

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, PENDAPATAN, GAYA  
HIDUP DAN KONTROL DIRI TERHADAP PERILAKU  
BERHUTANG PADA GENERASI Z  
(Studi Kasus Mahasiswa Universitas Pelita Bangsa Program Studi  
Manajemen Angkatan Tahun 2020)**

**SKRIPSI**



**OLEH :  
TRIYANTI LISTIANI  
NIM : 112010230**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PELITA BANGSA  
BEKASI  
2024**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, PENDAPATAN, GAYA  
HIDUP DAN KONTROL DIRI TERHADAP PERILAKU  
BERHUTANG PADA GENERASI Z  
(Studi Kasus Mahasiswa Universitas Pelita Bangsa Program Studi  
Manajemen Angkatan Tahun 2020)**

Diajukan Kepada Universitas Pelita Bangsa  
Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Dalam  
Menyelesaikan Program Sarjana Manajemen

**SKRIPSI**



**OLEH :**  
**TRİYANTI LISTIANI**  
**NIM : 112010230**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PELITA BANGSA  
BEKASI  
2024**

## PERSETUJUAN PEMBIMBING

Yang bertanda tangan di bawah ini, Dosen Pembimbing Skripsi :

Nama Mahasiswa : Triyanti Listiani  
NIM : 112010230  
Judul Skripsi : Pengaruh Literasi Keuangan, Pendapatan, Gaya Hidup dan Kontrol Diri Terhadap Perilaku Berhutang Pada Generasi Z (Studi Kasus Mahasiswa Universitas Pelita Bangsa Program Studi Manajemen Angkatan Tahun 2020).

Menyatakan bahwa, berdasarkan proses dan hasil bimbingan selama ini, serta dilakukan perbaikan, maka yang bersangkutan dapat mendaftarkan diri untuk mengikuti ujian skripsi pada Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi Bisnis dan Ilmu Sosial Universitas Pelita Bangsa.

Bekasi, 7 Agustus 2024

Pembimbing



Dr. Lisa Kustina, S.E., M.B.A

NIDN : 0404128403

SKRIPSI

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, PENDAPATAN, GAYA HIDUP, DAN KONTROL DIRI TERHADAP PERILAKU BERHUTANG PADA GENERASI Z (Studi Kasus Mahasiswa Universitas Pelita Bangsa Program Studi Manajemen Angkatan Tahun 2020)**

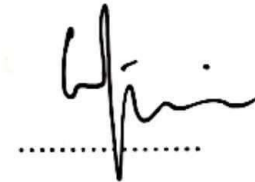
Dipersiapkan dan disusun oleh:  
Triyanti Listiani  
112010230

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji Skripsi pada hari Jumat, tanggal 16, bulan Agustus, tahun 2024, dan dinyatakan telah diterima sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Manajemen.

**SUSUNAN DEWAN PENGUJI SKRIPSI**

Ketua Penguji,  
Purwanti, S.Pd, M.M  
NIDN: 0415077808

Tanda Tangan



Anggota Penguji  
Emmelia Tan, S.E., M.B.A  
NIDN: 0405068202

Tanda Tangan



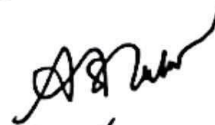
Mengetahui,

Ka. Prodi Manajemen



Dr. Yunita Ramadhani RDS, S.E., M.Sc.  
NIDN: 0406068402

Dekan Fakultas Ekonomi dan  
Bisnis



Dr. Preatmi Nurastuti, S.E., M.M.  
NIDN: 0404046508

## PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Triyanti Listiani

NIM : 112010230

Program Studi : Manajemen

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang saya buat untuk sebagai syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Universitas Pelita Bangsa seluruhnya hasil karya saya sendiri.

Adapun bagian-bagian tertentu dalam penulisan skripsi yang saya kutip dari hasil karya orang lain telah dituliskan sumbernya secara jelas sesuai dengan norma, ptinsip dan etika penulisan ilmiah.

Apabila di kemudian hari ditemukan bahwa seluruh atau sebagian skripsi saya bukan hasil karya saya sendiri, atau terdapat plagiarisme pada bagian tertentu, saya bersedia menerima sanksi akademik yang saya hadapi, serta sanksi lainnya yang dikenakan oleh peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Bekasi, 7 Agustus 2024.

