

**PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN DAN NORMA  
SUBJEKTIF TERHADAP KEPUTUSAN MENABUNG  
DI BANK NTT DENGAN DIMODERASI  
OLEH KEAMANAN**

**SKRIPSI**

**Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Guna Memperoleh Gelar  
Sarjana Manajemen**



**Oleh :**

**AVRILLI BUANARINI THALO  
NIM : 32120076**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMIKA DAN BISNIS  
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDIRA  
KUPANG  
2024**

LEMBAR PENGESAHAN

**PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN DAN NORMA  
SUBJEKTIF TERHADAP KEPUTUSAN MENABUNG  
DI BANK NTT DENGAN DIMODERASI  
OLEH KEAMANAN**

**Yang diajukan oleh:**

Nama : Avrilli Buanarini Thalo  
NIM : 32120076  
Program Studi : Manajemen  
Konsentrasi : Manajemen Keuangan

Skripsi ini telah disetujui oleh Tim Pembimbing dan diuji di Fakultas  
Ekonomika dan Bisnis Program Studi Manajemen Universitas Katolik  
Widya Mandira Kupang

Pembimbing I



Maria B.M.G. Wutun, SE., MM  
NIDN: 0803098302

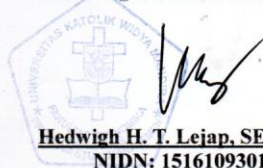
Pembimbing II



Selfiana Goetha, SE., MM  
NIDN: 1518039401

Kupang, .....2024

Ketua Program Studi Manajemen

  
Hedwigh H. T. Lejap, SE., MM  
NIDN: 1516109301

### LEMBAR PERSETUJUAN

Skripsi ini telah disetujui dan diterima dengan baik oleh Panitia Ujian Skripsi pada Program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomika dan Bisnis, Universitas Katolik Widya Mandira Kupang.

Yang diselenggarakan pada:

Hari/Tanggal : Senin, 13 Mei 2024  
Jam : 10.00 – 12.00 WITA  
Tempat : Magister Manajemen  
Atas Nama : Avrilli Buanarini Thalo  
NIM : 32120076  
Dinyatakan : LULUS

#### PANITIA PENGUJI SKRIPSI

1. Ketua : Maria B.M.G. Wutun, SE., MM (.....)
2. Sekretaris : Selfiana Goetha, SE., MM (.....)
3. Penguji I : P. Dr. Paskalis Seran, SVD, MBA (.....)
4. Penguji II : Ignatia T. Bau Mau, SE., MM (.....)
5. Penguji III : Maria B.M.G. Wutun, SE., MM (.....)

#### MENGETAHUI

  
**Dekan**  
**Fakultas Ekonomika dan Bisnis**  
**Dr. M. E. Perseveranda, SE., MM**  
NIDN: 0819066703

  
**Ketua Program Studi**  
**Manajemen**  
**Hedwigh H. T. Leiap, SE., MM**  
NIDN: 1516109301

## PERNYATAAN ORISINALITAS

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama Mahasiswa : Avrilli Buanarini Thalo  
No Registrasi : 32120076  
Fakultas/Program Studi : Ekonomika dan Bisnis/ Manajemen

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi yang berjudul :

### **PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN DAN NORMA SUBJEKTIF TERHADAP KEPUTUSAN MENABUNG DI BANK NTT DENGAN DIMODERASI OLEH KEAMANAN**

Adalah benar – benar karya saya sendiri dan apabila dikemudian hari ditemukan unsur-unsur plagiarisme, maka saya bersedia diproses sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Kupang, 5 Juni 2024



Avrilli Buanarini Thalo

## **MOTTO**

**“Prosesnya memang melelahkan, tapi teruslah berdoa dan berusaha sampai kata “Dalam Nama Yesus” menjadi “Puji Tuhan”**

## **PERSEMBAHAN**

Dengan tulus dan rasa syukur, Skripsi ini dipersembahkan untuk :

Papa, Mama, Oma sebagai wali, kakak, ade serta keluarga besar sebagai sosok yang memotivasi penulis untuk tetap semangat dalam meraih mimpi, dan dengan bersusah payah membiayai studi penulis dan yang tidak pernah lelah mendoakan segala yang terbaik untuk penulis.

