

**PENGARUH *HERDING* DAN SIKAP KEUANGAN TERHADAP
PERILAKU BERHUTANG PENGGUNA KARTU KREDIT
(Studi Empiris Pada Pegawai Bank BRI Kota Bandung)**

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Sebagai Syarat untuk Memperoleh
Gelar Sarjana Manajemen pada Program Studi Manajemen
Universitas Pendidikan Indonesia



Oleh:

Lisnawati

1800303

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS PENDIDIKAN EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PENDIDIKAN INDONESIA
BANDUNG
2022**

LEMBAR JUDUL

**PENGARUH *HERDING* DAN SIKAP KEUANGAN TERHADAP
PERILAKU BERHUTANG PENGGUNA KARTU KREDIT**

(Studi Empiris Pegawai Bank BRI Kota Bandung)

Oleh:

Lisnawati

1800303

Skripsi yang Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat
Memperoleh Gelar Sarjana Manajemen Program Studi Manajemen
Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis

© Lisnawati 2022

Universitas Pendidikan Indonesia

2022

Hak Cipta dilindungi Undang-undang

Skripsi ini tidak boleh diperbanak seluruhnya atau sebagian, dengan
dicetak ulang, difotokopi atau cara lainnya tanpa ijin dari penulis

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

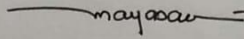
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

PENGARUH *HERDING* DAN SIKAP KEUANGAN TERHADAP PERILAKU
BERHUTANG PENGGUNA KARTU KREDIT
(Studi Empiris pada Pegawai Bank BRI Kota Bandung)

Lisnawati
1800303

Skripsi ini telah disetujui dan disahkan oleh:

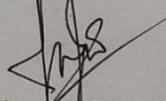
Dosen Pembimbing I



(Dr. Maya Sari, S.E., MM.)

NIP. 197107052002012001

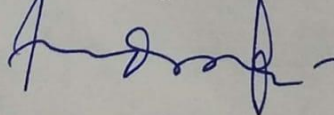
Dosen Pembimbing II



(Tia Yuliawati, S.Pd., MM.)

NIP. 199006132019032023

Ketua Program Studi



Dr. Heny Hendrayanti, S.IP., M.M.

NIP. 19761011 200501 2 002

PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS PENDIDIKAN EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PENDIDIKAN INDONESIA
2022

LEMBAR PERNYATAAN

LEMBAR PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “Pengaruh *Herding* dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Berhutang Pengguna Kartu Kredit (Studi Empiris Pada Pegawai Bank BRI Kota Bandung)” beserta seluruh isinya adalah sepenuhnya karya saya sendiri. tidak ada bagian di dalamnya yang merupakan plagiat dari karya orang lain. Saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika yang berlaku dalam masyarakat keilmuan.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung resiko atau sanksi yang dijatukan kepada saya apabila kemudian ditemukan adanya pelanggaran keilmuan karya saya ini, atau ada klaim dari pihak lain terhadap keaslian karya saya ini.

Bandung, Agustus 2022
Yang Membuat Pernyataan



Lisnawati

1800303

ABSTRAK

Lisnawati (1800303), Pengaruh *Herding*, Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Berhutang (Studi Empiris pada Pegawai Bank BRI Kota Bandung), dibawah bimbingan Dr. Mayasari S.e, M., dan Tia Yuliawati, S.Pd., M.M.

Fokus utama dalam penelitian ini adalah perilaku berhutang pengguna kartu kredit pada pegawai Bank BRI Kota Bandung. Perilaku berhutang sangat penting bagi pegawai Bank BRI Kota Bandung berkaitan dengan sumber daya dan keyakinan yang dimiliki terhadap pengelola keuangannya, apabila peran uang cash telah beralih fungsi menggunakan kartu kredit salah satunya untuk bertransaksi yang biasanya digunakan untuk kebutuhan sehari-hari. Terdapat faktor yang mempengaruhi perilaku berhutang, dalam hal ini yang menarik peneliti adalah *Herding* dan sikap keuangan. Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui dan menganalisis *Herding*, sikap keuangan dan perilaku berhutang pengguna kartu kredit pada pegawai Bank BRI Kota Bandung.

Penelitian ini menggunakan metode deskriptif dan verifikatif dengan jumlah sampel 127 dengan menggunakan teknik *probability sampling* dengan teknik pengambilan sampel yang digunakan yaitu *simple random sampling*. Teknik analisis yang digunakan adalah koefisien korelasi *pearson product moment* dan analisis regresi berganda. Pengujian hipotesis menggunakan Uji-T untuk melihat pengaruh secara parsial dan Uji-F untuk melihat pengaruh secara bersamaan.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel *Herding* berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku berhutang yang dimana jika hasil nilainya tinggi maka variabel *Herding* akan beresiko dan seharusnya variabel *Herding* menurun antar budaya ikut-ikutan tidak mempengaruhi orang lain, adapun untuk variabel sikap keuangan berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap perilaku berhutang yang dimana semakin positif sikap keuangan akan berdampak pada perilaku berhutang yang semakin tinggi.

