

BAB V

PENUTUP

Bab V memuat kesimpulan dari hasil penelitian yang telah dilakukan. Di samping itu, bab ini juga menyajikan saran untuk pengembangan penelitian selanjutnya agar hasilnya lebih optimal. Peneliti turut mencantumkan implikasi manajerial serta menguraikan keterbatasan yang ditemui selama pelaksanaan penelitian.

5.1 Kesimpulan

Penelitian ini dilakukan guna memahami sejauh mana literasi keuangan memengaruhi perilaku keuangan. Berdasarkan hasil analisis yang disajikan dalam BAB IV, peneliti menarik kesimpulan sebagai berikut:

1. Literasi keuangan berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan. Literasi keuangan memiliki kontribusi sebesar 12,0% terhadap perilaku keuangan. Dengan demikian, hipotesis pertama (H1) dalam penelitian ini dinyatakan diterima. Selain itu, arah pengaruh yang positif ditunjukkan oleh nilai Beta sebesar 0,356.
2. Kepemilikan hutang berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan. Temuan ini tidak sejalan dengan

hipotesis kedua (H2) yang telah diajukan sebelumnya oleh peneliti, sehingga hipotesis tersebut dinyatakan tidak diterima.

3. Kepemilikan rumah berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan. Kepemilikan rumah memiliki kontribusi sebesar 36,3% terhadap perilaku keuangan. Dengan demikian, hipotesis ketiga (H3) dalam penelitian ini dinyatakan diterima. Selain itu, arah pengaruh yang positif ditunjukkan oleh nilai Beta sebesar 0,607.

5.2 Implikasi Manajerial

Lembaga keuangan, pemerintah daerah, dan lembaga pendidikan perlu lebih aktif memberikan edukasi keuangan kepada ibu rumah tangga. Edukasi ini tidak hanya lewat seminar, tapi juga melalui pelatihan praktek langsung, seperti cara membuat anggaran keluarga, mengatur utang, dan memahami investasi sederhana. Selain itu, bank dan lembaga keuangan juga sebaiknya menyediakan produk keuangan yang lebih mudah dijangkau oleh ibu rumah tangga, seperti tabungan untuk pendidikan anak, program cicilan rumah yang ringan, serta pinjaman dengan aturan yang jelas, supaya ibu rumah tangga tidak mudah terjebak dalam pinjaman ilegal. Edukasi tentang risiko pinjaman ilegal juga perlu diperbanyak agar mereka lebih berhati-hati. Sementara itu, sektor properti dan bank bisa bekerja sama menawarkan program pembelian rumah yang terjangkau, sambil mengedukasi pentingnya punya rumah sebagai aset jangka panjang. Dengan langkah-langkah ini, diharapkan ibu rumah tangga bisa mengelola keuangan dengan lebih baik, sehingga keuangan keluarga menjadi lebih stabil dan ikut memperkuat perekonomian masyarakat.

5.3 Keterbatasan Penelitian

Penelitian ini memiliki beberapa keterbatasan, antara lain pada fokus dan metode yang digunakan. Penelitian ini hanya memusatkan perhatian pada ibu rumah tangga di Yogyakarta, sehingga hasilnya tidak dapat diterapkan pada seluruh ibu rumah tangga di Indonesia. Selain itu, data yang dikumpulkan hanya menggambarkan kondisi pada satu waktu saja, dan tidak dapat menunjukkan perubahan perilaku keuangan dalam jangka panjang. Pengumpulan data dengan kuesioner juga berisiko mengandung bias, karena responden mungkin memberikan jawaban yang dianggap lebih diterima secara sosial atau tidak sepenuhnya jujur tentang kondisi keuangan. Selain itu, faktor-faktor lain yang dapat memengaruhi perilaku keuangan, seperti budaya, lingkungan sosial, atau akses terhadap edukasi keuangan, tidak sepenuhnya dipertimbangkan dalam penelitian ini, yang dapat memengaruhi akurasi dan keandalan hasil yang diperoleh.

5.4 Saran

Penelitian mendatang diharapkan dapat memasukkan lebih banyak variabel independen guna memperoleh pemahaman yang lebih komprehensif mengenai faktor-faktor yang memengaruhi perilaku keuangan. penelitian selanjutnya dapat menggunakan metodologi triangulasi dengan pendekatan kuantitatif (kuesioner) dan kualitatif (wawancara/*focus group discussion*). Selain itu, cakupan demografi responden dapat diperluas, begitu pula dengan wilayah penelitian, agar mampu meningkatkan validitas eksternal dan memperkuat generalisasi dari model penelitian yang digunakan.

DAFTAR PUSTAKA

- Amida, P. A. N., Noviani, L., & Octoria, D. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan Ibu Rumah Tangga Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Keluarga Dimoderatori Tingkat Pendidikan dan Pekerjaan. *Jurnal Pendidikan Ekonomi*.
- Andrew dan Linawati, 2014. Hubungan Faktor Demografi dan Pengetahuan Dengan Perilaku Keuangan Kaaryawan Swasta di Surabaya. Vol. 2, No. 2.
- Andrianingsih, V., & Laras Asih, D. N. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Pada Ibu Rumah Tangga. *Jurnal Manajemen Dan Bisnis Indonesia*,
- Anisa, F. V., Herlina, V., & Edisa, H. (2021). Pengaruh Sikap Keuangan dan Perilaku Keuangan Terhadap Literasi Keuangan (Studi Kasus pada Ibu Rumah Tangga di Desa Pelayang Raya Kecamatan Sungai Bungkal).
- Arifin, Z. (2017). Kriteria Instrumen dalam suatu Penelitian. 2(1), 28.
- Azizah, N. S. (2020). Pengaruh literasi keuangan, gaya hidup pada perilaku keuangan pada generasi milenial. *Prisma (Platform Riset Mahasiswa Akuntansi)*, 01(02), 92–101. Bandung. *Jurnal Mitra Manajemen (JMM Online)*, 3(1), 72–83.
- Braunstein, S., & Welch, C. (2002). Financial Literacy: An Overview of Practice, Research, and Policy. *Federal Reserve Bulletin*, 88(11).
www.federalreserve.gov/

- Chen, H., Volpe dan Ronald. P. 1998. An Analysis of Personal Finance Literacy Among College Students. *Financial Services Review*, 7, 107-128
- Cheung, S., & Miu, P. (2015). Home ownership decision in personal finance: some empirical evidence.
- Databoks. (2024). Ada 282,4 juta penduduk Indonesia semester I 2024, separuhnya di Jawa. Databoks Katadata. <https://databoks.katadata.co.id/demografi/statistik/66b43fdecaeac/ada-2824-juta-penduduk-indonesia-semester-i-2024-separuhnya-di-jawa>
- de Miguel, A., Pindado, J. and de la Torre, C. (2005), “How do entrenchment and expropriation phenomena affect control mechanisms?”, *Corporate Governance: An International Review*, Vol. 13 No. 4, pp. 505-516.
- Dew, J., & Xiao, J. J, 2011, The financial management behavior scale: Development and validation. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 22(1), 43-59.
- Djou, L. G. (2019). Analisis pengaruh literasi keuangan, sikap keuangan dan kepribadian terhadap perilaku pengelolaan keuangan UMKM di Kabupaten Ende. *Magisma: Jurnal Ilmiah Ekonomi dan Bisnis*, 7(2), 123-134.
- Faccio, M., Lang, L.H. and Young, L. (2010), “Pyramiding vs leverage in corporate groups: international evidence”, *Journal of International Business Studies*, Vol. 41, pp. 88-104.
- Fama, E.F. (1980), “Agency problems and the theory of the firm”, *Journal of Political Economy*, Vol. 88 No. 2, pp. 288-307.

- Fatimah, N., & Susanti. (2018). Pengaruh Pembelajaran Akuntansi Keuangan, Literasi Keuangan, Dan Pendapatan Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Gresik. *Jurnal Pendidikan Akuntansi (JPAK)*, vol. 6, no. 1 48 - 57.
- Flavin, M., & Yamashita, T. (2002). Owner-occupied housing and the composition of the household portfolio. *The American Economic Review*, 92, 345–362.
- Fong, Joelle H. (2025). Financial literacy and household financial behavior in Singapore. *Pacific-Basin Finance Journal* 90
- Ghozali, I. (2018). Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 25. Semarang: . Badan Penerbit.
- Gustika, R., Tinggi, S., & Pasaman, I. E. (2020). THE INFLUENCE OF FINANCIAL INCOME AND ATTITUDES ON FINANCIAL MANAGEMENT (STUDY ON HOUSEHOLD WOMEN IN NAGARI BINJAI KECAMATAN TIGO NAGARI PASAMAN DISTRIC). *Jurnal Apresiasi Ekonomi*, 8(3), 399–406.
- Hair, F. ,Joseph, Andreson, R., Tatham, R., & Black, W. (1998). *Multivariate Data Analysis*, 5th Ed. Upper Saddle River, NJ: Prentice Hall.
- Hair, J. F. ., Hult, G. T. M. ., Ringle, C. M. ., & Sarstedt, Marko. (2017). *A primer on partial least squares structural equation modeling (PLS-SEM)*. Sage.
- Humaira, I., & Sagoro, E. M. (2018). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada

Pelaku Umkm Sentra Kerajinan Batik Kabupaten Bantul. Nominal, Barometer Riset Akuntansi Dan Manajemen, 7(1).
<https://doi.org/10.21831/nominal.v7i1.19363>

Huston, S. J, 2010, Measuring financial literacy. Journal of Consumer Affairs, 44(2), 296-316.

Indrawati. (2015). Metode Penelitian Manajemen dan Bisnis Konvergensi Teknologi Komunikasi dan Informasi. Bandung: PT Refika Aditama.

Jensen, M.C. and Meckling, W.H. (1976), "Theory of the firm: managerial behavior, agency costs, and ownership structure", Journal of Financial Economics, Vol. 3 No. 4, pp. 305-360.

Kusnandar, D. L., & Kurniawan, D. (2018). Literasi Keuangan Dan Gaya Hidup Ibu Rumah Tangga Dalam Membentuk Perilaku Keuangan Keluarga Di Kota Tasikmalaya. Sustainable Competitive Advantage (SCA), 8(1).

Kusnandar, Deasy Lestary & Kurniawan, Dian. (2020). Literasi Keuangan Dan Gaya Hidup Ibu Rumah Tangga Dalam Membentuk Perilaku Keuangan Di Tasikmalaya. Jurnal Manajemen dan Bisnis.

L. Crocker, J. A. R. by: J. K. S. (1986). Introduction to Classical and Modern Test Theory. National Council on Measurement in Education.
<https://www.jstor.org/stable/1434888>

- Magdalena, I., Fajriyati Islami, N., Rasid, E. A., & Diasty, N. T. (2020). Tiga Ranah Taksonomi Bloom dalam Pendidikan. *Jurnal Edukasi Dan Sains*, 2(1), 132–139.
- Manna, N. S., Doriza, S., & Oktaviani, M. (2021). Cerai Gugat: Telaah Penyebab Perceraian Pada Keluarga di Indonesia. *Jurnal Al-Azhar Indonesia Seri Humaniora*,
- Masulis, R. (1988), *The Debt/Equity Choice*, Ballinger Publishing, Cambridge, MA.
- McCarthy, R. V., McCarthy, M. M., Ceccucci, W., & Halawi, L. (2019). What Do Descriptive Statistics Tell Us. In *Applying Predictive Analytics* (pp. 57–87). Springer International Publishing. https://doi.org/10.1007/978-3-030-14038-0_3
- Mohajan, H. K. (2017). Two Criteria For Good Measurements In Research: Validity and Reliability. *Annals of Spiru Haret University. Economic Series*, 17(4), 59–82. <https://doi.org/10.26458/1746>
- Muhammad Hakim, A., Setyabudi, D., Studi, P. S., & Komunikasi, I. (2020). Terpaan Informasi Pinjaman Online di Media Online dan Terpaan E-WOM di Grup Facebook Pinjaman Online dengan Tingkat Pengetahuan Masyarakat dalam Penggunaan Pinjaman Online.
- Nafiyah, I., Maulidya, A., Rosyada, N., & ... (2023). Meningkatkan Literasi Keuangan Pada Masyarakat Desa Kebanggan Kecamatan Moga Melalui Program Literasi Bank Syariah.

