

**PENGARUH GAYA HIDUP DAN PERSEPSI
KONTROL PERILAKU TERHADAP PENGGUNAAN
KARTU KREDIT DENGAN LITERASI KEUANGAN
SEBAGAI VARIABEL INTERVENING PADA
GENERASI MILLENIAL**

**(Studi Kasus Mahasiswa FEB Kelas Karyawan
Universitas Bhayangkara Jakarta Raya)**

SKRIPSI

Oleh:

Labita Khansa

201810325032



**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS BHAYANGKARA JAKARTA RAYA
2022**

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING

Judul Skripsi : Pengaruh Gaya Hidup dan Persepsi Kontrol Perilaku Terhadap Penggunaan Kartu Kredit dengan Literasi Keuangan Sebagai Variabel Intervening Pada Generasi Millenial (Studi Kasus Mahasiswa FEB Kelas Karyawan Universitas Bhayangkara Jakarta Raya)

Nama Mahasiswa : Labita Khansa

Nomor Pokok Mahasiswa : 201810325032

Program Studi/Fakultas : Manajemen/Ekonomi dan Bisnis

Tanggal Lulus Ujian Skripsi : 11 Juli 2022

Jakarta, 19 Juli 2022

MENYETUJUI,

Pembimbing

Prof. Dr. Ni Nyoman Sawitri, MBA

NIDN : 0326126102

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING

Judul Skripsi : Pengaruh Gaya Hidup dan Persepsi Kontrol
Perilaku Terhadap Penggunaan Kartu Kredit
dengan Literasi Keuangan Sebagai Variabel
Intervening Pada Generasi Z di Kota Bekasi

Nama Mahasiswa : Labita Khansa

Nomor Pokok Mahasiswa : 201810325032

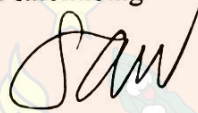
Program Studi/Fakultas : Manajemen/Ekonomi dan Bisnis

Tanggal Lulus Ujian Skripsi :

Bekasi, 26 April 2022

MENYETUJUI,

Pembimbing



PROF. Dr. Ni Nyoman Sawitri, MBA

NIDN : 0326126102



LEMBAR PENGESAHAN

Judul Skripsi : Pengaruh Gaya Hidup dan Persepsi Kontrol
Perilaku Terhadap Penggunaan Kartu Kredit
dengan Literasi Keuangan Sebagai Variabel
Intervening Pada Generasi Millennial (Studi
Kasus Mahasiswa FEB Kelas Karyawan
Universitas Bhayangkara Jakarta Raya)

Nama Mahasiswa : Labita Khansa

Nomor Pokok Mahasiswa : 201810325032

Program Studi/Fakultas : Manajemen/Ekonomi dan Bisnis

Tanggal Lulus Ujian Skripsi : 11 Juli 2022

Jakarta, 19 Juli 2022

MENGESAHKAN,

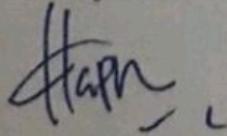
Ketua Tim Penguji : Prof. Dr. Ni Nyoman Sawitri, MBA
NIDN 0326126102

Penguji I : Dr. Muhammad Richo Rianto, S.E., M.M
NIDN 0314118601

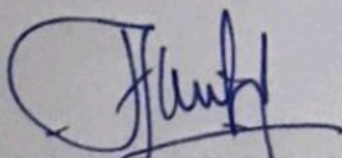
Penguji II : Adi Wibowo Noor Fikri, S.Kom., MBA
NIDN 0325027901

MENGETAHUI,

Ketua Program Studi
Manajemen


Dr. Hadita, S.Pd., M.M
NIDN 0329048302

Dekan
Fakultas Ekonomi dan Bisnis


Dr. Istianingsih, S.E., M.S.Ak
NIDN 0318107101

LEMBAR PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa :

Skripsi yang berjudul Pengaruh Gaya Hidup dan Persepsi Kontrol Perilaku Terhadap Penggunaan Kartu Kredit dengan Literasi Keuangan Sebagai Variabel Intervening Pada Generasi Millennial (Studi Kasus Mahasiswa FEB Kelas Karyawan Universitas Bhayangkara Jakarta Raya) ini adalah benar-benar merupakan hasil karya saya sendiri dan tidak mengandung materi yang ditulis oleh orang lain kecuali pengutipan sebagai referensi yang sumbernya telah dituliskan secara jelas dengan kaidah penulisan karya ilmiah.

