

TESIS
PENGARUH LITERASI KEUANGAN, PERILAKU KEUANGAN,
KARAKTERISTIK SOSIAL DEMOGRAFI, DAN TOLERANSI
RISIKO TERHADAP PERENCANAAN
KEUANGAN HARI TUA
(Studi Kasus Pegawai di LLDIKTI Wilayah VI Semarang)



Disusun oleh :
ENDRU DWI SAPUTRA
NIM.18.G3.0001

JURUSAN MAGISTER AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK SOEGIJAPRANATA
SEMARANG
2021

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, PERILAKU KEUANGAN,
KARAKTERISTIK SOSIAL DEMOGRAFI, DAN TOLERANSI
RISIKO TERHADAP PERENCANAAN
KEUANGAN HARI TUA
(Studi Kasus Pegawai di LLDIKTI Wilayah VI Semarang)**

TESIS

**Diajukan untuk memenuhi syarat guna memperoleh Gelar
Magister pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Jurusan Magister
Akuntansi Universitas Katolik Soegijapranata Semarang**



**Disusun oleh :
ENDRU DWI SAPUTRA
NIM.18.G3.0001**

**JURUSAN MAGISTER AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK SOEGIJAPRANATA
SEMARANG
2021**

HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Endru Dwi Saputra

NIM : 18.G3.0001

Progdi / Konsentrasi : Magister Akuntansi

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Dengan ini menyatakan bahwa Laporan Tugas Akhir dengan judul pengaruh literasi keuangan, perilaku keuangan, karakteristik sosial demografi, dan toleransi risiko terhadap perencanaan keuangan hari tua (studi kasus pegawai di LLDIKTI Wilayah VI Semarang) tersebut bebas plagiasi. Akan tetapi bila terbukti melakukan plagiasi maka bersedia menerima sanksi sesuai dengan ketentuan yang berlaku.



Semarang, 16 Juli 2021

Yang menyatakan,



Endru Dwi Saputra

HALAMAN PENGESAHAN



Judul Tugas Akhir: : PENGARUH LITERASI KEUANGAN, PERILAKU KEUANGAN,
KARAKTERISTIK SOSIAL DEMOGRAFI, DAN TOLERANSI RISIKO
TERHADAP PERENCANAAN KEUANGAN HARI TUA (STUDI KASUS
PEGAWAI DI LLDIKTI WILAYAH VI SEMARANG)

Diajukan oleh : Endru Dwi Saputra

NIM : 18.G3.0001

Tanggal disetujui : 11 Juni 2021

Telah setuju oleh

Pembimbing : Dr. Monica Palupi M. S.E., M.M.

Penguji 1 : Dr. Elizabeth Lucky Maretha Sitinjak S.E., M.Si., CPA

Penguji 2 : Linggar Yekti Nugraheni S.E., M.Comm.Ph. D

Penguji 3 : Dr. Monica Palupi M. S.E., M.M.

Ketua Program Studi : Dr. Elizabeth Lucky Maretha Sitinjak S.E., M.Si., CPA

Dekan : Drs. Theodorus Sudimin M.S.

Halaman ini merupakan halaman yang sah dan dapat diverifikasi melalui alamat di bawah ini.

sintak.unika.ac.id/skripsi/verifikasi/?id=18.G3.0001

HALAMAN PERNYATAAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Endru Dwi Saputra

Progdi / Konsentrasi : Magister Akuntansi

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

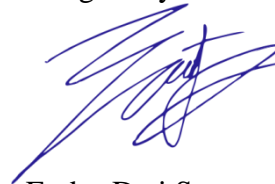
Jenis Karya : Tesis / Karya Ilmiah

Menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Katolik Soegijapranata Semarang Hak Bebas Royalti Noneksklusif atas karya ilmiah yang berjudul **“pengaruh literasi keuangan, perilaku keuangan, karakteristik sosial demografi, dan toleransi risiko terhadap perencanaan keuangan hari tua (studi kasus pegawai di LLDIKTI Wilayah VI Semarang)”** beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Katolik Soegijapranata berhak menyimpan, mengalihkan media/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir ini selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis / pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Semarang, 16 Juli 2021

Yang menyatakan



Endru Dwi Saputra

KATA PENGANTAR / UCAPAN TERIMA KASIH

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT, karena berkat rahmat dan serta hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan karya ilmiah ini. Tesis ini disusun untuk memenuhi syarat untuk memperoleh gelar Magister Akuntansi (M.Ak) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Katolik Soegijapranata Semarang.