Octavera, Sari & Rahadi, Febri. (2023). Literasi Keuangan dan Gaya Hidup Ibu Rumah Tangga Dalam Membentuk Perilaku Keuangan Keluarga. Jurnal Ekonomi dan Bisnis Dharma Andalas.

Otoritas Jasa Keuangan. (2024). Booklet Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan (SNLIK) 2024. Otoritas Jasa Keuangan. [https://www.ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/publikasi/Documents/Pages/Survei-Nasional-Literasi-dan-Inklusi-Kuangan-\(SNLIK\)-2024/Booklet%20Survei%20Nasional%20Literasi%20dan%20Inklusi%20Keuangan%20\(SNLIK\)%202024.pdf](https://www.ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/publikasi/Documents/Pages/Survei-Nasional-Literasi-dan-Inklusi-Kuangan-(SNLIK)-2024/Booklet%20Survei%20Nasional%20Literasi%20dan%20Inklusi%20Keuangan%20(SNLIK)%202024.pdf)

Otoritas Jasa Keuangan. (2024). Siaran Pers Bersama: OJK dan BPS Umumkan Hasil Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan Tahun 2024. Otoritas Jasa Keuangan. <https://ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/siaran-pers/Pages/OJK-dan-BPS-Umumkan-Hasil-Survei-Nasional-Literasi-dan-Inklusi-Kuangan-Tahun-2024.aspx>

Otoritas Jasa Keuangan. (2024). Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan (SNLIK) 2024. Otoritas Jasa Keuangan. [https://ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/publikasi/Documents/Pages/Survei-Nasional-Literasi-dan-Inklusi-Kuangan-\(SNLIK\)-2024/Survei%20Nasional%20Literasi%20dan%20Inklusi%20Keuangan%20\(SNLIK\)%202024.pdf](https://ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/publikasi/Documents/Pages/Survei-Nasional-Literasi-dan-Inklusi-Kuangan-(SNLIK)-2024/Survei%20Nasional%20Literasi%20dan%20Inklusi%20Keuangan%20(SNLIK)%202024.pdf)

- Pradinaningsih, N. A., & Wafiroh, N. L. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan dan Self-Efficacy terhadap Pengelolaan Keuangan Ibu Rumah Tangga. *E-Jurnal Akuntansi*,
- Pusparani, A., & Krisnawati, A. (2019). Analisis Pengaruh Financial Literacy dan Financial Attitude terhadap Financial Behavior pada Siswa Sekolah Menengah Pertama di Kota
- Ralang Hartati, S. R. (2022). Perlindungan hukum Konsumen Nasabah Pinjol Ilegal. *Otentik's: Jurnal Hukum Kenotariatan*, 4(2), 167–185.
- Ramadani, V. J. (2023). Study Perilaku Risiko , Literasi Keuangan Dan Perilaku Keuangan Terhadap Keputusan Investasi. *Jurnal Penelitian Ilmu Ekonomi Dan Keuangan Syariah*
- Rizqa Amelia, Muhammad Farhan Harahap, S. D. (2023). Pinjaman Online Dalam Perspektif Hukum Islam. *Ekonomi Bisnis Manajemen Dan Akutansi*, 4(1), 1255–1262.
- Roscoe, T. J. (1975). *Fundamental Research Statistics for the Behavioral Sciences*- Hardcover (2nd ed., Vol. 483). Holt Rinehart & Winston.
- Sekaran, U., & Bougie, R. (2019). *Research Method For Business: A Skill Building Approach* (M. McDonald, Ed.; 8th ed.). Wiley.
- Sholeh, B. (2019). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Program Studi Pendidikan Ekonomi Universitas Pamulang.

Pekobis : Jurnal Pendidikan, Ekonomi, Dan Bisnis, 4(2), 57.
<https://doi.org/10.32493/pekobis.v4i2.p57-67.4306>

Silalahi, HT. (2016). Studi Komparasi Tingkat Literasi Keuangan Keluarga Di Desa Condongcatur, Yogyakarta Ditinjau Dari Status Sosial Ekonomi Dan Gaya Hidup. Diakses 11 Oktober 2021, dari www.ojk.go.id.

Suarni, A., & Sawal, A. R. (2020). Peran Akuntansi Dalam Rumah Tangga Dan Penerapan Pengelolaan Keuangan Rumah Tangga Secara Islami di Masa Pandemi Covid-19.

Sugiyono. (2019). Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D.

Sumiarni, L. (2019). Perilaku Self-Control dalam Mengelola Keuangan Pribadi (Berdasarkan Theory Of Planned Behavior dan Conscientiousness) di STIKes Merangin. *Journal of Economics and Business*, 105 - 112.

Triansyah, A., Julianti, P. N. S., Fakhriyah, N., & Afif, A. M. (2022). Peran Otoritas Jasa Keuangan Dalam Perlindungan Hukum Bagi Pengguna Pinjaman Online Ilegal (Studi Kasus Pinjol Ilegal di Yogyakarta). *CrossBorder*, 5(2), 1090–1104.