Kata Kunci: *Herding*, Sikap Keuangan, Perilaku Berhutang

ABSTRACT

Lisnawati (1800303) The Influence of Herding, Financial Attitudes towards Debt Behavior, under the guidance of Dr. Mayasari S.e, M., and Tia Yuliawati, S.Pd., M.M.

The main focus in this study is the behavior of credit card users indebted to employees of Bank BRI Bandung City. Debt behavior is very important for employees of Bank BRI Bandung City related to the resources and confidence they have in their financial managers, if the role of cash money has changed its function using credit cards, one of which is for transactions which are usually used for daily needs. There are factors that influence debt behavior, in this case what interests researchers are herding and financial attitudes. The purpose of this study was to determine and analyze herding, financial attitudes and debt behavior of credit card users at Bank BRI employees in Bandung.

This study uses descriptive and verification methods with a sample of 127 using probability sampling technique with the sampling technique used is simple random sampling. The analysis technique used is the Pearson product moment correlation coefficient and multiple regression analysis. Hypothesis testing uses the T-test to see the effect partially and the F-test to see the effect simultaneously.

The results showed that the herding variable had a positive and insignificant effect on debt behavior, where if the result was high, the herding variable would be at risk and the herding variable should decrease between cultures and not affect other people, while for the financial attitude variable it had a positive and significant effect on debt behavior where the more positive the financial attitude will have an impact on the higher debt behavior.

Keywords: Herding, Financial Attitude, Debt Behavior

KATA PENGANTAR

Dengan menyebut nama Allah SWT yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang, penulis panjatkan puji syukur kehadirat-Nya, shalawat beserta salam semoga tercurah limpahkan kepada Baginda Nabi Muhammad SAW, karena atas rahmat dan karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul “Pengaruh *Herding* dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Berhutang Penggunaan Kartu Kredit (Studi Empiris pada Pegawai Bank BRI Kota Bandung)” dengan baik. Tak lupa shalawat serta salam senantiasa dicurahkan kepada Nabi Muhammad SAW.

Skripsi ini disusun untuk memenuhi sebagai syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi, Program Studi Manajemen, Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pendidikan Indonesia. Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna karena keterbatasan yang dimiliki penulis, bahwa penulis menyadari masih terdapat kekurangan dalam wawasan dan pengetahuan penulis. Namun dibalik itu penulis selalu berusaha dalam mencari informasi dan data yang dibutuhkan dalam penyusunan skripsi ini. Pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. M. Solehuddin, M.Pd, MA., selaku Rektor Universitas Pendidikan Indonesia yang telah memfasilitasi suana yang nyaman di lingkungan kampus selama perkuliahan berlangsung.
2. Bapak Prof. Dr. Eeng Ahmad, MS., selaku Dekan FPEB yang telah memberikan fasilitas penunjang dan perizinan selama proses penyusunan skripsi.
3. Ibu Prof. Dr. Vanessa Gaffar, SE. Ak., M.B.A., selaku Wakil Dekan I Akademik yang telah memberikan fasilitas urusan akademik dan perizinan selama proses penyusunan skripsi.
4. Ibu Dr. Heny Hendrayati. S.IP., MM., selaku Ketua Program Studi Manajemen yang telah memberikan bimbingan, motivasi, memberi arahan dan dukungan serta memberikan contoh yang baik bagi mahasiswa-mahasiswa Manajemen UPI.

5. Ibu Dr. Maya Sari, SE., selaku Dosen Pembimbing I yang telah memberikan kesempatan, kepercayaan kepada penulis agar menyelesaikan skripsi dengan tepat waktu dan senantiasa membantu, memberikan arahan dan dukungan, membimbing, meluangkan waktu, tenaga bagi penulis menyelesaikan skripsi ini.
6. Ibu Tia Yulawati, S.Pd, MM., selaku Dosen Pembimbing II yang telah mendukung penulis dalam penyusunan skripsi ini. Terimakasih telah meluangkan tenaga, waktu dan pikiran untuk membimbing, memotivasi, serta memberikan arahan dan dukungan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
7. Bapak Prof. Dr.H Suryana, Ms., selaku dosen pembimbing akademik yang senantiasa membantu dan membimbing penulis dari awal hingga akhir perkuliahan
8. Seluruh dosen Program Studi Manajemen Universitas Pendidikan Indonesia yang senantiasa memberikan ilmu serta mengaharkan penulis dari awal hingga akhir perkuliahan.
9. Ayahanda Lili Liansah dan Ibunda Robiah tercinta selaku orangtua penulis, yang selalu memberikan do'a, dukungan, perhatian, serta kasih sayang yang tiada hentinya hingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
10. Teruntuk keluarga besar penulis yang sudah membantu, mendukung, mendoakan, memotivasi agar menyelesaikan studi perkuliahan dengan tepat waktu.
11. Teman-teman penulis sekaligus teman seperjuangan selama 4 tahun kuliah Widi, Indira, Satinih, Risa, Nadiyah, Anita yang selalu memberikan saran dan tanggapan atas semua pertanyaan yang penulis tanyakan dan selalu memberi semangat hingga penulis dapat mengerjakan skripsi ini dengan baik sampai menuju tahap sidang skripsi dan Teman-teman Manajemen 2018.
12. Dan pihak-pihak lainnya yang tidak bisa penulis sebutkan satu-persatu

Penulis menyadari bahwa skripsi ini sangat jauh dari kata sempurna dan mengharapkan segala kritik atau saran membangun untuk dijadikan perbaikan yang berguna bagi pengembangan ilmu pengetahuan dan semoga dari kalian para pembaca dapat menjadikan skripsi ini lebih menjadi lebih baik serta menjadikan sumber motivasi untuk perbaikan bagi penulis.

Maka dari itu dengan segenap ketulusan hati dan kemurnian diri penulis ingin menyampaikan terimakasih sebanyak-banyaknya kepada semua pihak yang telah berkenan membantu penulis dalam menyelesaikan proposal ini.

Akhir kata semoga Allah SWT memberikan balasan yang setimpal dan mencurahkan cinta kasih-nya kepada semua pihak yang mendukung dan membantu dalam penyusunan proposal seminar ini, semoga niat baiknya mendapatkan pahala dan menjadi amal ibadah di sisi Allah SWT. Aamiin.

Bandung, Agustus 2022

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Lisnawati' with a stylized flourish at the end.

Lisnawati

DAFTAR ISI

LEMBAR JUDUL	i
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI	ii
LEMBAR PERNYATAAN	iii
ABSTRAK	iv
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	8
1.3 Tujuan Penelitian.....	9
1.4 Manfaat Penelitian.....	9
1.4.1 Manfaat Teoritis	9
1.4.2Manfaat Praktis	9
BAB II KAJIAN PUSTAKA	11
2.1Kajian Pustaka.....	11
2.1.1 Keuangan Personal (<i>Personal Finance</i>).....	11
2.1.2 <i>Herding</i>	13
2.1.3 Sikap Keuangan	13
2.1.4 Perilaku Berhutang.....	15
2.2 Teori penghubung.....	16
2.2.1 Pengaruh <i>Herding</i> Terhadap Perilaku Berhutang	18
2.2.2 Pengaruh Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Berhutang	18
2.1 Penelitian Terdahulu	19
2.2Kerangka Pemikiran dan Paragdima Penelitian	24
2.2.1 Kerangka Pemikiran.....	24
2.2.2 Paradigma Penelitian.....	27

2.3 Hipotesis	27
BAB III METODE PENELITIAN	28
3.1 Subjek dan Objek Penelitian	28
3.1.1 Subjek Penelitian	28
3.1.2 Objek Penelitian	28
3.2 Metode Desain dan Jenis Penelitian	28
3.2.1 Metode Penelitian	28
3.2.2 Desain Penelitian	29
3.2.3 Jenis Penelitian	29
3.3 Definisi dan Operasionalisasi Variabel	29
3.4 Sumber Data dan Teknik Pengumpulan Data	33
3.4.1 Sumber Data	33
3.4.2 Teknik Pengumpulan Data	33
3.5 Populasi, Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel	34
3.5.1 Populasi	34
3.5.2 Sampel	34
3.5.3 Teknik Pengambilan Sampel	35
3.6 Uji Instrumen Penelitian	35
3.6.1 Uji Validitas	36
3.6.2 Uji Reliabilitas	38
3.7 Teknik Analisis Data	40
3.7.1 Analisis Data Deskriptif	42
3.7.2 Analisis Data Verifikatif	44
3.7.3 Analisis Korelasi	46
3.8 Uji Hipotesis.....	47
3.8.1 Analisis Regresi Linear Berganda	48
3.8.2 Koefisien Determinasi (R^2)	49
3.8.3 Uji F	49
3.8.4 Uji Parsial (Uji t).....	50
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	51
4.1 Hasil Penelitian	51

