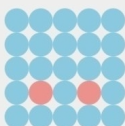




*Hak cipta dilindungi Undang-Undang*

© Hak cipta milik IPB, tahun 2009



**MB-IPB**  
Program Pascasarjana Manajemen dan Bisnis  
Institut Pertanian Bogor

**DISERTASI**

**ANALISIS FAKTOR DEMOGRAFI, MOTIVASI,  
SIKAP DAN KEPERIBADIAN KONSUMEN YANG  
BERHUBUNGAN DENGAN KEPEMILIKAN, PENGGUNAAN  
DAN PEMBAYARAN KARTU KREDIT**

**JUSUP AGUS SAYONO**



**SEKOLAH PASCASARJANA  
INSTITUT PERTANIAN BOGOR  
2009**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB.
2. Dilarang menggunakan dan memperbanyak sebagian atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB.



## PERNYATAAN MENGENAI DISERTASI DAN SUMBER INFORMASI

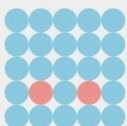
Dengan ini saya menyatakan bahwa disertasi “**ANALISIS FAKTOR DEMOGRAFI, MOTIVASI, SIKAP DAN KEPRIBADIAN KONSUMEN YANG BERHUBUNGAN DENGAN KEPEMILIKAN, PENGGUNAAN DAN PEMBAYARAN KARTU KREDIT**” adalah karya saya dengan arahan dari komisi pembimbing dan belum diajukan dalam bentuk apa pun kepada perguruan tinggi mana pun. Sumber informasi yang berasal atau dikutip dari karya yang diterbitkan maupun tidak diterbitkan dari penulis lain telah disebutkan dalam teks dan dicantumkan dalam Daftar Pustaka di bagian akhir disertasi ini.

Bogor, 6 Juli 2009

Jusup Agus Sayono  
NIM P066050113.1DM

© Hak cipta milik IPB, tahun 2009

*Hak cipta dilindungi Undang-Undang*



**MB-IPB**  
Program Pascasarjana Manajemen dan Bisnis  
Institut Pertanian Bogor

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB.

2. Dilarang menggunakan dan memperbanyak sebagian atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB.



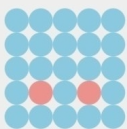
© Hak Cipta milik IPB, tahun 2009  
Hak Cipta dilindungi Undang-Undang

*Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan atau menyebutkan sumbernya. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik, atau tinjauan suatu masalah; dan pengutipan tersebut tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB.*

*Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis dalam bentuk apa pun tanpa izin IPB.*

© Hak cipta milik IPB, tahun 2009

*Hak cipta dilindungi Undang-Undang*



**MB-IPB**  
Program Pascasarjana Manajemen dan Bisnis  
Institut Pertanian Bogor

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB.



**ANALISIS FAKTOR DEMOGRAFI, MOTIVASI,  
SIKAP DAN KEPERIBADIAN KONSUMEN YANG  
BERHUBUNGAN DENGAN KEPEMILIKAN, PENGGUNAAN  
DAN PEMBAYARAN KARTU KREDIT**

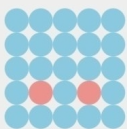
**JUSUP AGUS SAYONO**

**Disertasi  
sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar  
Doktor pada  
Program Doktor Manajemen Bisnis (DMB)**

**SEKOLAH PASCASARJANA  
INSTITUT PERTANIAN BOGOR  
2009**

*Hak cipta dilindungi Undang-Undang*

© Hak cipta milik IPB, tahun 2009



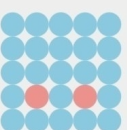
**MB-IPB**  
Program Pascasarjana Manajemen dan Bisnis  
Institut Pertanian Bogor

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB.



*Hak cipta dilindungi Undang-Undang*

© Hak cipta milik IPB, tahun 2000



**MB-IPB**  
Program Pascasarjana Manajemen dan Bisnis  
Institut Pertanian Bogor

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB.

- Penguji pada Ujian Tertutup :  
1. Dr.Ir. Agus Maulana, MSM  
2. Dr.Ir. Kirbrandoko, MSM
- Penguji pada Ujian Terbuka :  
1. Prof. Dr. Ir. Agus W. Suhadi, MS  
2. Dr. Dody Hapsoro, MSPA, MBA, Akt



*Hak cipta dilindungi Undang-Undang*

Judul Disertasi : ANALISIS FAKTOR DEMOGRAFI, MOTIVASI, SIKAP DAN KEPERIBADIAN KONSUMEN YANG BERHUBUNGAN DENGAN KEPEMILIKAN, PENGGUNAAN DAN PEMBAYARAN KARTU KREDIT.  
Nama : Jusup Agus Sayono  
NIM : P066050113.1DM  
Program Studi : Manajemen dan Bisnis

Disetujui

Komisi Pembimbing

Prof. Dr. Ir. Ujang Sumarwan, MSc.

Ketua

Dr. Ir. Noer Azam Achsani, MS.

Anggota

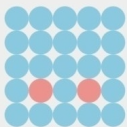
Dr. Ir. Hartoyo, MSc.

Anggota

Mengetahui

Ketua Program Studi  
Manajemen dan Bisnis

Dekan Sekolah Pascasarjana



Dr. Ir. Arief Daryanto, M.Ec.