Wahyuni, R. A. E., & Turisno, B. E. (2019). Praktik Finansial Teknologi Ilegal Dalam Bentuk Pinjaman Online Ditinjau Dari Etika Bisnis. *Jurnal Pembangunan Hukum Indonesia*, 1(3), 379–391. <https://doi.org/10.14710/jphi.v1i3.379-391>

- Widjaja, G. (2022). Pemahaman Konsumen Tentang Pinjaman Online (Pinjol) Di Jakarta. *Jurnal Pengabdian Kepada Masyarakat*, 2(2), 89–93.
<https://doi.org/10.37567/pkm.v2i2.1025>.
- Wiyanto, H., Putri, Y., & Budiono, H. (2019). Keterkaitan Pengetahuan dan Perencanaan Keuangan Terhadap Perilaku Karyawan Pria. *Jurnal Ekonomi*, vol. 24, no. 2 176–192.
- Yanti, K. D., & Suci, N. M. (2023). Pengaruh Literasi, Sikap Keuangan, Pengendalian Diri Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Rumah Tangga Di Desa Panji Anom. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Humanika*,
- Yao, R., & Zhang, H. H. (2005). Optimal consumption and portfolio choices with risky housing and borrowing constraints. *Review of Financial Studies*, 18, 197–239.
- Yusup, F. (2018). Uji Validitas dan Reliabilitas Instrumen Penelitian Kuantitatif. *Jurnal Tarbiyah : Jurnal Ilmiah Kependidikan*, 7(1).
<https://doi.org/10.18592/tarbiyah.v7i1.2100>
- Zahroh, Fatimatus. (2014). Menguji Tingkat Pengetahuan keuangan, Sikap Keuangan Pribadi, dan Perilaku Keuangan Pribadi Mahasiswa Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomika dan Bisnis Semester 3 dan Semester 7. Skripsi. FEB Undip.

LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner

LITERASI KEUANGAN TERHADAP PERILAKU KEUANGAN: STUDI PADA WANITA DEWASA

Responden yang terhormat,

Perkenalkan, saya Yohana Aditha Martien mahasiswa jurusan Manajemen Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

Saat ini saya sedang melakukan penelitian tugas akhir dengan judul " LITERASI KEUANGAN TERHADAP PERILAKU KEUANGAN: STUDI PADA WANITA DEWASA".

Identitas responden akan dijamin kerahasiaannya dan hasil survei ini hanya akan digunakan untuk mendapatkan informasi penelitian.

Atas ketersediaan dan kerja sama rekan-rekan sekalian dalam menjawab kuesioner ini, saya selaku peneliti mengucapkan banyak terima kasih.

Salam, Yohana Aditha Martien, Universitas Atma Jaya Yogyakarta

Sebelum kita memulai, penulis akan meminta Anda untuk mengisi beberapa informasi demografis. Informasi ini akan membantu penulis dalam menganalisis data dengan lebih baik. Mohon diingat bahwa semua informasi yang Anda berikan akan dirahasiakan dan hanya akan digunakan untuk kepentingan penelitian ini.

Harap mengisi informasi berikut yang paling sesuai dengan anda

Pertanyaan Demografi Responden

1. Tahun lahir
2. Pendidikan
3. Jumlah anak
4. Pekerjaan

Petunjuk Pengisian Kuesioner

1. Mohon untuk membaca setiap pertanyaan dengan seksama
2. Pilih satu jawaban yang paling sesuai dengan pengalaman dan persepsi Anda
3. Jawaban yang Anda berikan akan dijaga kerahasiaannya
4. Dalam kuesioner ini memakai Skala pengukuran menggunakan skala Likert 5 poin, yaitu :

- Skala 1 = Sangat Tidak Setuju (STS)
- Skala 2 = Tidak Setuju (TS)
- Skala 3 = Netral (N)
- Skala 4 = Setuju (S)
- Skala 5 = Sangat Setuju (SS)

Setiap jawaban Anda merupakan informasi yang sangat berarti, sehingga mohon kesediannya untuk mengisi kuesioner ini dengan lengkap.

Bagian 1

Indikator	Pertanyaan
LK1	Jika anda menabung sebesar Rp100.000, dengan suku bunga 2% per tahun, berapa jumlah tabungan anda di akhir tahun kedua? (dengan asumsi tidak ada biaya administrasi, tidak ada penyetoran atau penarikan uang)? Pilihan Jawaban: a. BENAR b. SALAH
LK2	Apabila 5 orang bersaudara diberi uang sebesar Rp100.000, dan mereka harus membagi uang tersebut sama rata, berapa jumlah uang yang diterima masing-masing? Perhitungan: Jumlah Uang: Rp100.000 Jumlah Orang: 5 Uang yang Diterima Masing-masing: $\text{Rp}100.000 \div 5$ Pilihan Jawaban: a. BENAR b. SALAH
LK3	Pada tahun 1998, inflasi Indonesia adalah 70% namun pada periode yang sama pendapatan anda meningkat sejumlah 80%, maka Pilihan:

	a. Saya dapat membeli kebutuhan lebih banyak dari sebelumnya b. Saya dapat membeli kebutuhan lebih sedikit dari sebelumnya c. Kebutuhan yang saya beli sama saja dibandingkan sebelumnya
LK4	Berinvestasi di EMAS dengan membeli emas batangan dari tempat penjual emas batangan resmi (Pegadaian/ Bank Syariah/Antam/lainnya) memiliki risiko lebih rendah dibandingkan membeli perhiasan emas. Pilihan Jawaban: a. Sangat Tidak Setuju b. Tidak Setuju c. Netral d. Setuju e. Sangat Setuju

Bagian 2

Indikator	Pertanyaan	Skala				
		STS	TS	N	S	SS
KH1	Saya memahami risiko dan manfaat dari berbagai jenis pinjaman sebelum mengambil keputusan untuk berhutang.					

KH2	Saya selalu membayar cicilan hutang saya tepat waktu untuk menghindari denda atau bunga tambahan.					
KH3	Saya mempertimbangkan tingkat suku bunga dan jangka waktu pinjaman sebelum mengambil keputusan untuk berhutang.					
KH4	Saya menggunakan hutang sebagai strategi keuangan yang direncanakan untuk mencapai tujuan jangka panjang.					

Bagian 3

Indikator	Pertanyaan	Skala				
		STS	TS	N	S	SS
KR1	Saya merasa memiliki rumah sendiri adalah prioritas utama dalam perencanaan keuangan saya.					
KR2	Saya telah mempertimbangkan berbagai faktor finansial (seperti pendapatan, kredit, dan tabungan) sebelum membeli rumah.					

