

**PENGARUH SIKAP KEUANGAN, GAYA HIDUP, DAN *SELF CONTROL*
TERHADAP PERILAKU MENABUNG MASYARAKAT
DI KOTA SURABAYA**

SKRIPSI



Oleh :

CINDY LEONY PUSPITASARI
21012010013/FEB/EM

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN
JAWA TIMUR
2025**

**PENGARUH SIKAP KEUANGAN, GAYA HIDUP, DAN *SELF CONTROL*
TERHADAP PERILAKU MENABUNG MASYARAKAT
DI KOTA SURABAYA**

SKRIPSI

**Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
dalam Memperoleh Gelar Sarjana Manajemen**



Oleh :

**CINDY LEONY PUSPITASARI
21012010013/FEB/EM**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN
JAWA TIMUR
2025**

SKRIPSI

**PENGARUH SIKAP KEUANGAN, GAYA HIDUP, DAN *SELF CONTROL*
TERHADAP PERILAKU MENABUNG MASYARAKAT
DI KOTA SURABAYA**

Disusun Oleh :

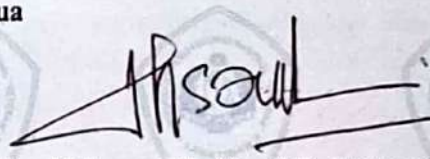
CINDY LEONY PUSPITASARI
21012010013/FEB/EM

**Telah Dipertahankan Dihadapan
Dan Diterima Oleh Tim Penguji Skripsi
Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jawa Timur
Pada Tanggal : 5 Juni 2025**

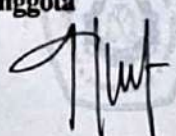
Pembimbing Utama


Drs. Ec. Rahman Amrullah Suwaidi, M.S.
NIP. 196003301986031003

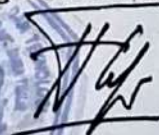
**Tim Penguji
Ketua**


Dr. Dhani Ichsanuddin Nur, S.E., M.M. CFP
NIP. 196309241989031001

Anggota


Dr. G. Oka Warmana, S.E., M.M.
NIP. 198512052024061002

**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 BEBAS PLAGIASI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Cindy Leony Puspitasari
NPM : 21012010013
Program : Sarjana (S1)
Program Studi : Manajemen
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Menyatakan bahwa dalam dokumen ilmiah ~~Tugas Akhir/Skripsi/Tesis/Disertasi~~* ini tidak terdapat bagian dari karya ilmiah lain yang telah diajukan untuk memperoleh gelar akademik di suatu lembaga Pendidikan Tinggi, dan juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang/lembaga lain, kecuali yang secara tertulis disitasi dalam dokumen ini dan disebutkan secara lengkap dalam daftar pustaka.

Dan saya menyatakan bahwa dokumen ilmiah ini bebas dari unsur-unsur plagiasi. Apabila dikemudian hari ditemukan indikasi plagiat pada ~~Skripsi/Tesis/Desertasi~~ ini, saya bersedia menerima sanksi sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya tanpa ada paksaan dari siapapun juga dan untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Surabaya, 5 Juni 2025

Yang Membuat pernyataan



Cindy Leony Puspitasari
NPM. 21012010013

KATA PENGANTAR

Dengan memanjatkan puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan segala rahmat, taufik, dan hidayah-Nya sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi dengan judul **“PENGARUH SIKAP KEUANGAN, GAYA HIDUP, DAN *SELF CONTROL* TERHADAP PERILAKU MENABUNG MASYARAKAT DI KOTA SURABAYA”** sebagai salah satu syarat dalam menyelesaikan program Sarjana (S1) Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis.

Penulis menyadari bahwa terselesaikannya skripsi ini karena adanya do’a, motivasi, bantuan, nasehat, dan bimbingan yang sangat bermakna dari berbagai pihak selama penyusunan skripsi ini. Pada kesempatan ini penulis menyampaikan rasa hormat dan terima kasih setulus-tulusnya kepada:

1. Bapak Prof Dr. Ir. Akhmad Fauzi, MMT., IPU, 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 Koordinator Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jawa Timur.
4. Bapak Drs. Ec. Rahman Amrullah Suwaidi, M.S., selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan banyak bantuan, saran, motivasi, serta arahan kepada penulis selama proses penyusunan skripsi.