4.1.1 Gambaran Umum Perkembangan Pengguna Kartu Kredit di Indonesia	51
4.1.2 Gambaran Umum Karakteristik Responden.....	57
4.1.3 Gambaran Umum Variabel Penelitian	66
4.1.4 Hasil Pengujian Statistika.....	80
4.2 Pembahasan Hasil Penelitian	91
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	96
5.1 Kesimpulan	96
5.2 Saran	97
DAFTAR PUSTAKA	98
LAMPIRAN	106

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Jumlah APMK yang beredar di Indonesia.....	2
Tabel 1. 2 Hasil Pra-Penelitian Perilaku Berhutang Pengguna Kartu Kredit.....	4
Tabel 2. 1 Peneliti Terdahulu	20
Tabel 3. 1 Hasil Uji Validitas Variabel Herding	37
Tabel 3. 2 Hasil Uji Validitas Sikap Keuangan.....	37
Tabel 3. 3 Hasil Uji Validitas Perilaku Berhutang	38
Tabel 3. 4 Tingkat Reliabilitas berdasarkan Nilai Alpha	39
Tabel 3. 5 Hasil Uji Reliabilitas	40
Tabel 3. 6 Kriteria Bobot Nilai Alternatif	41
Tabel 3. 7 Rekapitulasi Pengubahan Data.....	41
Tabel 3. 8 Rentang Tingkat Capaian Responden	42
Tabel 3. 9 Pedoman Interpretasi Koefisien Korelasi	47
Tabel 4. 1 Pertumbuhan Kartu Kredit di Indonesia 2015-2020	51
Tabel 4. 2 Penerbit Kartu Kredit di Indonesia.....	53
Tabel 4. 3 Jumlah Kartu Kredit di Indonesia	53
Tabel 4. 4 Pertumbuhan Konsumsi Rumah Tangga di Indonesia Pada Tahun 2010-2020.....	54
Tabel 4. 5 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	58
Tabel 4. 6 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	58
Tabel 4. 7 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	59
Tabel 4. 8 Kriteria Responden Berdasarkan Status Pernikahan	59
Tabel 4. 9 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan Perbulan	60
Tabel 4. 10 Karakteristik Responden Berdasarkan Pengeluaran Perbulan	60
Tabel 4. 11 Karakteristik Responden Berdasarkan Domisili (Kantor Cabang Pembantu) Bank BRI Kota Bandung	61
Tabel 4. 12 Karakteristik Responden Berdasarkan Jabatan/Divisi Pegawai Bank BRI Kota Bandung.....	62
Tabel 4. 13 Karakteristik Responden Cara Membayar Tagihan Kartu Kredit	63
Tabel 4. 14 Karakteristik Berdasarkan Periode Pengguna Kartu Kredit	64

Tabel 4. 15 Karakteristik Responden Berdasarkan Jumlah Kartu Kredit yang Dimiliki	64
Tabel 4. 16 Karakteristik Responden Berdasarkan Penggunaan Kartu Kredit	65
Tabel 4. 17 Karakteristik Responden Berdasarkan Alasan menggunakan Kartu Kredit untuk Bertransaksi.....	65
Tabel 4. 18 Karakteristik Responden Berdasarkan Pengalaman tidak Menyenangkan Menggunakan Kartu Kredit	66
Tabel 4. 19 Distribusi Hasil Responden Menggunakan Kartu Kredit Rekomendasi dari Teman.....	67
Tabel 4. 20 Distribusi Hasil Responden Menggunakan Kartu Kredit yang Sama Dengan Teman Gunakan.....	67
Tabel 4. 21 Distribusi Hasil Responden Menggunakan Kartu Kredit mengikuti Public Figure	68
Tabel 4. 22 Distribusi Hasil Responden Merasa Memiliki Prestise Bila Menggunakan Kartu Kredit.....	68
Tabel 4. 23 Rekapitulasi Hasil Penelitian Variabel Keputusan Herding (X1).....	69
Tabel 4. 24 Distribusi Hasil Responden Ketergantungan Menggunakan Kartu Kredit	71
Tabel 4. 25 Distribusi Hasil Responden Dengan Adanya Kartu Kredit Terbantuh pada saat Kekurangan Uang	72
Tabel 4. 26 Distribusi Hasil Responden Tidak Memperhatikan Barang Pada Saat Berbelanja.....	72
Tabel 4. 27 Distribusi Hasil Responden Merasa Terbebani dengan Adanya Bunga Saat Membayar Tagihan Kartu Kredit	73
Tabel 4. 28 Distribusi Hasil Responden Adanya Penyalagunaan Identitas Pengguna Kartu Kredit.....	73
Tabel 4. 29 Rekapitulasi Hasil Penelitian Variabel Sikap Keuangan (X2).....	74
Tabel 4. 30 Distribusi Hasil Kuesioner Tidak Mentargetkan Penggunaan Kartu Kredit per bulannya	76
Tabel 4. 31 Distribusi Hasil Kuesioner Lebih Sering Menggunakan Kartu Kredit Dibandingkan Uang Tunai	77