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

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

Saya memberi 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, Juli 2022

Yang membuat pernyataan,



Labita Khansa

201810325032

ABSTRAK

Labita Khansa. 201810325032. Pengaruh Gaya Hidup dan Persepsi Kontrol Perilaku Terhadap Penggunaan Kartu Kredit dengan Literasi Keuangan Sebagai Variabel Intervening Pada Generasi Millenial (Studi Kasus Mahasiswa FEB Kelas Karyawan Universitas Bhayangkara Jakarta Raya).

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui Pengaruh Gaya Hidup dan Persepsi Kontrol Perilaku Terhadap Penggunaan Kartu Kredit dengan Literasi Keuangan Sebagai Variabel Intervening Pada Generasi Millenial (Studi Kasus Mahasiswa FEB Kelas Karyawan Universitas Bhayangkara Jakarta Raya). Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif. Objek dalam penelitian ini adalah Mahasiswa FEB Kelas Karyawan Universitas Bhayangkara Jakarta Raya. Teknik pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini adalah kuesioner. Penelitian ini dilakukan dengan teknik purposive sampling dengan jumlah sampel yaitu 109 responden. Analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis jalur (path analysis) dengan bantuan program SPSS Versi 24.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa (1) tidak terdapat pengaruh signifikan dan negatif gaya hidup terhadap penggunaan kartu kredit. (2) terdapat pengaruh positif dan signifikan persepsi kontrol perilaku terhadap penggunaan kartu kredit. (3) terdapat pengaruh positif dan signifikan literasi keuangan terhadap penggunaan kartu kredit. (4) terdapat pengaruh positif dan signifikan gaya hidup terhadap literasi keuangan. (5) terdapat pengaruh positif dan signifikan persepsi kontrol perilaku terhadap literasi keuangan. (6) literasi keuangan mampu memediasi pengaruh gaya hidup terhadap penggunaan kartu kredit. (7) literasi keuangan mampu memediasi pengaruh persepsi kontrol perilaku terhadap penggunaan kartu kredit.

Kata Kunci : Gaya Hidup, Persepsi Kontrol Perilaku, Penggunaan Kartu Kredit, Literasi Keuangan

ABSTRACT

Labita Khansa. 201810325032. *The Effect of Lifestyle and Behavioral Control Perceptions on the Use of Credit Cards with Financial Literacy as an Intervention Variable in the Millennial Generation (Case Study of FEB Students in Employee Class Universitas Bhayangkara Jakarta Raya).*

This study aims to determine the Effect of Lifestyle and Behavioral Control Perceptions on the Use of Credit Cards with Financial Literacy as an Intervention Variable in the Millennial Generation (Case Study of FEB Students in Employee Class Universitas Bhayangkara Jakarta Raya). This research is a quantitative research. The object of this research is the Employee Class FEB Student at Bhayangkara University, Greater Jakarta. The data collection technique used in this study was a questionnaire. This research was conducted by purposive sampling technique with a sample size of 109 respondents. The data analysis used in this study is path analysis with the help of the SPSS Version 24 program.

The results showed that (1) there was no significant and negative effect of lifestyle on the use of credit cards. (2) there is a positive and significant influence on the perception of behavioral control on the use of credit cards. (3) there is a positive and significant effect of financial literacy on the use of credit cards. (4) there is a positive and significant influence of lifestyle on financial literacy. (5) there is a positive and significant effect of perceived behavioral control on financial literacy. (6) financial literacy is able to mediate the influence of lifestyle on the use of credit cards. (7) financial literacy is able to mediate the effect of perceived control on credit card use.

Keywords: *Lifestyle, Behavioral Control Perception, Credit Card Use, Financial Literacy*

KATA PENGANTAR

Dengan mengucapkan puji syukur kehadirat Tuhan Yang Maha Esa, atas limpahan rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan proposal skripsi ini yang berjudul **“Pengaruh Gaya Hidup dan Persepsi Kontrol Perilaku Terhadap Penggunaan Kartu Kredit dengan Literasi Keuangan Sebagai Variabel Intervening Pada Generasi Millenial (Studi Kasus Mahasiswa FEB Kelas Karyawan Universitas Bhayangkara Jakarta Raya)”**.