5. Seluruh Dosen dan Staff Dosen Program Studi Manajemen yang telah banyak memberikan bekal ilmu kepada penulis selama perkuliahan.
6. Kedua orang tua penulis tercinta, (Alm) Bapak Yitnu Hariyanto dan Ibu Erika Laksanawati, yang telah mendidik dan menjadi panutan hidup penulis. Terimakasih atas segala do'a, kasih sayang yang selalu mengiringi hidup penulis serta dukungan moril maupun materil yang telah diberikan.
7. Kedua kakak penulis, Mbak Reza Respati Sandiyani dan Mas Syahrul Utomo yang selalu memberikan semangat.
8. Kepada teman-teman penulis, Adelia, Kafita, Nelista, Citra yang telah memberikan semangat dan bantuan dalam kelancaran penyusunan skripsi ini.
9. Semua pihak yang telah berkontribusi dan dengan tulus memberikan doa dan supportnya yang tidak dapat disebutkan satu per satu, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
10. Terakhir, terima kasih kepada diri sendiri, karena telah bertahan dan mampu berusaha keras untuk berjuang sejauh ini, mampu mengendalikan diri dari berbagai tekanan diluar kendali dan tidak pernah menyerah dalam proses penyusunan skripsi ini serta menyelesaikannya dengan semaksimal dan sebaik mungkin.

Dalam penyusunan skripsi ini penulis merasa masih banyak memiliki kekurangan dalam segi teknis maupun materi yang ada. Oleh sebab itu, kritik serta saran yang membangun sangat diharapkan oleh penulis. Akhir kata, penulis mengucapkan terima kasih dan semoga Allah SWT. senantiasa

memberikan Rahmat bagi kita semua, penulis berharap semoga penelitian ini dapat bermanfaat bagi semua pihak.

Surabaya, 5 Juni 2025

Penulis

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR.....	i
DAFTAR ISI	iv
DAFTAR GAMBAR	vii
DAFTAR TABEL.....	viii
DAFTAR LAMPIRAN	ix
ABSTRAK	x
BAB I	1
PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	9
1.3 Tujuan Penelitian.....	9
1.4 Manfaat Penelitian	10
BAB II.....	11
TINJAUAN PUSTAKA.....	11
2.1 Penelitian Terdahulu.....	11
2.2 Landasan Teori	17
2.2.1 <i>Theory of Planned Behavior</i> (TPB)	17
2.2.2 Perilaku Menabung (Y).....	20
2.2.3 Sikap Keuangan (X1).....	24
2.2.4 Gaya Hidup (X2).....	26
2.2.5 Self Control (X3)	28
2.3 Hubungan Antar Variabel	30
2.3.1 Pengaruh Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Menabung	30
2.3.2 Pengaruh Gaya Hidup Terhadap Perilaku Menabung	32
2.3.3 Pengaruh <i>Self Control</i> Terhadap Perilaku Menabung	33
2.4 Kerangka Konseptual	34
2.5 Hipotesis.....	34
BAB III	36

METODOLOGI PENELITIAN	36
3.1 Operasional dan Pengukuran Variabel	36
3.1.1 Definisi Operasional.....	36
3.1.2 Pengukuran Variabel	41
3.2 Teknik Penentuan Sampel	42
3.2.1 Populasi	42
3.2.2 Sampel.....	43
3.3 Teknik Pengumpulan Data	44
3.3.1 Jenis dan Sumber Data	44
3.3.2 Pengumpulan Data	44
3.4 Teknik Analisis Data dan Uji Hipotesis	45
3.4.1 Teknik Analisis Data	45
3.4.2 Cara Kerja PLS (<i>Partial Least Square</i>).....	46
3.4.3 Model Spesifikasi PLS (<i>Partial Least Square</i>).....	47
3.4.4 Langkah-langkah PLS (<i>Partial Least Square</i>).....	47
BAB IV	56
HASIL DAN PEMBAHASAN	56
4.1 Deskripsi Objek Penelitian.....	56
4.2 Deskripsi Hasil Penelitian	56
4.2.1 Penyebaran Kuesioner.....	56
4.2.2 Karakteristik Responden	57
4.3 Deskripsi Data Variabel.....	61
4.4 Deskripsi Hasil Analisis Data	68
4.4.1 Pengujian Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	68
4.4.2 Analisis Model PLS (<i>Partial Least Square</i>)	75
4.4.3 Pengujian Model Struktural (<i>Inner Model</i>).....	76
4.4.4 Pengujian Hipotesis.....	77
4.5 Pembahasan Hasil Penelitian	78
4.5.1 Pengaruh Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Menabung	78
4.5.2 Pengaruh Gaya Hidup Terhadap Perilaku Menabung	80
4.5.3 Pengaruh <i>Self Control</i> Terhadap Perilaku Menabung	82