Tabel 4. 32 Distribusi Hasil Kuesioner Merasa Kesulitan Membayar Tagihan Kartu Kredit	77
Tabel 4. 33 Distribusi Hasil Kuesioner Membayar Tagihan Kartu Kredit Minimum Setiap Bulannya.....	78
Tabel 4. 34 Rekapitulasi Hasil Penelitian Variabel Perilaku Berhutang (Y1)	78
Tabel 4. 35 Uji Normalitas Kolmogov-Smirnov One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test.....	82
Tabel 4. 36 Uji Multikolinieritas	83
Tabel 4. 37 Output Analisis Korelasi.....	85
Tabel 4. 38 Interpretasi Koefisien Korelasi	86
Tabel 4. 39 Hasil Koefisien Regresi Linear Berganda	87
Tabel 4. 40 Output Koefisien Determinasi.....	88
Tabel 4. 41 Nilai Signifikan Uji F	89
Tabel 4. 42 Nilai Signifikan Uji T	90

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Jumlah Pengguna Kartu Kredit	3
Gambar 1. 2 Jumlah Transaksi Kartu Kredit & Nilai Transaksi Kartu Kredit.....	3
Gambar 1. 3 Theory of Planned Behavior (TPB).....	18
Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran	26
Gambar 2. 2 Paradigma Penelitian	26
Gambar 4. 1 Jumlah Merchant Di Indonesia (22 Maret 2020 - 5 November 2021)	56
Gambar 4. 2 Hasil Kontinum Herding	70
Gambar 4. 3 Hasil Kontinum Variabel Sikap Keuangan	75
Gambar 4. 4 Hasil Kontinum Perilaku Berhutang	80
Gambar 4. 5 Uji Normalitas	81
Gambar 4. 6 Uji Heteroskedastitas Scatterplot	84

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Administratif.....	107
Lampiran 2 Kuesioner Penelitian	115
Lampiran 3 Data Ordinal dan Interval	121
Lampiran 4 Output SPSS Uji Validitas dan Realibilitas.....	133

DAFTAR PUSTAKA

- Referensi Buku

- Ghozali. (2013). *Metode Penelitian*. Bandung: Pustaka Setia.
- Ghozali. (2016). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 22*. Semarang: BPFE Universitas Diponegoro.
- Hardani, Auliya, H. N., Andriani, H., Fardani, R. A., Ustiawaty, J., Utami, E. F., . . . Istiqomah, R. R. (2020). *Metode Penelitian Kualitatif & Kuantitatif*. In A. A. Husnu Abadi (Ed.). Yogyakarta: CV. Pustaka Ilmu Group Yogyakarta.
- Kasmir. (2010). *Pengantar Manajemen Keuangan*. Jakarta: Prenada Media Group.
- Siyoto, S., & Sodik, A. (n.d.). *Dasar Metodologi Penelitian*. 2015.
- Suriani, S. (2022). *Financial Behavior*.
- Sugiyono. (2012). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. (2015). *Metode Penelitian Pendidikan (Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif dan R&D (22 ed.)*. Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. (2018). *Metode Penelitian Manajemen Pendekatan: Kuantitatif, Kualitatif, Kombinasi (Mixed Methods), Penelitian Tindakan (Action Research), Penelitian Evaluasi*. Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. (2019). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif R&D*. Bandung: Alfabeta.

- Referensi Artikel Jurnal

- Achir, A. Y., & Kusumaningrum, T. M. (2021). Pengaruh Penggunaan Debit Card, Credit Card, E-Money, Dan E-Walletterhadap Pengeluaran Konsumsi Mahasiswa. *Jurnal Manajemen*, 13.
- Almenberg, J., Lusardi, A., Soderbergh, J. S., & Vestman, R. (2021). Attitudes Towards Debt And Debt Behavior. *Journal Of Economics*, 1-30. Doi:10.1111/Sjoe.12419