Maka dalam kesempatan ini dengan segala kerendahan hati, penulis menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya terutama kepada:

1. Bapak Irjen Pol Purn Dr. Drs. Bambang Karsono, S.H., M.M selaku Rektor Kampus Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
2. Ibu Dr. Istianingsih, S.E., M.S.Ak selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
3. Ibu Dr. Hadita, S.Pd., M.M selaku Kaprodi Manajemen Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
4. Ibu Dr. Zeinyta Azra Haroen, M.M selaku Dosen Pembimbing Akademik.
5. Ibu PROF. Dr. Ni Nyoman Sawitri, MBA selaku Dosen Pembimbing yang telah meluangkan waktunya, memberikan motivasi dan pemikirannya untuk membimbing penulis dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini.
6. Bapak Dr. Muhammad Richo Rianto, S.E., M.M selaku Dosen Penguji I yang telah memberikan saran dan motivasi untuk membimbing penulis dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini.
7. Bapak Adi Wibowo Noor Fikri, S.Kom., MBA selaku Dosen Penguji II yang telah memberikan saran dan motivasi untuk membimbing penulis dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini.
8. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi Manajemen yang telah memberikan ilmu pengetahuan kepada penulis selama mengikuti perkuliahan.

9. Secara khusus dan istimewa untuk kedua orang tua yang saya cintai yaitu Bapak Harison Dwi Hartono dan Ibu Suminah yang selalu memberikan motivasi, doa, serta pengorbanan baik secara moril maupun materil sehingga penulisan skripsi ini berjalan dengan baik dan lancar.
10. Kakak saya Iqbal Soni Sapuetro dan segenap keluarga besar yang senantiasa memberikan semangat dan mendukung saya dalam menyelesaikan penulisan proposal skripsi ini dengan baik dan tepat waktu.
11. Sahabat saya Hedy Murti Alfiani dan Nadia Febiola Putri yang telah membantu dan memberikan motivasi dalam menyelesaikan skripsi ini.
12. Teman-teman Manajemen A1 yaitu Ratna Suciati, Cindi Septiani, dan Viranti Margaretta yang saling memberikan dukungan satu sama lain.
13. Terima kasih untuk semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu yang telah membantu dalam penyelesaian proposal skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa penulisan dalam proposal skripsi ini masih banyak kekurangan, baik dari segi isi maupun tata bahasa. Untuk itu peneliti mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun dari berbagai pihak demi kesempurnaan skripsi ini. Akhir kata, penulis mengucapkan terima kasih, semoga proposal skripsi dapat berguna dan bermanfaat bagi kita semua.

Jakarta, Juli 2022

Penulis,

Labita Khansa

201810325032

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING	i
LEMBAR PENGESAHAN	ii
LEMBAR PERNYATAAN	iii
ABSTRAK	iv
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Rumusan Permasalahan	5
1.3 Tujuan Penelitian	6
1.4 Manfaat Penelitian	6
1.5 Batasan Masalah	7
1.6 Sistematika Penulisan	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	9
2.1 Teori Perilaku Keuangan (Financial Behavior Theory).....	9
2.2 Kartu Kredit	9
2.2.1 Definisi Kartu Kredit.....	9
2.2.2 Masalah Kartu Kredit	10
2.2.3 Hak dan Kewajiban dalam Penggunaan Kartu Kredit.....	10
2.3 Literasi Keuangan	11
2.3.1 Definisi Literasi Keuangan.....	11
2.3.2 Manfaat Literasi Keuangan	12
2.3.3 Indikator Literasi Keuangan	13

2.4	Gaya Hidup	13
2.4.1	Definisi Gaya Hidup	13
2.4.2	Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Gaya Hidup	14
2.4.3	Indikator Gaya Hidup	16
2.5	Persepsi Kontrol Perilaku	16
2.5.1	Definisi Persepsi Kontrol Perilaku	16
2.5.2	Komponen Persepsi Kontrol Perilaku	17
2.5.3	Indikator Persepsi Kontrol Perilaku	18
2.6	Ringkasan Penelitian Terdahulu	18
2.7	Kerangka Pemikiran.....	22
2.7.1	Pengaruh Gaya Hidup Terhadap Penggunaan Kartu Kredit.....	22
2.7.2	Pengaruh Persepsi Kontrol Perilaku Terhadap Penggunaan Kartu Kredit.....	22
2.7.3	Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Penggunaan Kartu Kredit.....	23
2.7.4	Pengaruh Gaya Hidup Terhadap Literasi Keuangan	23
2.7.5	Pengaruh Persepsi Kontrol Perilaku Terhadap Literasi Keuangan	24
2.7.6	Pengaruh Gaya Hidup Terhadap Penggunaan Kartu Kredit yang Dimediasi oleh Literasi Keuangan	24
2.7.7	Pengaruh Persepsi Kontrol Perilaku Terhadap Penggunaan Kartu Kredit yang Dimediasi oleh Literasi Keuangan	25
2.7.8	Kerangka Model Penelitian	26
2.8	Hipotesis Penelitian	26
BAB III METODOLOGI PENELITIAN		28
3.1	Desain Penelitian	28
3.2	Tahapan Penelitian.....	28
3.3	Jenis Penelitian dan Sumber Data.....	29
3.3.1	Jenis Penelitian	29
3.3.2	Sumber Data	30
3.4	Definisi Operasional Variabel.....	30
3.4.1	Variabel Independen/Variabel Bebas	30
3.4.2	Variabel Dependen/Variabel Terikat.....	31
3.4.3	Variabel Intervening.....	31

