

**ANALISIS *SAVING BEHAVIOR* DENGAN *SELF CONTROL*
SEBAGAI MODERASI PADA MAHASISWA
RANTAU DI KOTA SURABAYA**

SKRIPSI



Diajukan Oleh:

**YUAN WIKANI FADJRIN
20012010067/FEB/EM**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"
JAWA TIMUR
2024**

**ANALISIS SAVING BEHAVIOR DENGAN SELF CONTROL
SEBAGAI MODERASI PADA MAHASISWA
RANTAU DI KOTA SURABAYA**

SKRIPSI

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



Diajukan Oleh:

**YUAN WIKANI FADJRIN
20012010067/FEB/EM**

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"

JAWA TIMUR

2024

SKRIPSI

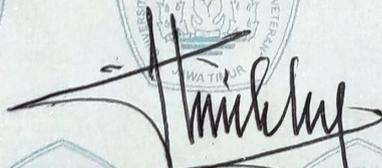
**ANALISIS SAVING BEHAVIOR DENGAN SELF CONTROL
SEBAGAI MODERASI PADA MAHASISWA
RANTAU DI KOTA SURABAYA**

Disusun Oleh:

YUAN WIKANI FADJRIN
20012010067/FEB/EM

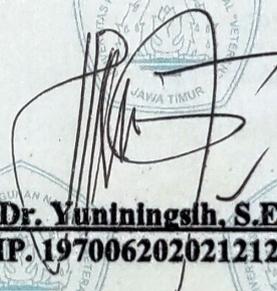
Telah Dipertahankan dan Diterima oleh Tim Penguji Skripsi
Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur
Pada Tanggal: 12 Agustus 2024

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



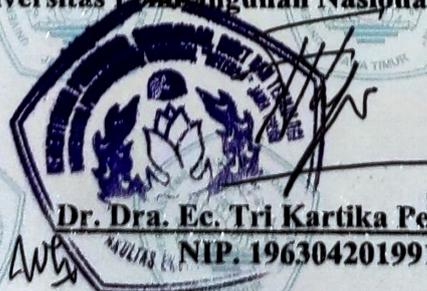
Dr. Wiwik Handayani, SE, M.Si
NIP. 196901132021212003

Pembimbing Utama



Prof. Dr. Yuniningsih, S.E., M.Si.
NIP. 197006202021212001

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



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

SURAT PERNYATAAN TIDAK PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Yuan Wikani Fadjrin
NPM : 20012010067
Fakultas / Program Studi : Ekonomi dan Bisnis / Manajemen
Judul Skripsi/Tugas Akhir : Analisis *Saving Behavior* dengan *Self Control* Sebagai
Moderasi Pada Mahasiswa Rantau 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, 12 Agustus 2024

Yang Menyatakan



(Yuan Wikani Fadjrin)

NPM. 20012010067

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis sampaikan kehadirat Allah SWT yang telah memberikan Rahmat dan hidayah kepada kita semua. Shalawat serta salam penulis haturkan kepada junjungan Nabi Muhammad SAW. Dengan Rahmat dan ridhonya, penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini. Adapun judul skripsi ini “ANALISIS *SAVING BEHAVIOR* DENGAN *SELF CONTROL* SEBAGAI MODERASI PADA MAHASISWA RANTAU DI KOTA SURABAYA”.

Dalam penyusunan skripsi ini, penulis menyadari penulisan ini tidak dapat terselesaikan tanpa adanya arahan serta bimbingan dari berbagai pihak. Penulis mengucapkan terima kasih sebesar-besarnya, terutama kepada Ibu Prof. Dr. Yuniningsih, S.E., M.Si selaku dosen pembimbing, yang telah meluangkan waktunya untuk memberikan bimbingan, masukan, saran, petunjuk, dan perhatian hingga penulisan penelitian ini selesai. Penulis juga mengucapkan rasa hormat dan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu, baik secara langsung maupun tidak langsung dalam pembuatan skripsi ini. Pihak-pihak yang terkait tersebut diantaranya sebagai berikut:

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, CRP selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