BAB V	85
KESIMPULAN DAN SARAN	85
5.1 Kesimpulan	85
5.2 Saran.....	86
DAFTAR PUSTAKA	88
LAMPIRAN	93

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Bagan Theory of Planned Behavior	18
Gambar 2. 2 Kerangka Konseptual Penelitian	34
Gambar 3. 1 Model Pengukuran Penelitian	49
Gambar 4. 1 Diagram Jalur Hasil Output PLS.....	75

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Posisi Tabungan Bank Umum dan BPR Perseorangan di Indonesia.....	2
Tabel 1. 2 Posisi Tabungan Bank Umum dan BPR di Kota Surabaya	4
Tabel 3. 1 Skor Skala Likert.....	42
Tabel 4. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	57
Tabel 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	58
Tabel 4. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan per Bulan	59
Tabel 4. 4 Karakteristik Responden Berdasarkan Wilayah Domisili	60
Tabel 4. 5 Frekuensi Variabel Sikap Keuangan (X1)	62
Tabel 4. 6 Frekuensi Variabel Gaya Hidup (X2)	64
Tabel 4. 7 Frekuensi Variabel <i>Self Control</i> (X3)	65
Tabel 4. 8 Frekuensi Variabel Perilaku Menabung (Y)	67
Tabel 4. 9 <i>Outer Loading</i>	70
Tabel 4. 10 <i>Cross Loading</i>	72
Tabel 4. 11 <i>Average Variance Extracted</i> (AVE)	73
Tabel 4. 12 <i>Composite Reliability</i>	74
Tabel 4. 13 <i>R-Square</i>	76
Tabel 4. 14 Uji Kausalitas (<i>Inner Weight</i>)	77

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner.....	93
Lampiran 2 Tabulasi Data Kuesioner.....	98
Lampiran 3 Frekuensi Identitas Responden.....	102
Lampiran 4 Frekuensi Hasil Jawaban Responden	103
Lampiran 5 Outer Loading (Mean, STDEV, T-Values, P-Values)	105
Lampiran 6 Cross Loading.....	106
Lampiran 7 Average Variance Extracted (AVE).....	106
Lampiran 8 Composite Reliability	106
Lampiran 9 Hasil Olah Data PLS.....	107
Lampiran 10 R-Square	107
Lampiran 11 Uji Kausalitas (Inner Weight)	107

PENGARUH SIKAP KEUANGAN, GAYA HIDUP, DAN *SELF CONTROL* TERHADAP PERILAKU MENABUNG MASYARAKAT DI KOTA SURABAYA

Oleh :

CINDY LEONY PUSPITASARI

21012010013/FEB/EM

ABSTRAK

Menabung merupakan salah satu cara penting untuk meningkatkan kesejahteraan finansial masyarakat di masa depan. Ketika masyarakat memahami manfaat dari menabung, mereka akan lebih mampu mengelola keuangannya dengan bijak, yang pada akhirnya berdampak positif dalam jangka panjang terhadap kondisi keuangan mereka. Penelitian ini bertujuan untuk mengkaji pengaruh sikap keuangan, gaya hidup, dan *self-control* terhadap perilaku menabung di kalangan masyarakat yang tinggal di Kota Surabaya.

Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan pengukuran variabel menggunakan skala Likert. Teknik pengambilan sampel yang digunakan adalah *simple random sampling*, dengan jumlah responden sebanyak 180 orang. Untuk menganalisis data dan menguji hipotesis, digunakan metode *Partial Least Square* (PLS) melalui *software SmartPLS*.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa sikap keuangan dapat memberikan kontribusi terhadap perilaku menabung masyarakat di Kota Surabaya, gaya hidup dapat memberikan kontribusi terhadap perilaku menabung masyarakat di Kota Surabaya, dan *self-control* dapat memberikan kontribusi terhadap perilaku menabung masyarakat di Kota Surabaya.

Kata Kunci: *Sikap Keuangan, Gaya Hidup, Self Control, Perilaku Menabung*