3.5	Waktu dan Tempat Penelitian.....	33
3.5.1	Waktu Penelitian	33
3.5.2	Tempat Penelitian	33
3.6	Populasi dan Sampel	33
3.6.1	Populasi	33
3.6.2	Sampel	33
3.6.2.1	Teknik Penentuan Jumlah Sampel.....	34
3.6.2.2	Teknik Pengambilan Sampel.....	34
3.7	Teknik Analisis Data	35
3.7.1	Uji Kualitas Data	35
3.7.1.1	Uji Validitas.....	35
3.7.1.2	Uji Reliabilitas.....	36
3.7.2	Uji Asumsi Klasik	36
3.7.2.1	Uji Normalitas	36
3.7.2.2	Uji Multikolinearitas	36
3.7.2.3	Uji Heteroskedastisitas	37
3.7.3	Analisis Path (<i>Path Analysis</i>)	37
3.7.4	Uji Hipotesis.....	38
3.7.4.1	Uji Signifikansi Parameter Individual (Uji Statistik t)	38
3.7.4.2	Uji Sobel (<i>Sobel Test</i>).....	39
3.8	Proses Kerangka Penelitian.....	39
BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN		41
4.1	Gambaran Umum Lokasi Penelitian.....	41
4.1.1	Profil Universitas Bhayangkara Jakarta Raya	41
4.1.2	Visi dan Misi Universitas Bhayangkara Jakarta Raya	42
4.2	Uji Kualitas Data.....	43
4.2.1	Uji Validitas.....	43
4.2.2	Uji Reliabilitas.....	45
4.3	Uji Asumsi Klasik.....	46
4.3.1	Uji Normalitas	46
4.3.2	Uji Multikolinearitas	48
4.3.3	Uji Heteroskedastisitas	50

4.4	Analisis Jalur (<i>Path Analysis</i>).....	51
4.5	Uji Hipotesis	56
4.5.1	Uji Signifikansi Parameter Individual (Uji Statistik t).....	56
4.5.2	Uji Sobel (<i>Sobel Test</i>).....	57
4.6	Pembahasan Hasil Penelitian	59
4.6.1	Pengaruh Gaya Hidup Terhadap Penggunaan Kartu Kredit.....	59
4.6.2	Pengaruh Persepsi Kontrol Perilaku Terhadap Penggunaan Kartu Kredit.....	59
4.6.3	Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Penggunaan Kartu Kredit.....	60
4.6.4	Pengaruh Gaya Hidup Terhadap Literasi Keuangan	61
4.6.5	Pengaruh Persepsi Kontrol Perilaku Terhadap Literasi Keuangan	62
4.6.6	Pengaruh Gaya Hidup Terhadap Penggunaan Kartu Kredit yang Dimediasi oleh Literasi Keuangan	62
4.6.7	Pengaruh Persepsi Kontrol Perilaku Terhadap Penggunaan Kartu Kredit yang Dimediasi oleh Literasi Keuangan	63
BAB V	PENUTUP	65
5.1	Kesimpulan	65
5.2	Implikasi Manajerial	67
DAFTAR PUSTAKA		68