3. Ibu Dr. Wiwik Handayani, S.E., M.Si, selaku Ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
4. Bapak dan Ibu Dosen Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
5. Teristimewa, penulis ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada kedua orang tua tercinta, Bapak Paino dan Mama Haryani. Terima kasih atas kepercayaan yang telah diberikan dengan mengizinkan penulis merantau, serta atas setiap tetes keringat dalam setiap langkah pengorbanan dan kerja keras yang telah dilakukan demi memberikan yang terbaik kepada penulis. Pengorbanan, cinta, do’a, motivasi, semangat, dan nasihat yang tak pernah mengenal lelah dalam keadaan apapun telah menjadi pendorong utama bagi penulis untuk terus melangkah setapak demi setapak dalam meraih mimpi di masa depan. Kehadiran kalian selalu menjadi sumber inspirasi dan alasan bagi penulis untuk menyelesaikan studi dan penulisan skripsi ini hingga akhirnya meraih gelar Sarjana. Bapak, Mama, adik sudah dewasa dan siap melanjutkan mimpi yang lebih tinggi lagi.
6. Kepada Kakak saya Yana Bujana, keluarga besar peneliti, khususnya Budhe Ratni, Budhe Pon, Lilik Muji, Padeh To, dan Sepupu saya Mas Doni, penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya. Terima kasih atas segala dukungan moril maupun materi yang telah diberikan, serta atas setiap motivasi dan dorongan yang tak henti-hentinya disampaikan.

7. Kepada sahabat terbaik, yang penulis sangat beruntung bisa bertemu kalian di perkuliahan ini, yaitu Ricy, Rohmah, dan Rani. Terima kasih telah berjasa membantu penulis bertahan di kota Surabaya, yang menjadi saksi perjalanan penuh liku untuk meraih mimpi. Terima kasih sudah membuktikan bahwa teman kuliah tidak seburuk itu, bahkan jika nanti masa pertemanan ini telah berlalu, percayalah, penulis akan selalu mengenang kalian sebagai sosok-sosok istimewa yang menghiasi perjalanan hidup ini dengan warna-warna kebahagiaan. Tanpa kalian, perjalanan ini akan terasa jauh lebih sulit. Kalian adalah salah satu harta paling berharga yang penulis miliki. *See you on top, guys!*
8. Kepada seseorang yang tak kalah penting kehadirannya, Dean Farrell Rayhan terima kasih telah menjadi bagian dari perjalanan hidup penulis selama menyelesaikan masa studi ini. Terima kasih atas cinta, kesabaran, dukungan, hiburan, serta telinga yang selalu siap mendengarkan setiap keluh kesah penulis telah memberikan kekuatan yang luar biasa. Kontribusimu dalam penulisan skripsi ini sangat berharga dalam membantu penulis meraih gelar Sarjana ini dengan penuh rasa syukur. Kehadiranmu dalam hidup penulis adalah anugerah yang menyenangkan dan berharga lebih dari yang bisa diungkapkan kata-kata.
9. Kepada seluruh responden yang dengan sukarela bersedia membantu dan meluangkan waktu dalam penelitian ini, penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya. Tanpa dukungan dan partisipasi kalian, penelitian ini tidak akan pernah bisa terlaksana dengan baik. Kesediaan kalian untuk berbagi

pengalaman, pemikiran, dan waktu sangat berarti bagi penulis, menjadi fondasi penting dalam menyelesaikan skripsi ini.

10. *Last but not least*, penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang tulus dan penuh cinta kepada diri sendiri, Yuan Wikani Fadjrin. Terima kasih atas keberanian untuk memulai dan menyelesaikan. Terima kasih telah memilih untuk tetap hidup, bertahan dalam segala keadaan, dan terus berjuang meski sering merasa tertinggal di antara pencapaian orang lain. Setiap langkah yang diambil, tantangan yang dihadapi, dan pengorbanan yang dilakukan telah membawa menuju pencapaian yang patut dibanggakan. Berbahagialah di mana pun berada, dan teruslah melangkah dengan penuh keyakinan dan cinta kepada diri sendiri. Teruslah berkilau, Yuan, dan jangan pernah berhenti percaya pada keajaiban yang bisa kamu ciptakan.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna dan memiliki banyak kekurangan sehingga saran dan kritik yang membangun akan sangat dibutuhkan. Penulis juga berharap bahwa penelitian ini dapat memberikan manfaat bagi sejumlah pihak yang membacanya. Akhir kata, semoga Allah SWT. Senantiasa memberikan Rahmat bagi kita semua.

