

**PENGARUH PENDAPATAN, LITERASI KEUANGAN,
GAYA HIDUP, SIKAP KREDIT TERHADAP
PENGGUNA KARTU KREDIT DI
PT RICKINDO**

SKRIPSI

Oleh :

Shifa Nurul Fauziah

201710325172



**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS BHAYANGKARA JAKARTA RAYA
2021**

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING

Judul Skripsi : Pengaruh Pendapatan, Literasi Keuangan,
Gaya Hidup, Sikap Kredit Terhadap Pengguna
Kartu Kredit Di PT Rickindo

Nama Mahasiswa : Shifa Nurul Fauziah

Nomor Pokok Mahasiswa : 201710325172

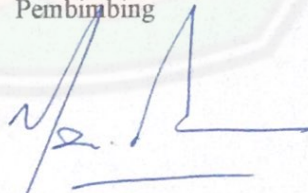
Program Studi/Fakultas : Manajemen/Ekonomi dan Bisnis

Tanggal Lulus Ujian Skripsi : 05 Juli 2021

Jakarta, 06 Juli 2021

MENYETUJUI,

Pembimbing



Dr. Muhammad Richo Rianto, S.E., M.M

NIDN : 0314118601

LEMBAR PENGESAHAN

Judul Skripsi : Pengaruh Pendapatan, Literasi Keuangan, Gaya
Hidup, Sikap Kredit Terhadap Pengguna Kartu
Kredit Di PT Rickindo

Nama Mahasiswa : Shifa Nurul Fauziah

Nomor Pokok Mahasiswa : 201710325172

Program Studi/Fakultas : Manajemen/Ekonomi dan Bisnis

Tanggal Lulus Ujian Skripsi : 05 Juli 2021

Jakarta, 06 Juli 2021

MENGESAHKAN,

Ketua Tim Penguji : Prof. Dr. Adler Haymans Manurung, S.E.,
S.H., M.E., M.Comm., ChFC., RFC., CLU.,
ERMCP., CIMBA

NIDN : 0017126105

Anggota Peguji I : Dr. Muhammad Richo Rianto, S.E., M.M


NIDN : 0314118601

Anggota Penguji II : Adi Wibowo Noor Fikri., S.Kom., MBA

NIDN : 0325027901

MENGETAHUI,


Ketua Program Studi
Manajemen



Dr. Hadita, S.Pd., M.M

NIDN : 0329048302

Dekan
Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Dr. Istianingsih, M.S.Ak., CA., CSRA., CACP

NIDN : 0318107101

LEMBAR PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa :

Skripsi yang berjudul Pengaruh Pendapatan, Literasi Keuangan, Gaya Hidup, Sikap Kredit Terhadap Pengguna Kartu Kredit Di PT Rickindo.

Ini adalah benar - benar merupakan hasil karya saya sendiri dan tidak mengandung materi yang ditulis oleh orang lain kecuali pengutipan sebagai referensi yang dimana sumbernya telah dituliskan secara jelas sesuai dengan kaidah penulisan karya ilmiah.

Apabila di kemudian hari ditemukan adanya kecurangan dalam karya ini, saya bersedia menerima sanksi dari Universitas Bhayangkara Jakarta Raya sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Saya mengizinkan skripsi dipinjam dan digandakan melalui Perpustakaan Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.

Saya memberikan izin kepada Perpustakaan Universitas Bhayangkara Jakarta Raya untuk menyimpan skripsi ini dalam bentuk digital dan mempublikasikannya melalui Internet selama publikasi tersebut melalui portal Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.

Jakarta, 06 Juli 2021

Yang membuat pernyataan



Shifa Nurul Fauziah

201710325172

ABSTRAK

Penelitian ini merupakan penelitian yang digunakan untuk mengukur pengaruh pendapatan, literasi keuangan, gaya hidup, sikap kredit terhadap pengguna kartu kredit di PT Rickindo. Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif dimana objek yang digunakan merupakan pengguna kartu kredit di PT Rickindo. Teknik yang digunakan menggunakan teknik non probability sampling dengan menggunakan menggunakan sampel jenuh (sensus). Adapun jumlah sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah 80 Responden. Rancangan yang digunakan dalam penelitian ini adalah pengujian hipotesis (hypothesis testing) dengan menggunakan structural equation model (SEM) – SmartPLS 3.0.