KR3	Saya merasa memiliki pemahaman yang cukup tentang sistem kredit perumahan dan hipotek sebelum mengambil keputusan untuk membeli rumah.					
KR4	Saya lebih memilih menyewa rumah daripada membeli karena lebih fleksibel secara finansial.					

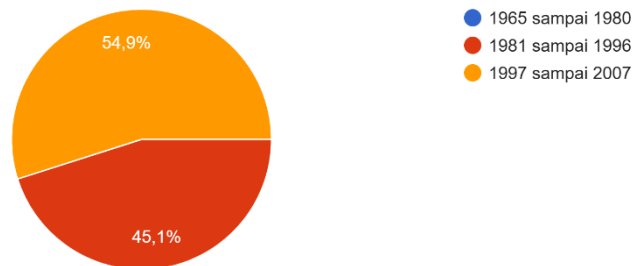
Bagian 4

Indikator	Pertanyaan	Skala				
		STS	TS	N	S	SS
PK1	Saya merasa lebih senang menghabiskan uang daripada menyimpannya dalam waktu yang lama.					
PK2	Saya siap menanggung risiko kehilangan uang ketika menabung atau berinvestasi.					
PK3	Uang ada untuk dihabiskan.					
PK4	Saya berusaha mengamati urusan keuangan saya secara pribadi.					

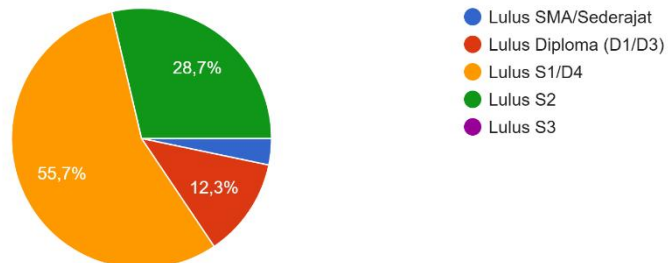
Lampiran 2. Hasil Olah Data

Hasil Demografi Responden

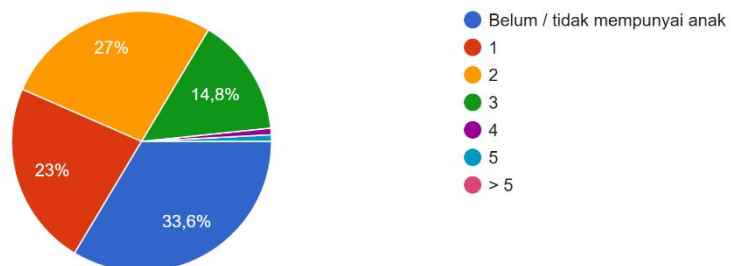
Tahun lahir
122 jawaban



Pendidikan
122 jawaban

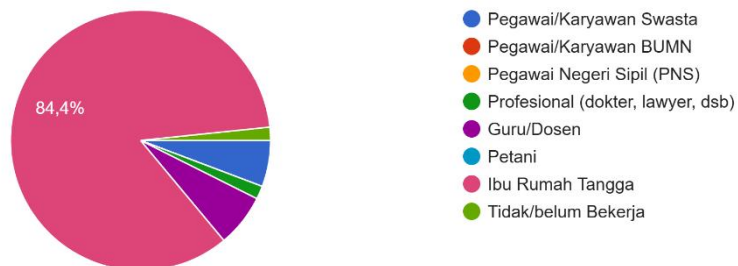


Jumlah anak
122 jawaban



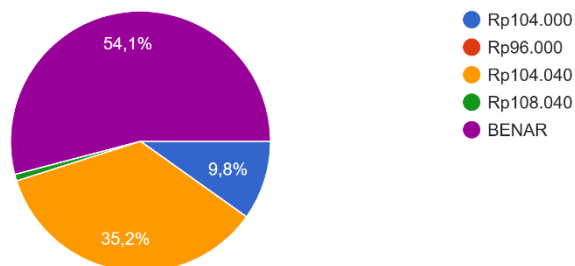
Pekerjaan

122 jawaban



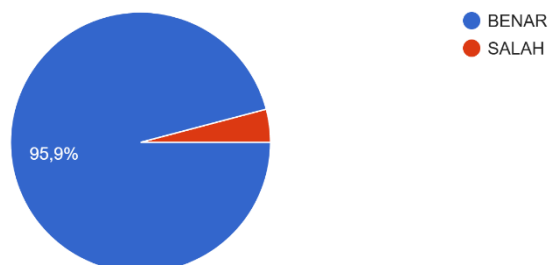
Jika anda menabung sebesar Rp100.000, dengan suku bunga 2% per tahun, berapa jumlah tabungan anda di akhir tahun kedua? (dengan asums...rasi, tidak ada penyetoran atau penarikan uang)?

122 jawaban



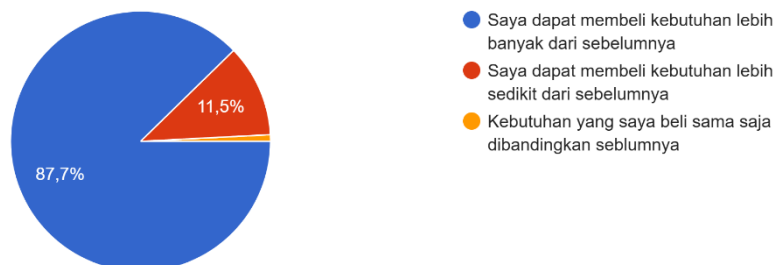
Apabila 5 orang bersaudara diberi uang sebesar Rp100.000, dan mereka harus membagi uang tersebut sama rata, berapa jumlah uang yang dite...Diterima Masing-masing: $Rp100.000 \div 5 = Rp20.000$