Surabaya, 12 Agustus 2024

Penulis

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR	i
DAFTAR ISI.....	v
DAFTAR GAMBAR	viii
DAFTAR TABEL.....	ix
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	15
1.3 Tujuan Penelitian	16
1.4 Manfaat Penelitian	16
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	18
2.1 Penelitian Terdahulu	18
2.2 Landasan Teori.....	25
2.2.1 Teori Perilaku Keuangan (<i>Behavior Finance</i>)	25
2.2.2 <i>Social Cognitive Theory</i>	25
2.2.3 <i>Life Cycle Hypothesis Theory</i>	27
2.2.4 <i>Saving Behavior</i>	28
2.2.5 <i>Financial Literacy</i>	30
2.2.6 <i>Financial Attitude</i>	32
2.2.7 <i>Financial Inclusion</i>	34
2.2.8 <i>Self Control</i>	35
2.3 Hubungan Antar Variabel	37
2.3.1 Pengaruh <i>Financial Literacy</i> terhadap <i>Saving Behavior</i>	37
2.3.2 Pengaruh <i>Financial Attitude</i> terhadap <i>Saving Behavior</i>	38
2.3.3 Pengaruh <i>Financial Inclusion</i> terhadap <i>Saving Behavior</i>	40
2.3.4 <i>Self control</i> Memoderasi Pengaruh <i>Financial Literacy</i> terhadap <i>Saving Behavior</i>	41
2.3.5 <i>Self control</i> Memoderasi Pengaruh <i>Financial Attitude</i> terhadap <i>Saving Behavior</i>	42
2.3.6 <i>Self control</i> Memoderasi Pengaruh <i>Financial Inclusion</i> terhadap <i>Saving Behavior</i>	43
2.4 Kerangka Konseptual	44

2.5 Hipotesis.....	45
BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....	46
3.1 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	46
3.1.1 Definisi Operasional.....	46
3.1.2 Pengukuran Variabel.....	49
3.2 Teknik Penentuan Sampel.....	50
3.2.1 Populasi.....	50
3.2.2 Sampel.....	50
3.3 Teknik Pengumpulan Data.....	51
3.3.1 Jenis Data.....	51
3.3.2 Sumber Data.....	52
3.3.3 Pengumpulan Data.....	52
3.4 Teknik Analisis dan Uji Hipotesis.....	53
3.4.1 Teknik Analisis.....	53
3.4.2 Cara Kerja <i>Partial Least Square</i> (PLS).....	54
3.4.3 Model Spesifikasi <i>Partial Least Square</i> (PLS).....	55
3.4.4 Langkah-Langkah <i>Partial Least Square</i> (PLS).....	55
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	61
4.1 Deskripsi Objek Penelitian.....	61
4.1.1 Mahasiswa Rantau di Kota Surabaya.....	61
4.2 Karakteristik Responden.....	61
4.2.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	62
4.2.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Perguruan Tinggi Negeri.....	62
4.3 Deskripsi Hasil Penelitian.....	64
4.3.1 Deskripsi Data Variabel <i>Financial Literacy</i>	64
4.3.2 Deskripsi Data Variabel <i>Financial Attitude</i>	66
4.3.3 Deskripsi Data Variable <i>Financial Inclusion</i>	68
4.3.4 Deskripsi Data Variabel <i>Self Control</i>	70
4.3.5 Deskripsi Data Variabel <i>Saving Behavior</i>	71
4.4 Analisa dan Pengujian Hipotesis.....	74
4.4.1 Analisa Data.....	74
4.4.2 Pengujian Hipotesis.....	80

4.5 Pembahasan.....	83
4.5.1 Pengaruh <i>Financial Literacy</i> terhadap <i>Saving Behavior</i> pada Mahasiswa Rantau di Kota Surabaya.....	83
4.5.2 Pengaruh <i>Financial Attitude</i> terhadap <i>Saving Behavior</i> pada Mahasiswa Rantau di Kota Surabaya.....	85
4.5.3 Pengaruh <i>Financial Inclusion</i> terhadap <i>Saving Behavior</i> pada Mahasiswa Rantau di Kota Surabaya.....	86
4.5.4 <i>Self Control</i> Memoderasi Pengaruh <i>Financial Literacy</i> terhadap <i>Saving Behavior</i> pada Mahasiswa Rantau di Kota Surabaya	88
4.5.5 <i>Self Control</i> Memoderasi Pengaruh <i>Financial Attitude</i> terhadap <i>Saving Behavior</i> pada Mahasiswa Rantau di Kota Surabaya	89
4.5.6 <i>Self Control</i> Memoderasi Pengaruh <i>Financial Inclusion</i> terhadap <i>Saving Behavior</i> pada Mahasiswa Rantau di Kota Surabaya.....	90
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	92
5.1 Kesimpulan	92
5.2 Saran.....	94
DAFTAR PUSTAKA	96
LAMPIRAN.....	103