Prof. Dr. Ir. Khairil Anwar Notodiputro, MS.

Tanggal Ujian: 06-07-2009

Tanggal Lulus:

Program Pascasarjana Manajemen dan Bisnis  
Institut Pertanian Bogor

**MB-IPB**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB.
2. Dilarang menggunakan dan memperbanyak sebagian atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB.



## RIWAYAT HIDUP

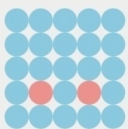
Penulis dilahirkan pada tanggal 9 Juni 1968 di kota Surakarta, Jawa Tengah sebagai anak kelima dari lima orang bersaudara dari keluarga Bapak Yahya Tunggul Sayono dan Ibu Ruth Iswanti.

Pada tahun 1981 penulis menyelesaikan pendidikan dasar di SD Warga Surakarta. Setelah itu, pada tahun 1984 dan 1987 penulis menyelesaikan pendidikan sekolah menengah dan atas di SMP dan SMA Warga Surakarta. Selanjutnya penulis melanjutkan pendidikan tinggi ke Fakultas Ekonomi jurusan Akuntansi di STIE YKPN dan lulus sebagai Sarjana Ekonomi pada tahun 1991. Penulis melanjutkan pendidikan S-2 pada program Magister Manajemen Jurusan Pemasaran Universitas Tarumanagara dan berhasil lulus dengan memperoleh gelar Magister Manajemen (MM) pada tahun 1999. Pada tahun 2001 penulis meneruskan studi S-2 di University Western Australia di Perth, Australia dan memperoleh gelar Master Business Administration (MBA) pada tahun 2003. Tahun 2006 penulis kembali melanjutkan pendidikan S-3 (Program Doktor) di Program Studi Manajemen dan Bisnis, Program Pascasarjana Institut Pertanian Bogor.

Pada tahun 1992 sampai tahun 1999, penulis bekerja di perbankan, kemudian tahun 2000 sampai tahun 2004 penulis bekerja sebagai salah satu Eksekutif Manajemen di perusahaan waralaba besar dari USA. Setelah itu tahun 2005 sampai saat ini penulis bekerja di perusahaan manufaktur yang telah *go public* sebagai Eksekutif Direktur dan *Chief Operating Officer*. Penulis menikah dengan Elizabeth Ermawati, SE pada tahun 1995 dan dikaruniai satu orang puteri, yaitu Anabella Irene Sayono.

*Hak cipta dilindungi Undang-Undang*

© Hak cipta dilindungi IPB, tahun 2009



Program Pascasarjana Manajemen dan Bisnis  
Institut Pertanian Bogor

MB-IPB

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB.

2. Dilarang menggunakan dan memperbanyak sebagian atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB.



*Hak cipta dilindungi Undang-Undang*



Program Pascasarjana Manajemen dan Bisnis  
Institut Pertanian Bogor

**MB-IPB**

## PRAKATA

Puji syukur kepada Tuhan YME atas tersusunnya disertasi Doktor Manajemen dan Bisnis yang berjudul “Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Kepemilikan, Penggunaan, Pembayaran dan Peluang Terjadinya Gagal Bayar dalam Bisnis Kartu Kredit”. Disertasi ini merupakan salah satu syarat kelulusan dalam Program Studi Doktor Manajemen dan Bisnis, Institut Pertanian Bogor.

Disertasi ini terdiri dari tujuh bab. Bab I adalah pendahuluan yang menjelaskan latar belakang, rumusan masalah dan batasan penelitian, tujuan penelitian, manfaat penelitian, dan kebaruan yang diharapkan dihasilkan dari penelitian ini. Bab selanjutnya adalah tinjauan pustaka yang memaparkan tinjauan teoritis dan tinjauan penelitian terdahulu yang dapat memperkaya khazanah penelitian serta memuat kerangka pemikiran konseptual penelitian ini. Bab III membahas metode penelitian yang terdiri dari waktu dan tempat penelitian, metode pengumpulan data, kerangka pemikiran operasional, hipotesis, variabel penelitian, definisi operasional, serta metode analisis. Setelah itu, Bab IV menguraikan analisis deskriptif responden, faktor-faktor yang menjadi pertimbangan pemilihan kartu kredit, dan analisis kuantitatif responden. Pembahasan lebih mendalam dalam Bab V mengenai faktor gagal bayar yang dilanjutkan oleh Bab VI mengenai implikasi manajerial. Uraian kajian ini ditutup oleh Bab VII, kesimpulan, saran, limitasi penelitian, dan saran bagi penelitian mendatang.

Dengan diselesaikannya disertasi ini, penulis menyampaikan terima kasih kepada Komisi Pembimbing atas bimbingan dan dukungannya, yaitu Prof. Dr. Ir. Ujang Sumarwan, MSc., selaku Ketua Komisi Pembimbing, Dr. Ir. Noer Azam Achsan, MS. dan Dr. Ir. Hartoyo, MSc. sebagai Anggota Komisi Pembimbing. Terima kasih pula dihatorkan kepada seluruh pihak yang telah membantu dan terus mendukung penulis untuk menyelesaikan disertasi ini. Kritik dan saran yang membangun diharapkan demi kesempurnaan disertasi ini.

Bogor, 6 Juli 2009

Jusup Agus Sayono

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :  
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.  
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB.  
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB.