

**PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN DAN FINANCIAL  
CONFIDENCE TERHADAP PERILAKU KEUANGAN DENGAN  
SUMBER PENDAPATAN SEBAGAI VARIABEL MODERASI PADA  
KARYAWAN SWASTA DI KOTA SURABAYA**

**SKRIPSI**

**Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan  
Dalam Memperoleh Gelar Sarjana Manajemen  
Program Studi Manajemen**



**Diajukan Oleh:**

**JOSHUA TIENTO  
19012010184/FEB/EM**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"  
JAWA TIMUR**

**2023**

**SKRIPSI**

**PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN DAN FINANCIAL  
CONFIDENCE TERHADAP PERILAKU KEUANGAN DENGAN  
SUMBER PENDAPATAN SEBAGAI VARIABEL MODERASI PADA  
KARYAWAN SWASTA DI KOTA SURABAYA**

Disusun Oleh :


**JOSHUA TIENTO**  
**19012010184/FEB/EM**


**Telah Dipertahankan dan Diterima oleh Tim Penguji Skripsi  
Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur**

**Pada Tanggal : 28 Juli 2023**

**Koordinator Program Studi Manajemen  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis**

**Pembimbing Utama**

  
**Dra. Ec. Nurjanti Takarini, M.Si**  
**NIP. 19650814199103200**

  
**Dr. Muhadjir Anwar, M.M, CFP**  
**NIP. 196509071991031001**

**Mengetahui,**

**Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran"  
Jawa Timur**

  
**94 AUG 2023**

  
**Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si, CRP**  
**NIP. 196304201991032001**

## SURAT PERNYATAAN TIDAK PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Joshua Tiento  
NIM : 19012010184  
Fakultas /Program Studi : Ekonomi dan Bisnis / Manajemen  
Judul Skripsi : Pengaruh Pengetahuan Keuangan dan Financial Confidence terhadap Perilaku Keuangan dengan Sumber Pendapatan sebagai Variabel Moderasi pada Karyawan Swasta di Kota Surabaya

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Hasil karya yang saya serahkan ini adalah asli dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar akademik baik di UPN "Veteran" Jawa Timur maupun di institusi pendidikan lainnya.
2. Hasil karya saya ini merupakan gagasan, rumusan, dan hasil pelaksanaan penelitian saya sendiri, tanpa bantuan pihak lain kecuali arahan pembimbing akademik.
3. Hasil karya saya ini merupakan hasil revisi terakhir setelah diujikan yang telah diketahui dan di setujui oleh pembimbing.
4. Dalam karya saya ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali yang digunakan sebagai acuan dalam naskah dengan menyebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.

Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya. Apabila di kemudian hari terbukti ada penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini maka saya bersedia menerima konsekuensi apapun , sesuai dengan ketentuan yang berlaku di UPN "Veteran" Jawa Timur.

Surabaya, 3 Agustus 2023

Yang Menyatakan,



(JOSHUA TIENTO)

## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa karena atas berkat dan karunia-Nya, penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“Pengaruh Pengetahuan Keuangan dan *Financial Confidence* terhadap Perilaku Keuangan dengan Sumber Pendapatan sebagai Variabel Moderasi pada Karyawan Swasta di Kota Surabaya”**.

Skripsi ini disusun untuk memenuhi persyaratan dalam mendapatkan gelar Sarjana Manajemen. Penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak akan terselesaikan dengan baik tanpa dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada semua pihak yang telah terlibat dan mendukung dalam penyusunan skripsi ini, terutama kepada:

1. Bapak Prof. Dr.Ir. Akhmad Fauzi, M. MT selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
2. Ibu Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si, CFP selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
3. Ibu Dra. Ec. Nurjanti Takarini, M.Si selaku Koordinator Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

4. Bapak Dr. Muhadjir Anwar, M.M, CFP selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikirannya untuk memberikan masukan dan arahan dalam penyusunan skripsi ini.
5. Bapak dan Ibu dosen pengajar jurusan Manajemen yang telah memberikan ilmu kepada penulis selama perkuliahan.
6. Kedua orang tua penulis yang telah memberikan bantuan baik materi maupun motivasi bagi penulis agar dapat segera menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
7. Mbak Putri A.A. yang selalu memberikan semangat dan motivasi kepada penulis dalam perjuangan untuk menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
8. Semua teman-teman yang telah memberi dukungan dan bantuan selama masa perkuliahan hingga penyusunan skripsi ini dapat terselesaikan.