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Posisi Simpanan Masyarakat Rupiah Bank Umum dan BPR Menurut Provinsi Tahun 2023	3
Gambar 2.1 Kerangka konseptual penelitian	44
Gambar 3.1 Model Pengukuran Penelitian	56
Gambar 4.1 Diagram Jalur (<i>Outer dan Inner Model</i>)	79

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Posisi Tabungan Rupiah dan Valas Bank Umum dan BPR Perseorangan Tahun 2019-2023	2
Tabel 1.2 Posisi Simpanan Masyarakat Bank Umum dan BPR Provinsi Jawa Timur Tahun 2019-2023	4
Tabel 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	62
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Perguruan Tinggi Negeri	63
Tabel 4.3 Hasil Frekuensi Jawaban Responden Mengenai Financial Literacy	64
Tabel 4.4 Hasil Frekuensi Jawaban Responden Mengenai Financial Attitude	66
Tabel 4.5 Hasil Frekuensi Jawaban Responden Mengenai Financial Inclusion ...	68
Tabel 4.6 Hasil Frekuensi Jawaban Responden Mengenai Self Control	70
Tabel 4.7 Hasil Frekuensi Jawaban Responden Mengenai Saving Behavior	71
Tabel 4.8 Outer Loadings (Original Sample, Sample Mean, STDEV, P Values)	74
Tabel 4.9 Cross Loading	75
Tabel 4.10 Average Variance Extracted (AVE)	76
Tabel 4.11 Composite Reliability	77
Tabel 4.12 Latent Variable Correlations	78
Tabel 4.13 R-Square.....	79
Tabel 4.14 Path Coefficients Direct Effect	80
Tabel 4.15 Path Coefficients Moderating Effect.....	82

ANALISIS *SAVING BEHAVIOR* DENGAN *SELF CONTROL* SEBAGAI MODERASI PADA MAHASISWA RANTAU DI KOTA SURABAYA

Oleh:

YUAN WIKANI FADJRIN

20012010067/FEB/EM

ABSTRAK

Masa remaja adalah fase penting di mana individu mulai diberi tanggung jawab untuk mengelola keuangan pribadinya secara mandiri, termasuk tabungan. Mahasiswa, sebagai bagian dari kelompok remaja yang paling berpengaruh, sering kali menjadi aktor utama dalam dinamika pengelolaan keuangan ini. Oleh karena itu, penelitian ini bertujuan untuk menganalisis *saving behavior* dengan mempertimbangkan berbagai faktor perilaku keuangan yang mempengaruhinya, yaitu *financial literacy*, *financial attitude*, dan *financial inclusion*, serta *self control* sebagai moderasi pada mahasiswa rantau di Kota Surabaya.

Metodologi penelitian ini melibatkan populasi mahasiswa aktif S1/D4 yang sedang menempuh pendidikan di Perguruan Tinggi Negeri Kota Surabaya. Sampel yang digunakan sebanyak 110 mahasiswa, dipilih menggunakan teknik purposive sampling. Pengumpulan data dilakukan melalui penyebaran kuesioner kepada responden. Data yang terkumpul kemudian dianalisis menggunakan metode *Structural Equation Modeling* (SEM) dengan bantuan aplikasi *Partial Least Square* (PLS) untuk mengidentifikasi hubungan antara variabel-variabel yang diteliti.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa *financial literacy*, *financial attitude*, dan *financial inclusion* memiliki kontribusi terhadap *saving behavior* di kalangan mahasiswa rantau di Kota Surabaya. Selain itu, *self control* terbukti memiliki kontribusi sebagai moderator dalam hubungan antara *financial literacy* dan *financial attitude* terhadap *saving behavior*. Namun, *self control* tidak memiliki kontribusi sebagai moderator dalam hubungan antara *financial inclusion* terhadap *saving behavior*.

Kata Kunci: *Financial Literacy; Financial Attitude; Financial Inclusion; Saving Behavior; Self Control*