Hasilnya penelitian ini memberikan penjelasan bahwa variabel pendapatan dan literasi keuangan tidak berpengaruh terhadap pengguna kartu kredit di PT Rickindo. Namun variabel gaya hidup dan sikap kredit memiliki pengaruh pengguna kartu kredit di PT Rickindo.

Penelitian ini memiliki keterbatasan objek penelitian yang hanya dilakukan pada pengguna kartu kredit di PT Rickindo. Hal ini dapat menjadi saran untuk peneliti selanjutnya. Kebaruan dalam penelitian ini menggabungkan variabel pendapatan, literasi keuangan, gaya hidup, sikap kredit terhadap pengguna kartu kredit di PT Rickindo.

Kata Kunci : Pendapatan, Literasi Keuangan, Gaya Hidup, Sikap Kredit, dan Pengguna Kartu Kredit.

ABSTRACT

This study is a research that is used to measure the effect of income, financial literacy, lifestyle, credit attitude towards interest in using credit cards at PT Rickindo. This research is a quantitative research where the object used is a credit card user at PT Rickindo. The technique used is a non-probability sampling technique using a saturated sample (census). The number of samples used in this study were 80 respondents. The design used in this study is hypothesis testing using the structural equation model (SEM) – SmartPLS 3.0.

The results of this study provide an explanation that the income and financial literacy variables have no effect on credit card users at PT Rickindo. However, lifestyle variables and credit attitudes have an influence on credit card users at PT Rickindo.

This study has a limited object of research which is only conducted on credit card users at PT Rickindo. This can be a suggestion for further researchers. The novelty in this study combines the variables of income, financial literacy, lifestyle, credit attitude towards credit card users at PT Rickindo.

Keywords: Income, Financial Literacy, Lifestyle, Credit Attitude, and Credit Card Users.

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah Puji serta syukur atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan seluruh rahmat dan karunia-Nya kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul “Pengaruh Pendapatan, Literasi Keuangan, Gaya Hidup, Sikap Kredit Terhadap Pengguna Kartu Kredit Di PT Rickindo”. Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat dalam memperoleh gelar sarjana pada Program Studi Manajemen. Penulis menyadari bahwa terselesaikannya skripsi ini tidak lepas dari doa dan dukungan dari banyak pihak. Oleh karena itu penulis mengucapkan terimakasih kepada :

1. Irjen Pol. (Purn) Dr. Drs. H. Bambang Karsono, S.H., M.M. selaku Rektor Universitas Bhayangkara Jakarta Raya
2. Dr. Istianingsih, M.S.Ak., C.A., CSRA., CACP. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bhayangkara Jakarta Raya
3. Dr. Hadita, S.Pd., M.M. selaku Kaprodi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
4. Ibu Dewi Sri Woelandari P.G, S.E, M.Sc, selaku Dosen Pembimbing Akademik.
5. Dr. Muhammad Richo Rianto, S.E., M.M. selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan pengarahan serta waktunya dalam penyusunan skripsi ini.
6. Ir. Indra Wijaya selaku Direktur PT Rickindo yang telah mengizinkan peneliti untuk meneliti di PT Rickindo.
7. Kedua orang tua yang selalu sabar dan sayang dalam memberikan dukungan baik dalam doa, motivasi maupun materi sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

8. Vicky Permana Putra yang selalu memberi support untuk penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
9. Rekan Kerja PT Rickindo yang selalu memberikan semangat dan dukungan kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
10. Teman - teman kelas 8C Manajemen yang tidak bisa disebutkan satu persatu yang selalu membantu dan memberikan dukungan kepada penulis selama perkuliahan.

Sebagai penutup, penulis menyadari sepenuhnya bahwa penelitian ini masih jauh dari sempurna, oleh karena itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pembaca serta pihak yang berkepentingan.

Jakarta, 06 Juli 2021

Penulis

Shifa Nurul Fauziah

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
LEMBAR PERNYATAAN	iv
ABSTRAK	v
<i>ABSTRACT</i>	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Rumusan masalah.....	5
1.3. Tujuan penelitian	6
1.4. Manfaat penelitian	6
1.5. Batasan Masalah.....	6
1.6. Sistematika penulisan	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	8
2.1. Pengguna Kartu Kredit.....	8
2.1.1. Pengertian Pengguna Kartu Kredit	8
2.1.2. Faktor-faktor yang mempengaruhi minat	9

2.2. Pendapatan.....	10
2.2.1. Pengertian Pendapatan.....	10
2.2.2. Sumber-Sumber Pendapatan.....	10
2.3.2. Dimensi literasi keuangan.....	13
2.3.3. Manfaat literasi keuangan.....	14
2.3.4. Tingkat literasi keuangan.....	14
2.4. Gaya Hidup.....	15
2.4.1. Pengertian Gaya Hidup.....	15
2.4.2. Faktor-faktor yang mempengaruhi gaya hidup.....	15
2.5. Sikap (<i>attitude</i>).....	16
2.5.1. Pengertian Sikap.....	16
2.5.2. Faktor Pembentuk Sikap.....	17
2.5.3. Komponen Sikap.....	17
2.5.4. Proses Pembentukan Dan Perubahan Sikap.....	18
2.6. Penelitian Terdahulu.....	18
2.7. Perbedaan Dengan Penelitian Terdahulu.....	22
2.8. Kerangka Berfikir.....	22
2.9. Hipotesis.....	23
2.9.1. Pengaruh pendapatan terhadap pengguna kartu kredit.....	23
2.9.3. Pengaruh gaya hidup terhadap pengguna kartu kredit.....	23
2.9.4. Pengaruh sikap kredit terhadap pengguna kartu kredit.....	24

BAB III METODE PENELITIAN	25
3.1. Jenis Penelitian	25
3.2. Tahapan Penelitian	25
3.3. Waktu dan Tempat Penelitian	25
3.4. Model Konseptual Penelitian	26
3.5. Batasan Operasional	27
3.6. Definisi Operasionalisasi Variabel.....	27
3.6.1. Variabel Terikat (<i>Dependent Variable</i>)	27
3.6.2. Variabel Bebas (<i>Independent Variable</i>)	27
3.7. Pengukuran Variabel Penelitian	31
3.7.1. Pendapatan	31
3.7.2. Literasi Keuangan	31
3.7.3. Gaya hidup	32
3.7.4. Sikap kredit	33
3.7.5. Pengguna Kartu kredit	33
3.8. Metode Penelitian Sampel	34
3.8.1. Populasi.....	34
3.8.2. Sampel	34
3.9. Metode Analisis Data	35
3.9.1. Outer Model	36
3.9.1.1. Uji Validitas	36
3.9.1.2. Uji Reliabilitas	37

3.9.2. <i>Inner Model</i>	38
3.9.2.1. <i>R-Square</i>	38
3.9.2.2. <i>Q-Square</i>	38
3.9.2.3. <i>F-Square</i>	38
3.10. Data dan Sumber Data.....	39
3.11. Jenis Data	39
3.12. Sumber Data	39
3.13. Teknik Pengumpulan Data	39
3.14. Pengujian hipotesis.....	40
BAB IV METODE PENELITIAN	41
4.1. Gambaran Umum Penelitian	41
4.1.1. Profil PT Rickindo.....	41
4.1.2. Visi dan Misi PT Rickindo	41
4.2. Deskripsi Data	42
4.3. Gambaran Umum Responden	42
4.3.1. Jenis Kelamin.....	43
4.3.2. Usia	44
4.3.3. Pendidikan	45
4.3.4. Lama Menggunakan Kartu Kredit	46
4.4. Analisis Data	47
4.4.1. Hasil Analisis Data Pengukuran Model (<i>Outer Model</i>).....	47
4.4.1.1. Uji Validitas Konvergen (<i>Convergent Validity</i>)	48

4.4.1.2. Uji Validitas Diskriminan (<i>Discriminant Validity</i>).....	52
4.4.1.3. <i>Composite Reliability</i>	56
4.4.1.4. <i>Cornbarch Alpha</i>	57
4.4.2. Model Struktural (<i>Inner Model</i>)	59
4.4.3. Pengujian Hipotesis	62
4.5. Pembahasan	64
4.5.1 Pengaruh Pendapatan terhadap Pengguna Kartu Kredit	64
4.5.2 Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Pengguna Kartu Kredit	64
4.5.3 Pengaruh Gaya Hidup terhadap Pengguna Kartu Kredit	65
4.5.4 Pengaruh Sikap Kredit terhadap Pengguna Kartu Kredit	65
BAB V PENUTUP	66
5.1. Kesimpulan.....	66
5.2. Implikasi Manajerial.....	67
DAFTAR PUSTAKA	69
LAMPIRAN.....	74