Tanda tangan

A handwritten signature in black ink is written over a 10,000 Rupiah Indonesian postage stamp. The stamp features the Garuda Pancasila emblem and the text 'METERAI TEMPAK' and '10000'. The signature is written in a cursive style.

Triyanti Listiani

## **MOTTO DAN PERSEMBAHAN**

*“Sesungguhnya setelah kesulitan pasti ada kemudahan.”*

(Q.S. Al Insyirah: 6)

“Terlambat bukan berarti gagal, cepat bukan berarti hebat. Terlambat bukan menjadi alasan untuk menyerah, setiap orang memiliki proses yang berbeda-beda. Percaya proses itu yang paling penting, karena Allah Swt telah mempersiapkan hal baik dibalik kata ‘Proses’ yang kamu anggap rumit.”

*(Edwar Satria)*

“Tidak ada kesuksesan tanpa kerja keras. Tidak ada keberhasilan tanpa kebersamaan. Dan tidak ada kemudahan tanpa doa.”

*(Ridwan Kamil)*

## **PERSEMBAHAN**

Tiada lembar skripsi yang paling indah dalam laporan skripsi ini kecuali lembar persembahan, Bismillahirrahmanirrahim skripsi ini saya persembahkan untuk : Allah SWT yang telah memberikan kemudahan dan pertolongan sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.

Skripsi ini saya persembahkan sebagai tanda bukti kepada orang tua tercinta, adikku, suamiku, sahabat dan teman-teman yang selalu melangitkan doa-doa baik dan memberikan motivasi untuk menyelesaikan skripsi ini.

## **KATA PENGANTAR**

Alhamdulillah, segala puji dan syukur kehadirat Allah SWT atas segala rahmat, taufik dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi dengan judul “Pengaruh Literasi Keuangan, Pendapatan, Gaya Hidup Dan Kontrol Diri Terhadap Perilaku Berhutang Pada Generasi Z (Studi Kasus Mahasiswa Universitas Pelita Bangsa Program Studi Manajemen Angkatan Tahun 2020)”. Penyusunan skripsi ini sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan studi dalam Program Sarjana (S1) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pelita Bangsa (UPB).

Penulis menyadari bahwa skripsi ini dapat diselesaikan berkat dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih dan penghargaan yang setinggi-tingginya kepada yang terhormat:

1. Ibu Dr Lisa Kustina, SE., MBA selaku Pembimbing Utama yang telah membimbing, meluangkan waktu, memberikan banyak kemudahan, memberikan masukan, keteladanan dan motivasi kepada penulis untuk menyelesaikan Skripsi ini.
2. Ibu Purwanti, S.Pd.,M.M selaku Ketua Penguji dan Ibu Emmelia Tan, S.E.,M.B.A selaku Tim Penguji, terima kasih telah berkenan memberikan masukan untuk penyempurnaan naskah mulai dari gagasan awal tema penelitian hingga selesainya skripsi ini.
3. Ibu Yunita Ramadhani RDS.,S.E.,M.Dc dan Bapak Alif Mustafid Taltazani.,STP.,M.SI selaku Ketua dan Sekretaris Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pelita Bangsa, beserta seluruh staf yang telah memberikan rekomendasi dan memfasilitasi penulis untuk dapat menulis skripsi mahasiswa.
4. Preatmi Nurastuti., S.E.,M.M selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pelita Bangsa (UPB) beserta jajarannya yang telah memberikan kesempatan dan izin dukungan moril maupun materil kepada penulis.
5. Hamzah Muhammad Mardi Putera SKM.,M.M sebagai Rektor Universitas Pelita Bangsa.
6. Bapak/Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pelita Bangsa (UPB) yang telah membimbing, mengarahkan, menasehati dan membagi ilmu

pengetahuan sebagai bekal bagi penulis dalam pengembangan keilmuan maupun penyelesaian skripsi.