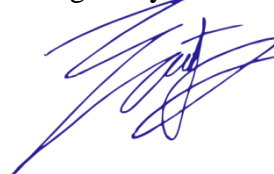
Dengan selesainya penulisan karya ilmiah tesis ini, peneliti mengucapkan terima kasih kepada Dr. Monika Palupi M. S.E., M.M. selaku pembimbing yang telah banyak memberikan arahan, bimbingan, nasehat, dan doa sehingga penulisan tesis ini dapat penulis selesaikan dengan baik.

Penulis mengucapkan terima kasih kepada Drs. Theodorus Sudimin M.S. selaku dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Katolik Soegijapranata, Dr. Elizabeth Lucky Maretha Sitinjak S.E., M.Si., CPA. selaku ketua Program Studi Magister Akuntansi yang telah memberikan kemudahan dalam pengurusan administrasi penulisan karya ilmiah ini, Linggar Yekti Nugraheni S.E., M.Comm.Ph. D. sebagai dosen penguji yang telah memberikan masukan, kritikan, dan saran dalam penyempurnaan penulisan karya ilmiah ini serta semua dosen Program Studi Magister Akuntansi.

Penulis juga mengucapkan terima kasih kepada Prof. Dr. Ir. Muhammad Zainuri, DEA. selaku Kepala LLDIKTI Wilayah VI Semarang yang telah banyak membantu dan memberikan izin kepada penulis dalam melakukan penelitian. Selain itu juga penulis mengucapkan terima kasih kepada para pegawai kantor LLDIKTI Wilayah VI Semarang yang telah memberikan bantuan tenaga dan pikiran selama penulis melakukan penelitian.

Semarang, 16 Juli 2021

Yang menyatakan



Endru Dwi Saputra

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji dan menganalisis pengaruh literasi keuangan, perilaku keuangan, karakteristik sosial demografi, dan toleransi risiko terhadap perencanaan keuangan hari tua pegawai di LLDIKTI Wilayah VI Semarang. Metode pengumpulan data menggunakan kuesioner. Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh pegawai di kantor LLDIKTI Wilayah VI Semarang sejumlah 86 pegawai. Jumlah sampel dikarenakan kurang dari 100 maka seluruh jumlah populasi dijadikan sampel penelitian yaitu sebanyak 86 pegawai. Metode analisis yang digunakan adalah analisis kuantitatif dengan alat analisis berupa regresi linier berganda dengan menggunakan program SPSS Versi 22.0 *For Windows*. Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan, perilaku keuangan, dan toleransi risiko berpengaruh positif dan signifikan terhadap perencanaan keuangan hari tua pegawai di kantor LLDIKTI Wilayah VI Semarang, sedangkan karakteristik sosial demografi yang dibagi menjadi jenis kelamin, tingkat pendapatan, dan usia berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap perencanaan keuangan hari tua di kantor LLDIKTI Wilayah VI Semarang. Berdasarkan hasil penelitian disarankan agar LLDIKTI Wilayah VI Semarang. Hal menarik yang peneliti temukan melalui uji beda terhadap variabel-variabel penelitian ini, ditemukan bahwa perilaku perencanaan keuangan hari tua berbeda secara signifikan antara laki-laki dan perempuan. Pemahaman akan literasi keuangan yang baik akan menimbulkan perilaku keuangan yang baik dan bijak dalam pengambilan keputusan berinvestasi untuk hari tua dimana hal ini mendukung konsep teori pembelajaran dua proses (*Two-Process Learning Theory*). Seorang pegawai dalam menentukan investasi penunjang hari tuanya akan mencari tahu terlebih dahulu sebuah produk investasi, kemudian membentuk sebuah konsep keputusan yang didasari oleh toleransi risiko pegawai tersebut dimana hal ini mendukung konsep teori prospek (*Prospect Theory*).