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	18
Tabel 2.2 Perbedaan Dengan Penelitian Terdahulu.....	22
Tabel 3.1 Definisi & Operasionalisasi Variabel.....	28
Tabel 3.2 Pengukuran Variabel Pendapatan.....	31
Tabel 3.3 Pengukuran Variabel Literasi Keuangan.....	31
Tabel 3.4 Pengukuran Variabel Gaya Hidup.....	32
Tabel 3.5 Pengukuran Variabel Sikap Kredit.....	33
Tabel 3.6 Pengukuran Variabel Pengguna Kartu Kredit.....	34
Tabel 3.7 Skala Penilaian Likert.....	40
Tabel 4.1 Proses Penyebaran dan Penerimaan Kuisisioner.....	42
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	43
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	44
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan.....	45
Tabel 4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Menggunakan Kartu Kredit.....	46
Tabel 4.6 Hasil <i>Outer Loading</i> Pendapatan.....	49
Tabel 4.7 Hasil <i>Outer Loading</i> Literasi Keuangan.....	49
Tabel 4.8 Hasil <i>Outer Loading</i> Gaya Hidup.....	50
Tabel 4.9 Hasil <i>Outer Loading</i> Sikap Kredit.....	51
Tabel 4.10 Hasil <i>Outer Loading</i> Sikap Kredit Tidak Valid.....	51
Tabel 4.11 Hasil <i>Outer Loading</i> Pengguna Kartu Kredit.....	52
Tabel 4.12 Hasil <i>Cross Loading</i> Pendapatan.....	52
Tabel 4.13 Hasil <i>Cross Loading</i> Literasi Keuangan.....	53
Tabel 4.14 Hasil <i>Cross Loading</i> Gaya Hidup.....	53
Tabel 4.15 Hasil <i>Cross Loading</i> Sikap Kredit.....	54

Tabel 4.16 Hasil <i>Cross Loading</i> Pengguna Kartu Kredit.....	55
Tabel 4.17 Hasil <i>Average Variant Extracted (AVE)</i>	55
Tabel 4.18 Hasil <i>Composite Realibility</i> Variabel Pendapatan.....	56
Tabel 4.19 Hasil <i>Composite Realibility</i> Variabel Literasi Keuangan.....	56
Tabel 4.20 Hasil <i>Composite Realibility</i> Variabel Gaya Hidup.....	56
Tabel 4.21 Hasil <i>Composite Realibility</i> Variabel Sikap Kredit.....	57
Tabel 4.22 Hasil <i>Composite Realibility</i> Variabel Pengguna Kartu Kredit.....	57
Tabel 4.23 Hasil <i>Cornbarch Alpha</i> Variabel Pendapatan.....	57
Tabel 4.24 Hasil <i>Cornbarch Alpha</i> Variabel Literasi Keuangan.....	58
Tabel 4.25 Hasil <i>Cornbarch Alpha</i> Variabel Gaya Hidup.....	58
Tabel 4.26 Hasil <i>Cornbarch Alpha</i> Variabel Sikap Kredit.....	58
Tabel 4.27 Hasil <i>Cornbarch Alpha</i> Variabel Pengguna Kartu Kredit.....	58
Tabel 4.28 Hasil <i>R-Square</i>	60
Tabel 4.29 Hasil <i>F-Square</i> Pendapatan.....	61
Tabel 4.30 Hasil <i>F-Square</i> Literasi Keuangan.....	61
Tabel 4.31 Hasil <i>F-Square</i> Gaya Hidup.....	61
Tabel 4.32 Hasil <i>F-Square</i> Sikap Kredit.....	61
Tabel 4.33 Hasil <i>Path Coefficients</i>	62

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Grafik Nilai Transaksi Kartu Kredit Tahun 2020.....	2
Gambar 1.2 Diagram Pra Riset Pengguna Kartu Kredit di PT Rickindo.....	3
Gambar 2.1 Kerangka Berfikir Penelitian.....	22
Gambar 3.1 Konseptual Penelitian.....	26
Gambar 4.1 Diagram Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	43
Gambar 4.2 Diagram Responden Berdasarkan Usia.....	44
Gambar 4.3 Diagram Responden Berdasarkan Pendidikan.....	45
Gambar 4.4 Diagram Responden Berdasarkan Lama Menggunakan Kartu Kredit.....	46
Gambar 4.5 Hasil Uji <i>Outer Model</i>	48
Gambar 4.6 Hasil <i>Inner Model</i> Penelitian.....	59