- Almenberg, J., Lusardi, A., Soderbergh, J. S., & Vestman, R. (2021). Attitudes Towards Debt And Debt Behavior. *Journal Of Economics*. Doi:DOI: 10.1111/Sjoe.12419
- Andayani, D. P. (2021). Hubungan Antara Impulsive Buying Dengan Perilaku Berhutang Pada Masa Pandemi Covid-19.
- Ardha, J. D. (2020). Analisis Kasus Pemalsuan Kartu Kredit Sebagai Bentuk Tindak Pidana Perbankan. *Hukum Doctrimal*.
- Arianti, B. F. (2020). Pengaruh Pendapatan Dan Perilaku Keuangan Terhadap Literasi Keuangan Melalui Keputusan Berinventasi Sebagai Variabel Intervening. *Jurnal Akuntansi*, 10, 13-36.
- Arikunto, S. (2010). Metode Penelitian.
- Aristiwati, I. N., & Hidayatullah, S. K. (2015). Pengaruh Herding Dan Overconfidence Terhadap Keputusan Investasi (Studi Pada Nasabah Emas Kantor Pegadaian Ungaran).
- Asniyati, & Yaya, R. (N.D.). Analisis Pengaruh Financial Literacy, Religiusias, Mental Accounting, Dan Norma Subyektif Terhadap Minat Dosen Fakultas Ekonomi Menggunakan Kartu Kredit Syariah. *Journal.Umy.Ac.Id*, 2, 2020.
- Azjen, I. (1985). The Theory Of Planned Behavior. *Organizational Behavior And Human Decision*. 50, 179-211.
- Bahovec, V., Barbic, D., & Palic, I. (2015). Testing The Effects Of Financial Literacy On Debt Behavior Of Financial Consumers Using Multivariate Analysis Methods. *Croatian Operational Research Review*, 6(2), 361-371.
- Brinil, H. (2017, Septmber). Transaksi Tarik Tunai Melalui Merchant Dalam Penggunaan Kartu Kredit. 2(2), 1-11.
- Clara, T. B. (2012). Credit Card Ownership And Usage Behaviour In Botswana. *International Journal Of Business Administration*, 3, 60-71. Doi:10.5430/Ijba.V3n6p60

- Cosma, S., & Pattarin, F. (2010). Attitudes, Personality Factors And Household Debt Decisions: A Study Of Consumer Credit. *CEFİN*, 1-35.
- Damayanti, O., & Muhamad, D. (2019). Faktor – Faktor Yang Mempengaruhi Persepsi Konsumen E-Payment (Studi Kasus: Pengguna Kartu Kredit Dan Debit Di Kota Bandung). *Manajemen Indonesia*, 19(1).
- Fauzan, M. (2017). Gaya Hidup Nasabah Dan Keputusan Pengguna Kartu Kredit. *Jurnal Bisnis Dan Manajemen*, 7, 181-192.
- Haryana. (2017). The Role Of Indonesian Patients' Health Behaviors In Delaying The Diagnosis Of Nasopharyngeal Carcinoma.
- Idris. (2017, Juni). Pengaruh Sikap, Norma Subjektif Dan Persepsi Kontrol Perilaku Terhadap Minat Kepemilikan Kartu. *Manajemen Bisnis Indonesia*, 4.
- Janie, D. N. (2012). *Statistik Deskriptif & Regresi Linier Berganda Dengan SPSS*. (A. Ika, Ed.) Semarang.
- Janri D. Manafe, J. P., & Manafe, J. D. (2021). Materialism And Individuals' Over-Indebtedness: A Case Of Indonesia.
- Jianbiao, L., Guilin, L., & Long, J. (2012). Animal Spirits In Information Cascade. *Nankai Business Review International*.
- Kariyoto. (2017). Analisis Laporan Keuangan.
- Kasmir. (2010). Pengantar Manajemen Keuangan. Jakarta: Prenada Media Group.
- Kengatharan, L., & Kengatharan, N. (2014). The Influence Of Behavioral Factors In Making Investment Decisions And Performance: Study On Investors Of Colombo Stock Exchange, Sri Lanka. *Asian Journal Finance & Accounting*, 6. Doi:ISSN 1946-052X
- Komalasari, U. T., Asri, M., Purwanto, B. M., & Setiyono, B. (2021). Herding Behaviour In The Capital Market: What Do We Know And What Is Next?
- Koparal, C., & Cahk, N. (2014). Bank Credit Card Usage Behavior Of Individuals: Are Credit Cards Considered As Status Symblos Or Are They Really