Kata Kunci : Literasi Keuangan, Perilaku Keuangan, Karakteristik Sosial Demografi, Toleransi Risiko, Perencanaan Keuangan Hari Tua

ABSTRACT

This study aims to examine and analyze the effect of financial literacy, financial behavior, socio-demographic characteristics, and risk tolerance on employee retirement financial planning at LLDIKTI Region VI Semarang. Methods of data collection using a questionnaire. The population in this study were all employees with a total of 86 employees. Because the number of samples is less than 100, the entire population is used as the research sample, as many as 86 employees. The analytical method used is quantitative analysis with an analytical tool in the form of multiple linear regression using the SPSS Version 22.0 For Windows program. The results showed that financial literacy, financial behavior, and risk tolerance had a positive and significant effect on employee retirement financial planning at the LLDIKTI Regional VI Semarang office, while socio-demographic characteristics which were divided into gender, income level, and age had a positive and insignificant effect. on financial planning for old age at the LLDIKTI Regional VI Semarang office. Based on the results of the study, it is suggested that LLDIKTI Region VI Semarang. The interesting thing that the researchers found through a different test of the variables of this study, it was found that the behavior and financial planning of old age were significantly different between men and women. An understanding of good financial literacy will lead to good and wise financial behavior in making investment decisions for old age which supports the concept of Two-Process Learning Theory. An employee in determining the investment to support his old age will first find out an investment product, then form a decision concept based on the employee's risk tolerance which supports the prospect theory concept.

Keywords : Financial Literacy, Financial Behavior, Socio-Demographic Characteristics, Risk Tolerance, Retirement Financial Planning.

DAFTAR ISI

LEMBAR JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS	iii
HALAMAN PERNYATAAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS.....	iv
KATA PENGANTAR / UCAPAN TERIMA KASIH	v
ABSTRAK.....	vi
ABSTRACT	vii
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
BAB I.....	1
PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang Masalah.....	1
1.2. Rumusan Masalah.....	6
1.3. Tujuan Penelitian.....	6
1.4. Kontribusi Penelitian.....	7
BAB II	9
TINJAUAN PUSTAKA.....	9
2.1. Kajian Teori	9
2.1.1 <i>Two-Process Learning Theory</i> (Teori Pembelajaran Dua Proses)	9
2.1.2 <i>Prospect Theory</i> (Teori Prospek).....	10
2.1.3 <i>Humanistic Theory</i> (Teori Humanistik).....	10
2.1.4 Literasi Keuangan	11
2.1.5 Perilaku Keuangan	12
2.1.6 Karakteristik Sosial Demografi	13
2.1.7 Toleransi Risiko	14
2.1.8 Perencanaan Keuangan Hari Tua.....	16
2.2 Penelitian Terdahulu	18

2.3 Kerangka Berpikir	20
2.4 Hipotesis	22
BAB III	29
METODE PENELITIAN	29
3.1 Jenis dan Sumber Data	29
3.1.1 Data Primer	29
3.2 Metode Pengumpulan Data	29
3.3. Populasi dan Sampel	30
3.3.1 Populasi	30
3.3.2 Sampel	30
3.4 Operasioanlisasi Variabel	30
3.4.1 Variabel Bebas	30
3.4.2 Variabel Terikat	32
3.4.3 Pengukuran Variabel	32
3.5 Metode Analisis Data	33
3.6 Uji Validitas dan Reliabilitas Instrumen	34
3.6.1 Uji Validitas	34
3.6.2 Uji Reliabilitas	35
3.7 Uji Asumsi Klasik	36
3.7.1 Uji Multikolinieritas	36
3.7.2 Uji Heterokedasitas	36
3.7.3 Uji Normalitas	36
3.8 Uji Hipotesis	37
3.8.1 Analisis Regresi Linier Berganda	37
3.8.2 Uji Kelayakan Model	37
3.8.3 Koefisien Determinasi (R^2)	38
3.8.4 Uji t	39
BAB IV	41
ANALISIS DAN PEMBAHASAN	41
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	41
4.1.1 Gambaran Umum LLDIKTI Wilayah VI Semarang	41

