management.

Keyword : Financial Literacy, Money Attitude, Family Financial Management, and Ethnicity

STUDI FAKTOR PENENTU PENGELOLAAN KEUANGAN KELUARGA DI SURABAYA DENGAN ETNIS SEBAGAI VARIABEL MODERASI

Ajeng Arum Wulandarie

STIE Perbanas Surabaya

Email : 2013210211@students.perbanas.ac.id

ABSTRAK

Pengelolaan keuangan yaitu tindakan untuk mencapai tujuan keuangan dimasa yang akan datang. Mengelola uang yang sehat membutuhkan beberapa faktor fundamental yang perlu ditingkatkan, dan salah satunya adalah literasi keuangan. Tidak hanya dari pengetahuan keuangan saja, sikap seseorang terhadap uang juga dapat mempengaruhi pengelolaan keuangannya. Oleh karena itu, diperlukan pengetahuan yang cukup dan sikap pada uang yang bijak agar memiliki pengelolaan keuangan yang baik. Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh literasi keuangan dan sikap terhadap uang pada pengelolaan keuangan keluarga. Serta apakah etnis dapat memoderasi Literasi Keuangan dan Sikap Terhadap Uang pada Pengelolaan Keuangan Keluarga. Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif dengan sampel sebanyak 150 responden. Karakteristik responden misalnya mereka tinggal di Surabaya, berasal dari keluarga beretnis Jawa atau etnis Tionghoa, dan mereka memiliki pendapatan minimal sebesar Rp.4.000.000. Teknik analisis data yang digunakan adalah *Multiple Regression Analysis*. Berdasarkan perhitungan dan hasil hipotesis diketahui bahwa Literasi Keuangan memiliki pengaruh positif tidak signifikan terhadap pengelolaan keuangan keluarga, Sikap terhadap uang memiliki pengaruh negatif tidak signifikan terhadap pengelolaan keuangan keluarga, etnis tidak mampu memoderasi literasi keuangan dan sikap terhadap uang pada pengelolaan keuangan keluarga.

Kata Kunci : Literasi Keuangan, Sikap Terhadap Uang, Pengelolaan Keuangan Keluarga, Etnis