122 jawaban



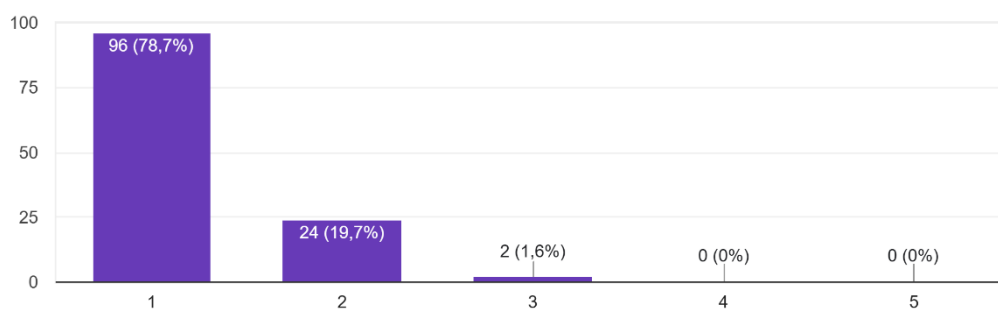
Pada tahun 1998, inflasi Indonesia adalah 70% namun pada periode yang sama pendapatan anda meningkat sejumlah 80%, maka

122 jawaban



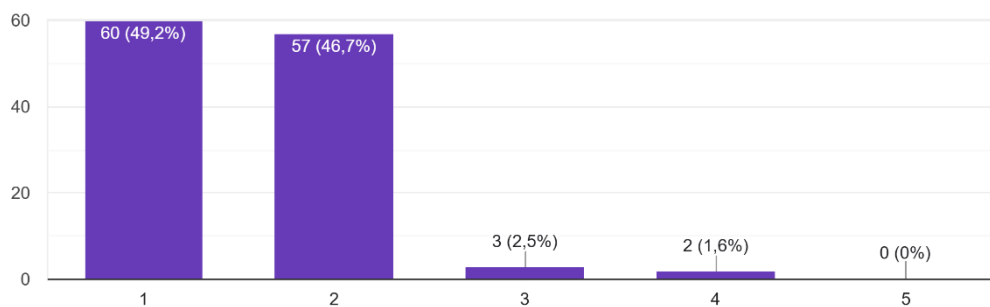
Berinvestasi di EMAS dengan membeli emas batangan dari tempat penjual emas batangan resmi (Pegadaian/ Bank Syariah/Antam/lainnya) memiliki...bih rendah dibandingkan membeli perhiasan emas

122 jawaban



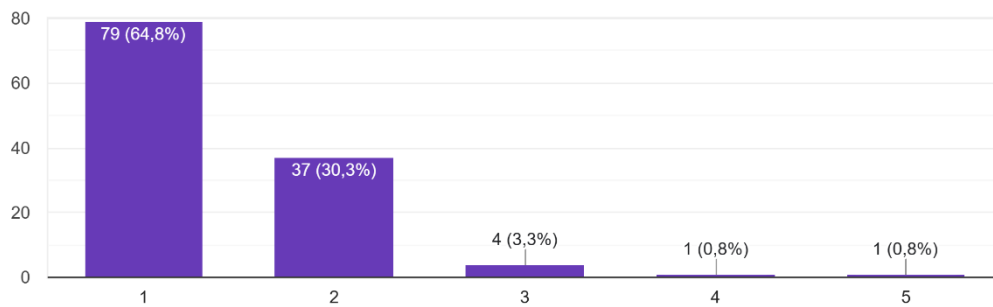
Saya memahami risiko dan manfaat dari berbagai jenis pinjaman sebelum mengambil keputusan untuk berhutang.

122 jawaban



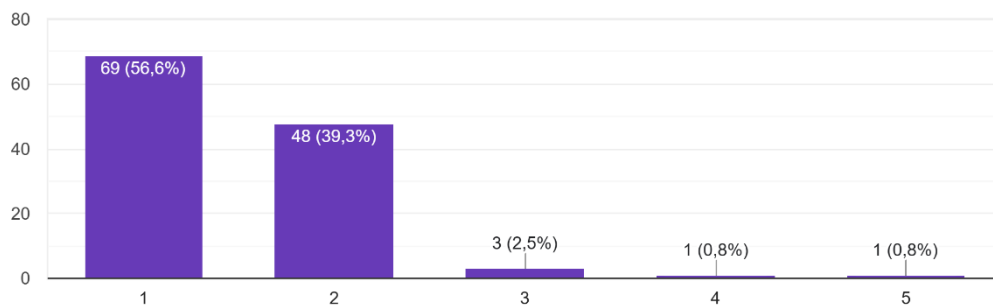
Saya selalu membayar cicilan hutang saya tepat waktu untuk menghindari denda atau bunga tambahan.

122 jawaban



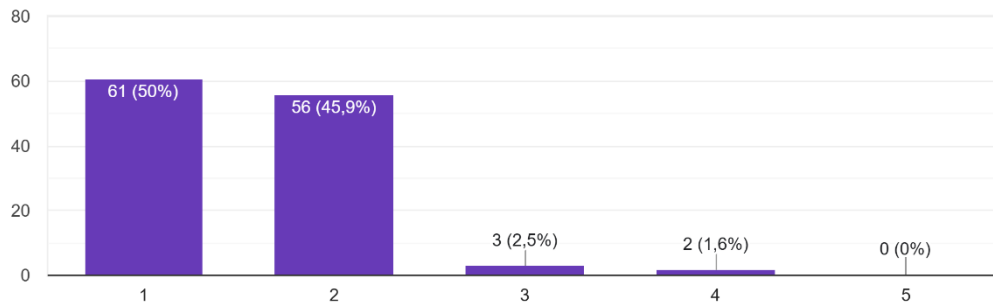
Saya mempertimbangkan tingkat suku bunga dan jangka waktu pinjaman sebelum mengambil keputusan untuk berhutang.