## KATA PENGANTAR

Puji Syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa atas segala berkat dan rahmat-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh pengetahuan keuangan dan Norma subjektif terhadap Keputusan menabung nasabah di Bank NTT dengan dimoderasi oleh Keamanan “** dengan baik dan lancar. Skripsi ini merupakan tugas akhir yang harus diselesaikan oleh penulis sebagai salah satu syarat untuk meraih gelar Sarjana Manajemen pada program studi Manajemen, Fakultas Ekonomika dan Bisnis, Universitas Katolik Widya Mandira Kupang.

Penulis menyadari bahwa selama penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan, dorongan, serta bimbingan pemikiran dan berbagai pihak baik secara langsung maupun tidak langsung, untuk itu penulis ingin mengucapkan limpah terima kasih kepada :

1. P. Dr. Philipus Tule, SVD selaku Rektor Universitas Katolik Widya Mandira Kupang, karena telah memberikan kesempatan dan menyediakan fasilitas untuk mengikuti dan menyelesaikan Pendidikan di Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira Kupang.
2. Ibu Dr. M.E. Perseveranda, SE,M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira Kupang, yang telah membantu dalam segala urusan administrasi umum maupun akademik pada Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira.
3. Bapak Hedwigh H.T. Lejap, SE,MM dan Ibu Selfiana Goetha, SE,MM selaku Ketua dan Sekretaris Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomika dan

Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira Kupang, yang telah memberikan motivasi dan masukan yang sangat membantu.

4. Ibu Maria B.M.G. Wutun,SE,MM selaku Dosen Pembimbing I, yang telah mengorbankan waktu, tenaga dan pikiran yang berharga, sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.
5. Ibu Selfiana Goetha,SE,MM selaku Dosen Pembimbing II, yang telah mengorbankan waktu, tenaga dan pikiran yang berharga, sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik
6. P. Dr. Paskalis Seran, SVD, MBA selaku penguji I dan Ibu Ignatia T. Bau Mau, SE,MM selaku penguji II yang telah meluangkan waktu dan memberi masukan.
7. Seluruh Dosen Pengajar Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira Kupang, yang telah memberikan bekal ilmu.
8. Pegawai Tata Usaha Fakultas Ekonomika dan Bisnis dan seluruh Civitas Akademika Universitas Katolik Widya Mandira Kupang, atas pelayanannya.
9. Mama Henny, Oma Elisabeth, Po dan Kung, keluarga besar Corputty cici cantik berdua Lia & Cindy, teman kecil saya Maya yang selalu memberikan dukungan doa, motivasi dan materi dalam penyelesaian skripsi ini.
10. Teman – teman Mahasiswa/I seperjuangan Angkatan 2020 Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira Kupang (terkhusus Evy, Shelin, Tasya, Ican, )
11. Semua pihak yang telah membantu baik moril maupun materil, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.

12. Menyadari bahwa dengan keterbatasan kemampuan dan waktu yang dimiliki, sehingga hasil penelitian ini masih jauh dari kata sempurna. Untuk itu, diharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun, guna menyempurnakan tulisan ini.

Kupang, 2024

Penulis



## ABSTRAK

**Avrilli Buanarini Thalo (32120076), dengan judul penelitian “ Pengaruh Pengetahuan Keuangan dan Norma Subjektif terhadap Keputusan Menabung di Bank NTT dengan dimoderasi oleh Keamanan “ di bawah bimbingan Ibu Maria B.M.G Wutun, SE,MM selaku Dosen Pembimbing I dan Ibu Selfiana Goetha,SE,MM selaku Dosen Pembimbing II.**

Bank NTT adalah satu – satunya Bank daerah yang berguna untuk meningkatkan perekonomian masyarakat khususnya di Nusa Tenggara Timur. Masalah/tujuan yang ingin di capai penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh pengetahuan keuangan dan norma subjektif terhadap keputusan menabung di Bank NTT dengan dimoderasi oleh keamanan.

Sampel dalam penelitian ini yaitu 100 responden yang menabung di Bank NTT. Teknik pengumpulan data yang digunakan yaitu kuesioner. Analisis yang digunakan adalah analisis deskriptif kuantitatif dengan menggunakan *Smart PLS*.

Hasil analisis deskriptif menggambarkan variabel pengetahuan keuangan, norma subjektif, keamanan dan keputusan menabung termasuk dalam kategori cukup baik. Hasil analisis inferensial (PLS) menunjukkan bahwa : Variabel Pengetahuan keuangan dan Norma subjektif tidak berpengaruh signifikan terhadap Keputusan menabung di Bank NTT dan variabel Keamanan mampu memediasi pengetahuan keuangan dan norma subjektif terhadap keputusan menabung di Bank NTT. Nilai koefisien determinasi ( $R^2$ ) variabel Keputusan menabung sebesar 0,695 dan variabel keamanan sebesar 0,573 sisanya sebesar 42,7% dan 30,5% dipengaruhi oleh variabel lain selain variabel dalam penelitian.