DAFTAR TABEL

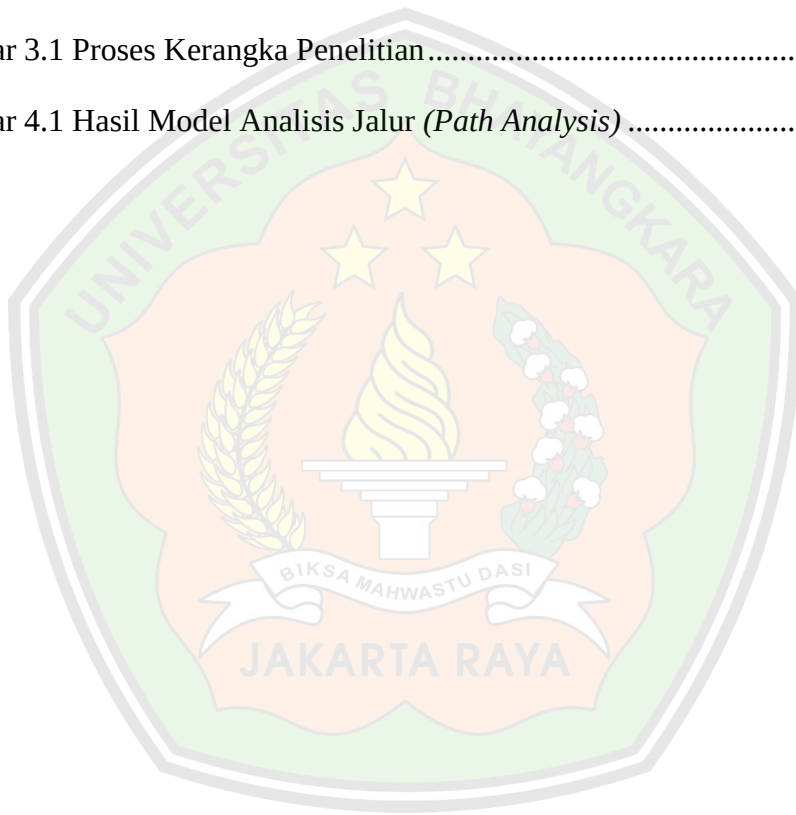
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	18
Tabel 3.1 Pemberian Skala Point	29
Tabel 3.2 Instrumen Penelitian	31
Tabel 4.1 Hasil Uji Validitas Gaya Hidup (X1).....	43
Tabel 4.2 Hasil Uji Validitas Persepsi Kontrol Perilaku (X2)	44
Tabel 4.3 Hasil Uji Validitas Penggunaan Kartu Kredit (Y)	44
Tabel 4.4 Hasil Uji Validitas Literasi Keuangan (Z)	45
Tabel 4.5 Hasil Uji Reliabilitas	46
Tabel 4.6 Hasil Uji Normalitas dengan Penggunaan Kartu Kredit sebagai Variabel Dependen	47
Tabel 4.7 Hasil Uji Normalitas dengan Literasi Keuangan Sebagai Variabel Dependen	48
Tabel 4.8 Hasil Uji Multikolinearitas dengan Penggunaan Kartu Kredit Sebagai Variabel Dependen	49
Tabel 4.9 Hasil Uji Multikolinearitas dengan Literasi Keuangan Sebagai Variabel Dependen	49
Tabel 4.10 Hasil Uji Heteroskedastisitas dengan Penggunaan Kartu Kredit Sebagai Variabel Dependen	50
Tabel 4.11 Hasil Uji Heteroskedastisitas dengan Literasi Keuangan Sebagai Variabel Dependen	51
Tabel 4.12 Hasil R Square dengan Penggunaan Kartu Kredit Sebagai Variabel Dependen Jalur Model Pertama	51

Tabel 4.13 Hasil Uji Regresi Linear Berganda dengan Penggunaan Kartu Kredit Sebagai Variabel Dependen Jalur Model Pertama.....	52
Tabel 4.14 Hasil R Square dengan Literasi Keuangan Sebagai Variabel Dependen Jalur Model Kedua	53
Tabel 4.15 Hasil Uji Regresi Linear Berganda dengan Literasi Keuangan Sebagai Variabel Dependen Jalur Model Kedua	54
Tabel 4.16 Hasil Uji t Penggunaan Kartu Kredit Sebagai Variabel Dependen	55
Tabel 4.17 Hasil Uji t Literasi Keuangan Sebagai Variabel Dependen.....	55



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Nilai & Volume Transaksi Kartu Kredit di Indonesia	1
Gambar 1.2 Alasan Generasi Millenial Memilih Kartu Kredit.....	2
Gambar 1.3 Pengeluaran Kartu Kredit Generasi Millenial.....	3
Gambar 1.4 Financial Behavior	4
Gambar 2.1 Kerangka Model Penelitian.....	26
Gambar 3.1 Proses Kerangka Penelitian.....	40
Gambar 4.1 Hasil Model Analisis Jalur (<i>Path Analysis</i>)	54



DAFTAR LAMPIRAN

1. Uji Plagiarisme
2. Hasil Turnitin
3. Uji Referensi Skripsi
4. Kuesioner Penelitian
5. Identitas Responden
6. Lembar Pernyataan Kuesioner
7. Tabulasi Data Gaya Hidup (X1)
8. Tabulasi Data Persepsi Kontrol Perilaku (X2)
9. Tabulasi Data Literasi Keuangan (Z)
10. Tabulasi Data Penggunaan Kartu Kredit (Y)
11. Hasil Uji Kualitas Data
12. Hasil Uji Aumsi Klasik
13. Hasil Analisis Regresi
14. Daftar Riwayat Hidup