7. Orang tuaku tercinta serta seluruh keluarga atas segala doa restu, cinta kasih, bantuan, nasehat serta selalu memberikan semangat motivasi, kesabaran, keteladanan, pengorbanan yang tidak terhingga. Semoga Allah SWT membalas semuanya dengan menempatkan keduanya pada Jannah-Mu bersama orang-orang beriman. Aamiin Yaa Rabbal 'alamiin.
8. Suamiku yang selalu menemani dan menjadi support penulis di hari-hari yang tak mudah selama proses penyelesaian skripsi ini, terima kasih telah mendengarkan keluh kesah dan menjadi penenang bagi penulis, meluangkan baik waktu, pikiran, materi maupun moril kepada penulis, terimakasih sudah menjadi bagian perjalanan penulis hingga saat ini (dan nanti).
9. Teman-teman angkatan 2020 Program Studi Manajemen Universitas Pelita Bangsa terima kasih atas diskusi, saran, keakraban dan semangat yang diberikan. Penulis selalu merindukan saat-saat diskusi bersama di masa perkuliahan
10. Seluruh staf administrasi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pelita Bangsa (UPB) yang selalu memberikan kemudahan dan membantu dalam layanan administrasi perkuliahan maupun dalam proses penyelesaian skripsi ini.
11. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah banyak membantu baik secara langsung maupun tidak langsung dalam proses penyelesaian skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa baik dalam pengungkapan, penyajian dan pemilihan kata-kata maupun pembahasan materi skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh sebab itu penulis sangat mengharapkan kritik, saran dan segala bentuk pengarahan dari semua pihak untuk perbaikan skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat untuk pengembangan ilmu di masa yang akan datang.

Bekasi, 7 Agustus 2024

Penulis,

Triyanti Listiani



## DAFTAR ISI

Halaman

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN .....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN.....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....</b>	<b>iv</b>
<b>HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN .....</b>	<b>v</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>vi</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>viii</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>x</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xii</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>xiii</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>xiv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	9
1.3 Tujuan Penelitian.....	10
1.4 Manfaat Penelitian.....	10
1.5 Sistematika Penulisan.....	11
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....</b>	<b>12</b>
2.1 Landasan Teori .....	12
2.1.1 Perilaku Berhutang.....	12
2.1.2 Literasi Keuangan .....	15
2.1.3 Pendapatan .....	18
2.1.4 Gaya Hidup .....	21
2.1.5 Kontrol Diri.....	24
2.2 Penelitian Terdahulu yang Relevan.....	26
2.3 Hipotesis dan Model Penelitian.....	29
2.3.1 Hipotesis .....	29
2.3.2 Model Penelitian .....	32
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>33</b>
3.1 Jenis dan Desain Penelitian .....	33
3.1.1 Jenis Penelitian.....	33
3.1.2 Desain Penelitian .....	33
3.2 Definisi Operasional Pengukuran Variabel .....	34
3.3 Populasi dan Metode Pengambilan Sampel .....	37
3.3.1 Populasi.....	37
3.3.2 Sampel.....	37
3.3.3 Metode Pengambilan Sampel .....	38
3.4 Jenis, Sumber, Dan Teknik Pengumpulan Data .....	38
3.5 Metode Analisis.....	38
3.5.2 Pengujian Model Pengukuran (Outer Model).....	39

3.5.3 Pengujian Model Pengukuran (Inner Model) .....	42
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>45</b>
4.1 Hasil Penelitian.....	45
4.1.1 Deskriptif Data Penelitian.....	45
4.1.2 Analisis Deskriptif .....	45
4.2 Hasil Analisis Data.....	47
4.2.2 Hasil Outer Model.....	47
4.2.3 Hasil Inner Model .....	51
4.2.4 Hasil Pengujian Hipotesis .....	53
4.3 Pembahasan Penelitian .....	55
4.3.1 Pengaruh Literasi Keuangan (X1) terhadap Perilaku Berhutang (Y) .....	55
4.3.2 Pengaruh Pendapatan (X2) terhadap Perilaku Berhutang (Y)....	56
4.3.3 Pengaruh Gaya Hidup (X3) terhadap Perilaku Berhutang (Y)...	56
4.3.4 Pengaruh Kontrol Diri (X4) terhadap Perilaku Berhutang (Y) ....	57
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>59</b>
5.1 Kesimpulan.....	59
5.2 Saran.....	59
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>61</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>66</b>

## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1 Tingkat Besaran Pendapatan per bulan .....	19
Tabel 3.1 Definisi Operasional Variabel.....	34
Tabel 3.2 Skor Penilaian Kuesioner.....	38
Tabel 4.1 Outer Loading .....	47
Tabel 4.2 Hasil Convergent Validity.....	48
Tabel 4.3 Cross Loading .....	49
Tabel 4.4 Hasil Uji Reliabilitas .....	51
Tabel 4.5 Hasil R Square ( $R^2$ ).....	51
Tabel 4.6 Hasil F Square .....	52
Tabel 4.7 Hasil Model Fit .....	53
Tabel 4.8 Hasil Pengujian Hipotesis .....	53

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 1.1 Mayoritas Pengguna Pinjaman Online (November 2023).....	3
Gambar 1.2 Tingkat literasi keuangan di Asia Tenggara periode tahun 2023 .....	4
Gambar 2.1 Model Penelitian.....	32
Gambar 3.1 Desain Penelitian .....	34
Gambar 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	45
Gambar 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan.....	46
Gambar 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan .....	46
Gambar 4.4 Hasil Uji Measurement Model.....	47

## DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran 1 Maping Penelitian Terdahulu yang Relevan .....	67
Lampiran 2 Pernyataann Kuesioner.....	71
Lampiran 3 Hasil Cek Turnitin.....	75
Lampiran 4 Tabulasi Data Kuisioner.....	75
Lampiran 5 Outer Model .....	88
Lampiran 6 Outer Loading.....	89
Lampiran 7 Validitas dan Reliabilitas Konstruk.....	89
Lampiran 8 Cross Loading.....	90
Lampiran 9 R Square ( $R^2$ ).....	90
Lampiran 10 F Square.....	90
Lampiran 11 Model Fit .....	91
Lampiran 12 Koefisien Jalur.....	91

***The Effect Of Financial Literacy, Income, Lifestyle And Self-Control On Debt Behavior In Generation Z (Case Study Of Students Of Pelita Bangsa University, Management Study Program, Class Of 2020)***

Triyanti Listiani<sup>1)</sup>

Lisa Kustina<sup>2)</sup>

***Abstract***

*The aim of this research is to analyze the influence of financial literacy, income, lifestyle and self-control on debt behavior in generation Z. The type of research used is quantitative research. The sample for this research was 100 respondents with the characteristics of Generation Z students at Pelita Bangsa University Management Study Program Class of 2020, productive age 18-27 years and have an income. The sampling method uses the Accidental Sampling technique. The analysis technique used in this research is Partial Least Square (PLS) analysis. The research results show that the influence of financial literacy, lifestyle and self-control is influential significant on financial behavior. Meanwhile, the effect of income has no effect significant.*

*Keywords: financial literacy, income, lifestyle, self-control, debt behavior.*

1) *Student*

2) *Lecturer*

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, PENDAPATAN, GAYA HIDUP DAN  
KONTROL DIRI TERHADAP PERILAKU BERHUTANG PADA  
GENERASI Z (STUDI KASUS MAHASISWA UNIVERSITAS  
PELITA BANGSA PROGRAM STUDI MANAJEMEN  
ANGKATAN TAHUN 2020)**

Triyanti Listiani<sup>1)</sup>  
Lisa Kustina<sup>2)</sup>

**ABSTRAK**

Tujuan penelitian ini adalah untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan, pendapatan, gaya hidup, dan kontrol diri mempengaruhi perilaku berhutang pada generasi Z. Jenis penelitian yang digunakan adalah penelitian kuantitatif. Sampel untuk penelitian ini adalah 100 responden dengan karakteristik Mahasiswa Generasi Z di Universitas Pelita Bangsa Program Studi Manajemen Angkatan tahun 2020, usia produktif 18-27 tahun dan memiliki penghasilan. Metode pengambilan sampel dengan teknik Accidental Sampling. Teknik analisis yang digunakan dalam penelitian ini yaitu analisis Partial Least Square (PLS). Hasil penelitian menunjukkan bahwa pengaruh literasi keuangan, gaya hidup dan kontrol diri berpengaruh signifikan terhadap perilaku berhutang. Sedangkan, pengaruh pendapatan tidak berpengaruh signifikan terhadap perilaku berhutang.

Kata kunci : literasi keuangan, pendapatan, gaya hidup, kontrol diri, perilaku berhutang