Berdasarkan hasil analisis tersebut, disarankan kepada Bank NTT dalam aspek pengetahuan keuangan agar pihak Bank aktif dalam menjelaskan sistem suku bunga yang berlaku baik bunga simpanan maupun pinjaman, begitupun norma subjektif, diberikan pemahaman tentang nilai positif dari menabung dan manfaat yang diperoleh. Aspek keamanan sebaiknya memberikan jaminan yang disediakan agar masyarakat tidak ragu untuk menjadi nasabah. Selain itu dari keputusan menabung pihak perbankan diharapkan untuk menjelaskan penggunaan produk perbankan yang disediakan.

**Kata kunci : Pengetahuan keuangan, Norma subjektif, Keamanan dan Keputusan menabung**

## DAFTAR ISI

<b>COVER.....</b>	<b>i</b>
<b>LEMBARAN PENGESAHAN.....</b>	<b>ii</b>
<b>LEMBAR PERSETUJUAN .....</b>	<b>iii</b>
<b>MOTTO DAN PERSEMBAHAN .....</b>	<b>iv</b>
<b>KATA PENGANTAR .....</b>	<b>v</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>viii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR GAMBAR .....</b>	<b>xii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah .....	6
C. Tujuan Penelitian.....	7
D. Manfaat Penelitian .....	8
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....</b>	<b>9</b>
A. Manajemen Keuangan.....	9
B. Pengetahuan Keuangan .....	11
C. Teori Norma Subjektif.....	14
D. Keamanan.....	17
E. Keputusan Menabung.....	19
F. Penelitian Terdahulu.....	22
G. Kerangka Pemikiran.....	23

H. Hipotesis.....	24
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>30</b>
A. Tempat Penelitian.....	25
B. Populasi dan Sampel .....	25
C. Variabel, Definsi operasional dan Skala pengukuran.....	27
D. Jenis Data .....	28
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>37</b>
A. Hasil Penelitian .....	37
B. Karakteristik Responden .....	38
C. Analisis Statistik Deskriptif .....	41
D. Analisis statistik inferensial .....	45
E. Pembahasan .....	57
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>64</b>
A. Kesimpulan .....	64
B. Saran .....	65
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>67</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>69</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Kinerja Keuangan Bank NTT periode 2022-2023 .....	4
Tabel 3.1 Variabel dan Definisi Operasional.....	27
Tabel 4.1 Karakteristik responden berdasarkan jenis kelamin.....	39
Tabel 4.2 Karakteristik responden berdasarkan pekerjaan.....	39
Tabel 4.3 karakteristik responden berdasarkan usia.....	40
Tabel 4.4 Karakteristik responden berdasarkan tingkat pendidikan .....	41
Tabel 4.5 Karakteristik responden berdasarkan pendapatan .....	41
Tabel 4.6 Deskripsi variabel keputusan menabung.....	42
Tabel 4.7 Deskripsi variabel pengetahuan keuangan .....	43
Tabel 4.8 Deskripsi variabel norma subjektif .....	43
Tabel 4.9 Deskripsi variabel keamanan .....	44
Tabel 4.10 Hasil analisis <i>outher loading</i> 1 .....	47
Tabel 4.11 Hasil analisis <i>outher loading</i> 2 .....	48
Tabel 4.12 Nilai <i>Average Variance Extracted</i> .....	49
Tabel 4.13 Nilai <i>Discriminant Validity</i> .....	50
Tabel 4.14 Nilai <i>composite reliability</i> .....	51
Tabel 4.15 Nilai <i>Cronbach Alpha</i> .....	51
Tabel 4.16 Nilai <i>R square</i> .....	52
Tabel 4.17 Hasil koefisien jalur ( <i>path coefficient</i> ) .....	54
Tabel 4.18 <i>Inderrect Effect Specific</i> .....	56

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	24
Gambar 3.2 Diagram Jalur .....	33
Gambar 4.1 Analisis jalur PLS untuk melihat <i>outer model</i> ( <i>convergen validity</i> ).....	46
Gambar 4.2 Hasil uji <i>inner model</i> , hasil uji <i>boostroping</i> .....	53