Penulis menyadari bahwa masih terdapat banyak kekurangan dalam penyusunan skripsi ini. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun dari pembaca sekalian untuk menyempurnakan kekurangan dalam skripsi ini. Akhir kata, semoga penelitian ini dapat memberikan manfaat bagi para pembaca serta semua pihak yang membutuhkan.

Surabaya, 11 Mei 2023

Penulis

## DAFTAR ISI

<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>i</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>iii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>vi</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>vii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>viii</b>
<b>ABSTRAKSI</b> .....	<b>ix</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	11
1.3 Tujuan Penelitian.....	11
1.4 Manfaat Penelitian.....	12
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	<b>13</b>
2.1 Penelitian Terdahulu.....	13
2.2 Landasan Teori .....	16
2.2.1 <i>The Theory of Planned Behavior</i> .....	16
2.2.1.1 Konsep <i>Theory of Planned Behavior</i> .....	16
2.2.1.2 Elemen <i>Theory of Planned Behavior</i> .....	18
2.2.1.3 Kajian <i>Theory of Planned Behavior</i> terkait Variabel Penelitian....	21
2.2.2 Pengetahuan Keuangan.....	22
2.2.2.1 Konsep Pengetahuan .....	22
2.2.2.2 Pengertian Pengetahuan Keuangan .....	25
2.2.2.3 Indikator Pengetahuan Keuangan .....	27
2.2.3 <i>Financial Confidence</i> .....	29
2.2.3.1 Konsep Kepercayaan Diri .....	29
2.2.3.2 Pengertian <i>Financial Confidence</i> .....	32
2.2.3.3 Indikator <i>Financial Confidence</i> .....	32
2.2.4 Sumber Pendapatan.....	33
2.2.4.1 Konsep Pendapatan .....	33
2.2.4.2 Sumber Pendapatan .....	35
2.2.4.3 Jenis Pendapatan .....	36

2.2.4.4 Faktor yang Mempengaruhi Sumber Pendapatan .....	37
2.2.4.5 Indikator Sumber Pendapatan .....	38
2.2.5 Perilaku Keuangan .....	39
2.2.5.1 Konsep Perilaku .....	39
2.2.5.2 Pengertian Perilaku Keuangan .....	40
2.2.5.3 Indikator Perilaku Keuangan.....	42
2.3 Hubungan antar Variabel.....	43
2.3.1 Hubungan Pengetahuan Keuangan terhadap Perilaku Keuangan.....	43
2.3.2 Hubungan <i>Financial Confidence</i> terhadap Perilaku Keuangan.....	44
2.3.3 Hubungan Pengetahuan Keuangan terhadap Perilaku Keuangan dengan Sumber Pendapatan sebagai Variabel Moderasi.....	46
2.3.4 Hubungan <i>Financial Confidence</i> terhadap Perilaku Keuangan dengan Sumber Pendapatan sebagai Variabel Moderasi.....	48
2.4 Kerangka Konseptual .....	50
2.5 Hipotesis.....	50
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN .....</b>	<b>52</b>
3.1 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel .....	52
3.1.1 Definisi Operasional .....	52
3.1.2 Pengukuran Variabel.....	54
3.2 Teknik Penentuan Sampel .....	55
3.2.1 Populasi.....	55
3.2.2 Sampel .....	55
3.3 Teknik Pengumpulan Data .....	57
3.3.1 Jenis Data.....	57
3.3.2 Sumber Data .....	58
3.3.3 Metode Pengumpulan Data.....	58
3.4 Uji Validitas dan Reliabilitas .....	58
3.4.1 Uji Validitas.....	58
3.4.2 Uji Reliabilitas .....	59
3.5 Teknik Analisis Data .....	59
3.5.1 Outer Model.....	61
3.5.2 Inner Model.....	62
3.6 Uji Moderasi.....	63