- Threats To Consumer Budgets? A Field Study From Eskisehir, Turkey. *Internasional Journal Of Social Sciences*, III, 75-97.
- Kristiani, D. S. (2014, Juli). Kartu Kredit Syariah Dan Perilaku Konsumtif Masyarakat. *Ahkam*, XIV, 287-296.
- Kumar, S. (2020). Intention To Use Credit Card Among College Students. *Journal Of Applied Accounting And Finance*, 4, 49-59. Doi:[Http://Dx.Doi.Org/10.33021/Jaaf.Xxxx](http://Dx.Doi.Org/10.33021/Jaaf.Xxxx)
- Kurniawan, D. (2013). Pengaruh Promosi Dan Store Atmosphere Terhadap Impulse Buying Dengan Shopping Emotion Sebagai Variabel Intervening Studi Kasus Di Matahari Department Store Cabang Supermall Surabaya.
- Lestari, B. A., Suharjo, B., & Muflikhati, I. (2015, Januari). Minat Kepemilikan Kartu Kredit (Studi Kasus Kota Bogor). *Jurnal Aplikasi Bisnis Dan Manajemen*, 3, 143-151. Doi:DOI: 10.17358/JABM.3.1.143
- Liem, W. K., & Sukamulja, J. S. (2017). Perilaku Herding Pada Indeks Sektoral Dan Saham-Saham Terpilih. *E-Journal.Uajy.Ac.Id*.
- Lubis, A. F., & Lubis, I. (2008). Analisis Perilaku Masyarakat Muslim Terhadap Penggunaan Kartu Kredit Di Kota Medan. 22-35.
- Lubis, F. A., & Lubis, I. (2013). Analisis Perilaku Masyarakat Muslim Terhadap Penggunaan Kartu Kredit Di Kota Medan.
- Mihartinah, D., & Corynata, I. (2018, Juni). Pengaruh Sikap Terhadap Perilaku, Norma Subjektif, Dan Kontrol Perilaku Persepsian Terhadap Niat Mahasiswa Akuntansi Untuk Mengambil Sertifikat Chartered Accountant. *Akuntansi*, 8, 77-87.
- Ni Putu Dyah Ayu Karina Prabandari, I. N. (2022, Maret). Perlindungan Hukum Bagi Konsumen Nasabah Bank Pemegang Kartu Kredit Yang Dibebankan Biaya Tambahan (Surcharge) Oleh Merchant Dalam Transaksi Pembayaran. *Jurnal Preferensi Hukum*, 3, 1-6.

- Njo, A., & Samiaji, S. (2020). Effects Of Subjective Norms, Perceived Behavioral Control, Perceived Risk, And Perceived Usefulness Towards Intention To Use Credit Cards In Surabaya, Indonesia. Doi:<https://doi.org/10.1051/shsconf/20207601032>
- Novitasari, I., Santoso, M. A., & Shanty, W. Y. (2020, May 1). Perspektif Tindak Pidana Kartu Kredit (Carding) Terhadap Putusan Pengadilan. *Bhirawa Law Journal*, 1, 21-29. Retrieved From <http://jurnal.unmer.ac.id/index.php/blj/>
- Panginan, K. E., & Irwansyah. (2020). Fenomena Aplikasi Kredit Dan Pinjaman Online Kredivo Di Indonesia.
- Park, T., Jaegal, D., & Saplan-Catchapero, V. J. (2012). Predicting Knowledge Sharing Intentions In The Public Sector: Comparing TAM With TPB. *International Review Of Public Administration*, 17, 93-117.
- Parmariza, Y., & Juniarti, S. (2017, Maret). Pengaruh Persepsi Resiko, Perespsi Kebermanfaatan Dan Gaya Hidup Yang Dianut Terhadap Perilaku Penggunaan Kartu Kredit. *Ilmiah Manajemen Dan Bisnis*, 3.
- Polisoa, M. U., Andayani, S., & Maduwinarti, A. (2015). Analisis Pengaruh Pendapatan, Gaya Hidup, Dan Kebutuhan Terhadap Keputusan Menggunakan Kartu Kredit BCA Di Surabaya. *Dinamika Administrasi Bisnis*, 1. Doi:<https://doi.org/10.30996/jdab.v1i1.2291>
- Prabowo, B. R. (2021). Pengaruh Pendapatan Dan Perilaku Keuangan Terhadap Keputusan Investasi Saat Pandemi (Studi Kasus Nasabah) PT. Pegadaian (Persero) CP Helvetia).
- Rachmawati, N., & Nuryana, I. (2020). Peran Literasi Keuangan Dalam Memediasi Pengaruh Sikap Keuangan, Dan Teman Sebaya Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan. *Unnes.Ac.Id/Sju/Inden.Php/Eeaj*, P-ISSN 2252-6544. Retrieved From DOI: 10.15294/eeaj.v9i1.37246
- Rahmadiana, W. (2013). Analisis Permintaan Kartu Kredit Di BNI Card Center Medan. *Ekonomi Dan Keuangan*, 1 (10), 1-7.