122 jawaban



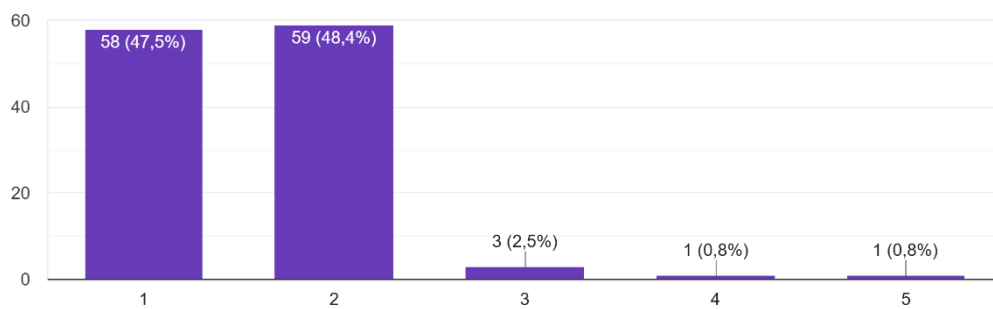
Saya menggunakan hutang sebagai strategi keuangan yang direncanakan untuk mencapai tujuan jangka panjang.

122 jawaban



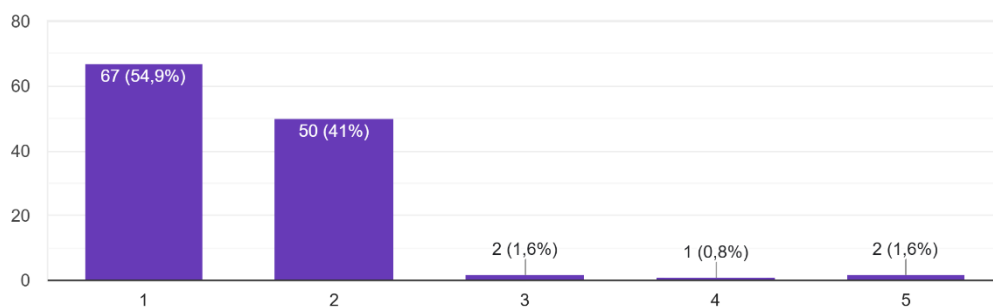
Saya merasa memiliki rumah sendiri adalah prioritas utama dalam perencanaan keuangan saya.

122 jawaban



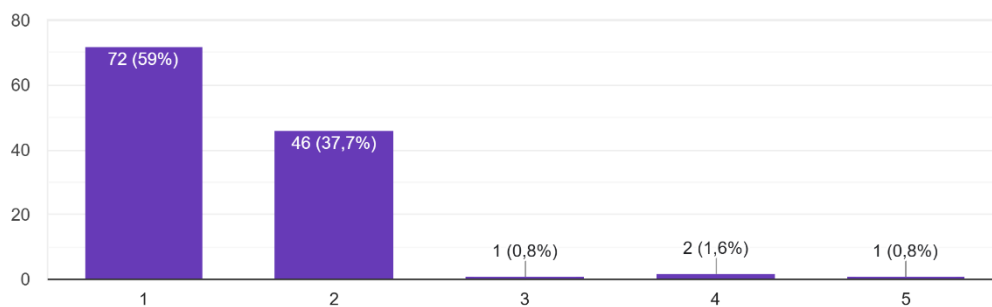
Saya telah mempertimbangkan berbagai faktor finansial (seperti pendapatan, kredit, dan tabungan) sebelum membeli rumah.

122 jawaban



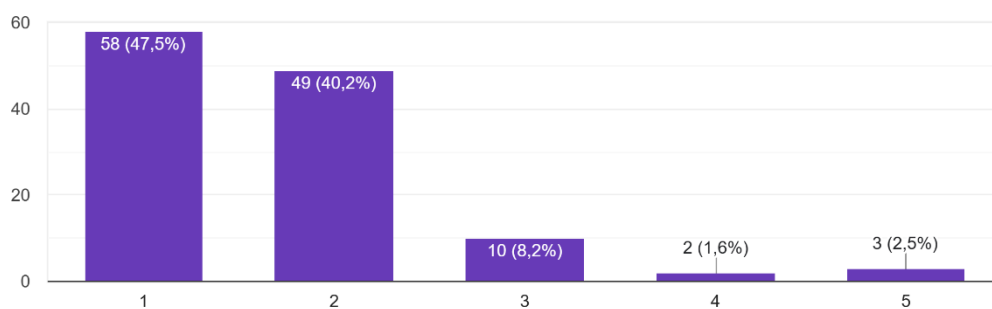
Saya merasa memiliki pemahaman yang cukup tentang sistem kredit perumahan dan hipotek sebelum mengambil keputusan untuk membeli rumah.

122 jawaban



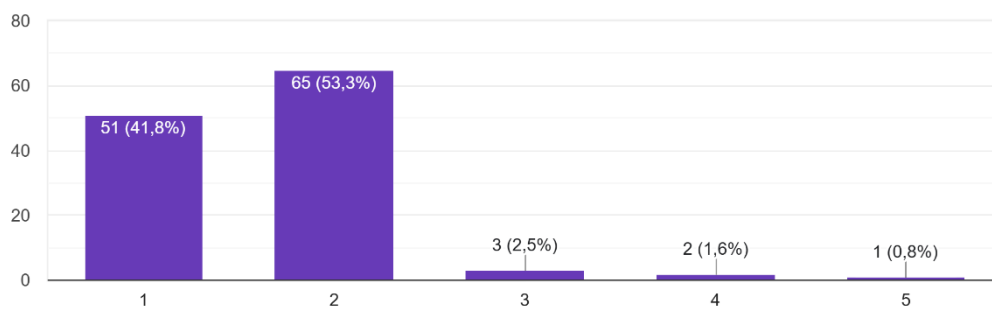
Saya lebih memilih menyewa rumah daripada membeli karena lebih fleksibel secara finansial.