<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>64</b>
4.1 Deskripsi Objek Penelitian .....	64
4.1.1 Gambaran Singkat Kota Surabaya .....	64
4.1.2 Visi dan Misi Kota Surabaya .....	65
4.1.3 Perkembangan Tenaga Kerja di Kota Surabaya .....	65
4.2 Karakteristik Responden dan Deskripsi Hasil Penelitian.....	67
4.2.1 Penyebaran Kuesioner .....	67
4.2.2 Karakteristik Responden.....	67
4.2.2.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	67
4.2.2.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	68
4.2.2.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir .....	69
4.2.3 Deskripsi Hasil Penelitian.....	70
4.2.3.1 Pengetahuan Keuangan .....	70
4.2.3.2 <i>Financial Confidence</i> .....	71
4.2.3.3 Perilaku Keuangan .....	72
4.2.3.4 Sumber Pendapatan .....	74
4.3 Analisis Data .....	76
4.3.1 Pengujian Model Pengukuran ( <i>Outer Model</i> ).....	76
4.3.2 Pengujian Model Struktural ( <i>Inner Model</i> ) .....	80
4.4 Pembahasan .....	82
4.4.1 Hubungan Pengetahuan Keuangan terhadap Perilaku Keuangan.....	82
4.4.2 Hubungan <i>Financial Confidence</i> terhadap Perilaku Keuangan.....	84
4.4.3 Hubungan Pengetahuan Keuangan terhadap Perilaku Keuangan dengan Sumber Pendapatan sebagai Variabel Moderasi.....	86
4.4.4 Hubungan <i>Financial Confidence</i> terhadap Perilaku Keuangan dengan Sumber Pendapatan sebagai Variabel Moderasi.....	88
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>91</b>
5.1 Kesimpulan.....	91
5.2 Saran .....	92
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>93</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>100</b>



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Rasio Penggunaan Pendapatan Rumah Tangga .....	2
Gambar 2. Rata-rata Upah Karyawan per Bulan .....	9
Gambar 3. Diagram <i>Theory of Planned Behavior</i> .....	20
Gambar 4. Model PLS .....	81

## DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Pengukuran Skala Likert.....	55
Tabel 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	67
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	68
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir .....	69
Tabel 4.4 Frekuensi Jawaban Responden terkait Variabel Pengetahuan Keuangan .....	70
Tabel 4.5 Frekuensi Jawaban Responden terkait Variabel Financial Confidence	71
Tabel 4.6 Frekuensi Jawaban Responden terkait Variabel Perilaku Keuangan....	72
Tabel 4.7 Frekuensi Jawaban Responden terkait Variabel Sumber Pendapatan ..	74
Tabel 4.8 Outer Loading .....	76
Tabel 4.9 Outer Loading setelah Eliminasi.....	77
Tabel 4.10 Discriminant Validity.....	78
Tabel 4.11 Composite Reliability, Cronbach's Alpha, AVE.....	79
Tabel 4.12 R-Square.....	80
Tabel 4.13 Path Coefficients, SE Path Coefficients, P-Values .....	81

## DAFTAR LAMPIRAN

<b>LAMPIRAN 1. Kuesioner Penelitian .....</b>	<b>100</b>
<b>LAMPIRAN 2. Outer Model.....</b>	<b>105</b>
<b>LAMPIRAN 3. Inner Model .....</b>	<b>107</b>

**PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN DAN FINANCIAL  
CONFIDENCE TERHADAP PERILAKU KEUANGAN DENGAN  
SUMBER PENDAPATAN SEBAGAI VARIABEL MODERASI PADA  
KARYAWAN SWASTA DI KOTA SURABAYA**

**Oleh:**

**JOSHUA TIENTO  
19012010184/FEB/EM**

**ABSTRAKSI**

Laju perubahan di era globalisasi membawa perekonomian dunia termasuk Indonesia berkembang sangat cepat. Perkembangan tersebut mempengaruhi pola pikir manusia untuk mengikuti trend yang terjadi dan akan menimbulkan perilaku keuangan yang konsumtif. Perilaku keuangan terkait penggunaan upah yang diperoleh masyarakat lebih banyak digunakan untuk memenuhi kebutuhan konsumsinya daripada digunakan untuk menabung. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh Pengetahuan Keuangan dan *Financial Confidence* terhadap Perilaku Keuangan dengan Sumber Pendapatan sebagai variabel moderasi.

Populasi dalam penelitian ini adalah karyawan swasta di Kota Surabaya. Teknik pengambilan sampel menggunakan metode *purposive sampling* dengan penentuan jumlah sampel yang dihitung menggunakan rumus slovin dan menghasilkan jumlah responden sebanyak 100 orang. Teknik pengumpulan data menggunakan kuesioner yang kemudian dilakukan teknik analisis data menggunakan *Partial Least Square* (PLS).

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa: (1) Pengetahuan Keuangan berpengaruh positif signifikan terhadap Perilaku Keuangan, (2) Financial Confidence berpengaruh positif signifikan terhadap Perilaku Keuangan, (3) Sumber Pendapatan berpengaruh non signifikan dalam memoderasi pengaruh Pengetahuan Keuangan terhadap Perilaku Keuangan, (4) Sumber Pendapatan berpengaruh negatif signifikan dalam memoderasi pengaruh Financial Confidence terhadap Perilaku Keuangan.

**Kata Kunci:** *Financial Confidence*, Pengetahuan Keuangan, Perilaku Keuangan, Sumber Pendapatan