- Ramadani, A. F. (2018). Pengaruh Usia, Pendapatan, Jenis Kelamin Dan Gaya Hidup Terhadap Masalah Kartu Kredit Dengan Mental Accounting Sebagai Intervening.
- Ramdani, F. N. (2018). Analisis Pengaruh Representativeness Bias Dan Herding Behavior Dalam Pengambilan Keputusan Investasi (Studi Pada Mahasiswa Di Yogyakarta).
- Renanita, T. (2013, Juni). Faktor-Faktor Psikologis Perilaku Berhutang Pada Karyawan Berpenghasilan Tetap. *Jurnal Psikologi*, 40, 92-101.
- Rio, M. R., & Kunumawati, R. (2011). Pengaruh Variabel Sosio Demografi Dan Karakteristik Finansial Terhadap Sikap, Norma Subyektif Dan Kontrol Perilaku Menggunakan Kartu Kredit Perilaku Menggunakan Kartu Kredit. 9.
- Rita, M. R., & Kusumawati, R. (2011). Pengaruh Variabel Sosio Demografi Dan Karakteristik Finansial Terhadap Sikap, Norma Subyektif Dan Kontrol Perilaku Menggunakan Kartu Kredit (Studi Pada Pegawai Di UKSW Salatiga). *Jurnal.Darmajaya.Ac.Id*.
- Rita, M. R., & Kusumawati, R. (2011). Pengaruh Variabel Sosio Demografi Dan Karakteristik Finansial Terhadap Sikap, Norma Subyektif Dan Kontrol Perilaku Menggunakan Kartu Kredit (Studi Pada Pegawai Di Uksw Salatiga). *Manajamen Dan Keuangan*.
- Santoso, A., Widowati, S. Y., & Nurhidayati. (2021). Determination Of Debt Financial Behavior In Pandemic Covid-19. *Jurnal Riset Manajemen Dan Bisnis*, 6, 31-42.
- Saputra, A. R. (2018). Pengaruh Faktor-Faktor Keuangan Dan Perilaku Herding Investor Terhadap Underpricing Pada Penawaran Perdana Saham Perusahaan Yang Terdaftar Di Bei .
- Sari, M., & Rofaida, R. (2011). Factors Affecting The Behavior Of University Community To Use Credit Card. *International Research Journal Of Business Studies*, 4(3), 217-228. Doi:10.21632/Irjbs.4.3.217-228

- Shohib, M. (2015). Sikap Terhadap Uang Dan Perilaku Berhutang. *Jurnal Ilmiah Psikologi Terapan*, 03, 132-143.
- Sina, P. G. (2014). Tipe Kepribadian Dalam Personal Finance. *Jurnal JIBEKA*, 8, 54-59.
- Siyoto, S., & Sodik, A. (2015). *Dasar Metodologi Penelitian*.
- Siyoto, S., & Sodik, A. (N.D.). *Dasar Metodologi Penelitian*. 2015.
- Sugiyono. (2012). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, Dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. (2015). *Metode Penelitian Pendidikan (Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif Dan R&D* (22 Ed.). Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. (2018). *Metode Penelitian Manajemen Pendekatan: Kuantitatif, Kualitatif Kombinasi (Mixed Methods), Penelitian Tindakan (Action Reseach), Penelitian Evaluasi*. Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. (2019). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Themba, G. (2012, September 25). Credit Card Ownership And Usage Behavior In Botswana. *Internasional Journal Of Business Administration*, 3, 60-71. Doi:10.5430/Ijba.V3n6p60
- Wang, Y. (2017). Consumer Credit Card Use Intention And Influence Factors Analysis. *MATEC Web Of Conferences*. Doi:DOI: 10.1051/Mateconf/20171000507
- Wibowo, C. S., & Athanasius, S. S. (2019). Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Konsumen Menggunakan Kartu Kredit Di Mall Semarang. *Jurnal Ekonomi, Manajemen, Akuntansi Dan Perpajakan*, 2, 82-83.
- Wibowo, K. P. (2016). Hubungan Compulsive Buying Dengan Perilaku Berhutang (Dissaving).
- Wiharno, H. (2018). Pengaruh Financial Knowledge, Financial Behavior Dan Financial Attitude Terhadap Personal Financial Management.

Xiao, J. J., Tang, C., Serido, J., & Shim, S. (2011, September). Antecedents And Consequences Of Risky Credit Behavior Among College Students: Application And Extension Of The Theory Of Planned Behavior. *Sage Journals*(0743-9156).

Zainiati, N. (2017). Pengaruh Locus Of Control Dan Sikap Keuangan Yang Dimediasi Oleh Niat Terhadap Perilaku Yang Dimediasi Oleh Niat Terhadap Perilaku.

- **Referensi Website**

<https://www.akki.or.id/>

<https://databoks.katadata.co.id/>

<https://www.idxchannel.com>

<https://www.bi.go.id/id/>