4.1.2	Visi dan Misi LLDIKTI Wilayah VI Semarang	42
4.1.3	Tujuan Strategis dari LLDIKTI Wilayah VI Semarang	42
4.1.4	Struktur Organisasi LLDIKTI Wilayah VI Semarang	43
4.2	Statistik Deskriptif	44
4.3	Uji Validitas dan Reliabilitas	45
4.3.1	Uji Validitas	45
4.3.2	Uji Reliabilitas	47
4.4	Tanggapan Responden Terhadap Variabel Penelitian	48
4.4.1	Tanggapan Responden Terhadap Variabel Literasi Keuangan	49
4.4.2	Tanggapan Responden Terhadap Variabel Perilaku Keuangan	51
4.4.3	Tanggapan Responden Terhadap Variabel Toleransi Risiko	53
4.4.4	Tanggapan Responden Terhadap Variabel Perencanaan Keuangan	54
	Hari Tua	54
4.5	Karakteristik Responden dan <i>Compare Means</i>	56
4.6	Uji Asumsi Klasik	58
4.6.1	Uji Multikolinearitas	58
4.6.2	Uji Heteroskedastisitas	59
4.6.3	Uji Normalitas	60
4.7	Pengujian Hipotesis.....	61
4.7.1	Analisis Regresi Linier Berganda	61
4.7.2	Uji Kelayakan Model	62
4.7.3	Koefisien Determinasi (R^2)	63
4.7.4	Pengujian Secara Terpisah (Uji T)	64
BAB V	73
KESIMPULAN, IMPLIKASI, DAN SARAN	73
5.1	Kesimpulan	73
5.2	Implikasi	74
5.3	Saran	75
DAFTAR PUSTAKA	77
LAMPIRAN I	80
KUESIONER PENELITIAN	80

I. Pengantar	80
II. Identitas Responden.....	81
III. Item Pernyataan.....	82
LAMPIRAN II.....	87
TANGGAPAN RESPONDEN TERHADAP VARIABEL PENELITIAN	87
Tanggapan Responden Terhadap Variabel Perilaku Keuangan	89
Tanggapan Responden Terhadap Variabel Toleransi Risiko	90
Tanggapan Responden Terhadap Variabel Perencanaan Keuangan Hari Tua	91
Hasil Output Uji Validitas	92
Hasil Output Uji Reliabilitas	93
Hasil Output Uji Beda terhadap Gender	93
Hasil Output Uji Beda terhadap Tingkat Pendapatan	95
Hasil Output Uji Beda terhadap Tingkat Pendapatan	97
Hasil Output Uji Multikolinearitas	99
Hasil Output Uji Heteroskedastisitas	99
Hasil Output Uji Normalitas	100
Hasil Output Uji Regresi Linear Berganda.....	100
Hasil Output Uji Koefisien Determinasi	101
Hasil Output Uji F.....	101

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	18
Tabel 2. 2 Skoring untuk jawaban responden.....	33
Tabel 4. 1 Hasil Statistik Deskriptif	44
Tabel 4. 2 Hasil Uji Validitas Awal	45
Tabel 4. 3 Hasil Uji Validitas	46
Tabel 4. 4 Uji Reliabilitas	48
Tabel 4. 5 Tanggapan Responden (LK).....	49
Tabel 4. 6 Tanggapan Responden (PK).....	51
Tabel 4. 7 Tanggapan Responden (TR).....	53
Tabel 4. 8 Tanggapan Responden (PKHT)	54
Tabel 4. 9 Compare <i>Means</i>	56
Tabel 4. 10 Uji Multikolinearitas	59
Tabel 4. 11 Uji Heteroskedastisitas	59
Tabel 4. 12 Uji Normalitas	60
Tabel 4. 13 Analisis Regresi Linier Berganda.....	61
Tabel 4. 14 Analisis Uji Kelayakan Model	62
Tabel 4. 15 Koefisien Determinasi (R ²).....	64
Tabel 4. 16 Analisis pengujian secara terpisah (Uji T).....	64

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Aspek <i>Behavioral Finance</i> (Ricciardi & Simon, 2000).....	13
Gambar 2. 2 Kerangka Pikir.....	21
Gambar 3. 1 Garis Kontinum	33
Gambar 4. 1 Struktur Organisasi LLDIKTI Wilayah VI Semarang	43



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian	80
Lampiran 2 Tanggapan Responden Terhadap Variabel Penelitian	87