122 jawaban



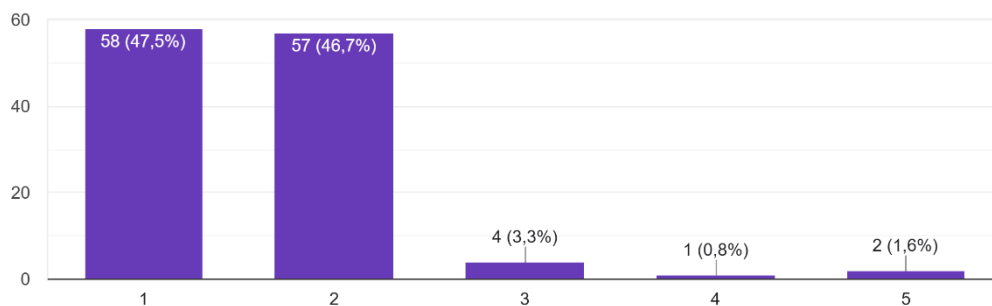
Saya merasa lebih senang menghabiskan uang daripada menyimpannya dalam waktu yang lama

122 jawaban



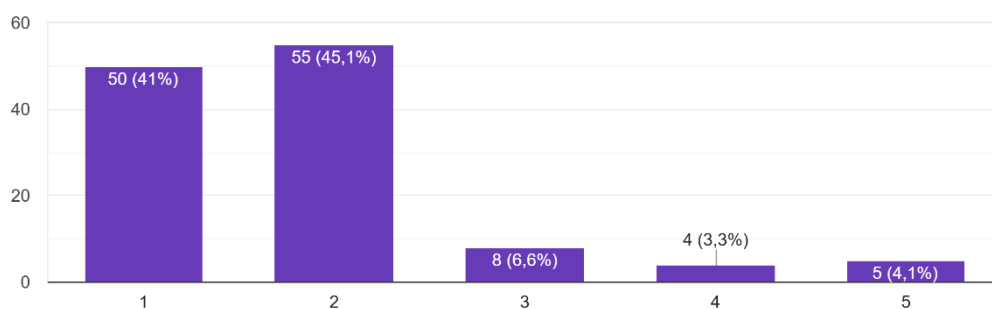
Saya siap menanggung risiko kehilangan uang ketika menabung atau berinvestasi

122 jawaban



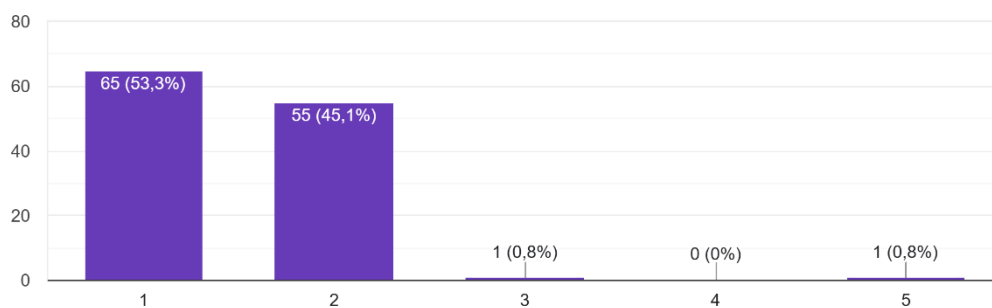
Uang ada untuk dihabiskan

122 jawaban



Saya berusaha mengamati urusan keuangan saya secara pribadi

122 jawaban



Hasil Validitas Variabel Literasi Keuangan

Item	R Hitung	R Tabel	Keterangan
LK1	0,861	0,178	Valid
LK2	0,608	0,178	Valid
LK3	0,858	0,178	Valid
LK4	0,398	0,178	Valid

Hasil Validitas Variabel Kepemilikan Hutang

Item	R Hitung	R Tabel	Keterangan
KH1	0,650	0,178	Valid
KH2	0,697	0,178	Valid
KH3	0,683	0,178	Valid
KH4	0,708	0,178	Valid

Hasil Validitas Variabel Kepemilikan Rumah

Item	R Hitung	R Tabel	Keterangan
KR1	0,597	0,178	Valid
KR2	0,590	0,178	Valid
KR3	0,755	0,178	Valid
KR4	0,796	0,178	Valid

Hasil Validitas Variabel Perilaku Keuangan

Item	R Hitung	R Tabel	Keterangan
PK1	0,770	0,178	Valid
PK2	0,735	0,178	Valid
PK3	0,804	0,178	Valid
PK4	0,528	0,178	Valid

Hasil Reabilitas

Item	Cronbach's Alpha	R Tabel	Keterangan
LK	0,666	0,60	Reliabel
KH	0,622	0,60	Reliabel
KR	0,625	0,60	Reliabel
PK	0,675	0,60	Reliabel

Hasil Analisis Statistik Dekriptif

Descriptive Statistics					
	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
LK1	122	0	1	0,893	0,310
LK2	122	0	1	0,959	0,199
LK3	122	0	1	0,877	0,330

LK4	122	0	1	0,984	0,128
Valid N (listwise)	122				

Descriptive Statistics					
	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
KH1	122	2	5	4,430	0,630
KH2	122	1	5	4,540	0,706
KH3	122	1	5	4,500	0,671
KH4	122	2	5	4,420	0,666
Valid N (listwise)	122				

Descriptive Statistics					
	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
KR1	122	1	5	4,390	0,698
KR2	122	1	5	4,470	0,729
KR3	122	1	5	4,520	0,683
KR4	122	1	5	4,290	0,877

Valid N	122				
(listwise)					

Descriptive Statistics					
	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
PK1	122	1	5	4,340	0,688
PK2	122	1	5	4,380	0,742
PK3	122	1	5	4,160	0,979
PK4	122	1	5	4,500	0,606
Valid N	122				
(listwise)					

Analisis Regresi Linier Berganda

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	.146	1.360		.108	.914
	LITERASI KEUANGAN	.411	.190	.136	2.162	.033
	KEPEMILIKAN HUTANG	.661	.096	.555	6.871	.000
	KEPEMILIKAN RUMAH	.219	.084	.207	2.596	.011

a. Dependent Variable: PERILAKU KEUANGAN

ANOVA^a

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	334.072	3	111.357	54.224	.000 ^b
	Residual	242.329	118	2.054		
	Total	576.402	121			

a. Dependent Variable: PERILAKU KEUANGAN

b. Predictors: (Constant), KEPEMILIKAN RUMAH, LITERASI KEUANGAN, KEPEMILIKAN HUTANG

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.761 ^a	.580	.569	1.433

a. Predictors: (Constant), KEPEMILIKAN RUMAH, LITERASI KEUANGAN, KEPEMILIKAN HUTANG