



PENGARUH LITERASI KEUANGAN TERHADAP KESIAPAN PENSIUN RUMAH TANGGA DENGAN MEDIATOR PERENCANAAN KEUANGAN DAN PERILAKU MENABUNG

SALWA MOHAMAD



**DEPARTEMEN MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN MANAJEMEN
INSTITUT PERTANIAN BOGOR
BOGOR
2026**



@Hak cipta milik IPB University

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

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 University.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.



PERNYATAAN MENGENAI SKRIPSI DAN SUMBER INFORMASI SERTA PELIMPAHAN HAK CIPTA

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul “Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Kesiapan Pensiun Rumah Tangga dengan Mediator Perencanaan Keuangan dan Perilaku Menabung” adalah karya saya dengan arahan dari dosen 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 skripsi ini.

Dengan ini saya melimpahkan hak cipta dari karya tulis saya kepada Institut Pertanian Bogor.

Bogor, Juli 2026

Salwa Mohamad
H2401221030

- Hak Cipta Dilindungi Undang-undang
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 University.
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.



@Hak cipta milik IPB University

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

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 University.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.



ABSTRAK

SALWA MOHAMAD. Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Kesiapan Pensiun Rumah Tangga dengan Mediator Perencanaan Keuangan dan Perilaku Menabung. Dibimbing oleh FARIDA RATNA DEWI dan HAFIZI.

Meningkatnya umur harapan hidup di Indonesia memperpanjang masa pascapensiun, tetapi kesenjangan antara sikap dan perilaku keuangan menunjukkan bahwa literasi keuangan belum cukup mendorong kesiapan pensiun rumah tangga secara nyata. Penelitian ini bertujuan menganalisis pengaruh literasi keuangan terhadap kesiapan pensiun rumah tangga usia produktif di Jakarta, Bogor, Depok, Tangerang, dan Bekasi (Jabodetabek), dengan perencanaan keuangan dan perilaku menabung sebagai mediator. Data primer dikumpulkan dari 160 pasangan suami-istri berusia 30–58 tahun melalui kuesioner dan dianalisis menggunakan analisis deskriptif dan SEM-PLS. Literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kesiapan pensiun, baik secara langsung maupun melalui mediasi parsial perencanaan keuangan dan perilaku menabung, dengan lebih dari separuh total pengaruhnya bekerja melalui kedua mediator. Hasil menunjukkan bahwa kelemahan manajemen risiko dan pengendalian konsumsi dapat membatasi konversi literasi keuangan menjadi kesiapan pensiun yang nyata.

Kata kunci: kesiapan pensiun, literasi keuangan, perencanaan keuangan, perilaku menabung, rumah tangga

ABSTRACT

SALWA MOHAMAD. The Impact of Financial Literacy on Household Retirement Readiness, Mediated by Financial Planning and Saving Behavior. Supervised by FARIDA RATNA DEWI and HAFIZI.

The increasing life expectancy in Indonesia is prolonging the post-retirement period. However, the gap between financial attitudes and financial behavior suggests that financial literacy alone has not been sufficient to meaningfully drive household retirement readiness. This study aims to analyze the effect of financial literacy on retirement readiness among working-age households in Jakarta, Bogor, Depok, Tangerang, and Bekasi (Jabodetabek), with financial planning and saving behavior serving as mediating variables. Primary data were collected from 160 married couples aged 30–58 years through a questionnaire and analyzed using descriptive analysis and SEM-PLS. The findings indicate that financial literacy has a positive and significant effect on retirement readiness, both directly and through the partial mediation of financial planning and saving behavior, with more than half of the total effect operating through these two mediators. The results show that weaknesses in risk management and consumption control may constrain the conversion of financial literacy into retirement readiness.

Keywords: financial literacy, financial planning, households, retirement preparedness, saving behavior.



@Hak cipta milik IPB University

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

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 University.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.



@Hak cipta milik IPB University

IPB University



Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

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 University.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.

© Hak Cipta milik IPB, tahun 2026¹
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 IPB.

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



@Hak cipta milik IPB University

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

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 University.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.

PENGARUH LITERASI KEUANGAN TERHADAP KESIAPAN PENSIUN RUMAH TANGGA DENGAN MEDIATOR PERENCANAAN KEUANGAN DAN PERILAKU MENABUNG

SALWA MOHAMAD

Skripsi
sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar
Sarjana pada
Program Studi Manajemen

**DEPARTEMEN MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN MANAJEMEN
INSTITUT PERTANIAN BOGOR
BOGOR
2026**



@Hak cipta milik IPB University

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

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 University.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.



Judul Skripsi : Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Kesiapan Pensiun Rumah Tangga dengan Mediator Perencanaan Keuangan dan Perilaku Menabung

Nama : Salwa Mohamad

NIM : H2401221030

Disetujui oleh

Pembimbing 1:

Farida Ratna Dewi, S.E., M.M., M.E.

Pembimbing 2:

Hafizi, S.Ak., M.Sc.

Diketahui oleh

Ketua Departemen Manajemen:

Dr. Eko Ruddy Cahyadi, S.Hut., M.M.

NIP. 197812132006041001

Tanggal Lulus:



@Hak cipta milik IPB University

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

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 University.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.



PRAKATA

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah *subhanaahu wa ta'ala* atas segala karunia-Nya sehingga karya ilmiah ini berhasil diselesaikan. Tema yang dipilih dalam penelitian yang dilaksanakan sejak bulan Februari 2026 sampai bulan Juli 2026 ini ialah Manajemen Keuangan, dengan judul “Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Kesiapan Pensiun Rumah Tangga dengan Mediator Perencanaan Keuangan dan Perilaku Menabung”.

Terima kasih penulis ucapkan kepada seluruh pihak yang telah mendukung penyelesaian karya ilmiah ini, yaitu:

1. Ibu Farida Ratna Dewi, S.E., M.M., M.E. dan Bapak Hafizi, S.Ak., M.Sc. selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktunya untuk membimbing serta memberi arahan dan masukan dalam penyusunan skripsi sehingga penulis dapat menyelesaikannya dengan baik.
2. Orang tua penulis, Abi (Alm.) Taufik Qulazhar Hulaemi dan Bunda Irma Rachmawati, terima kasih atas segala perjuangan dan pengorbanan yang telah diberikan bagi penulis sejak penulis kecil. Terima kasih sudah selalu mengusahakan seluruh hal yang terbaik bagi penulis, hingga akhirnya penulis dapat mencapai titik ini.
3. Keluarga penulis, Nini, Ammu, Tante, Om, dan para sepupu yang selalu memberikan dukungan dan doa terbaik, serta selalu memercayai penulis untuk dapat menggapai cita-citanya.
4. Teman-teman penulis sejak bangku sekolah hingga kuliah, Adzka, Awa, Ghina, Kayla, Najwa, Waliyah, Marsya, Bagas, Diva, Lala, Faras, Silmi, Una, Yola, Amjad, Yusuf, Irgi, Firman, Gilang, dan Dio, terima kasih sudah selalu kebersamaan penulis hingga saat ini. Terima kasih atas segala tawa dan tangis yang telah dilalui bersama.
5. Teman-teman Direktorat Produksi, Operasi, dan Bisnis COM@ yang telah menjadi tempat bagi penulis untuk berkembang dan belajar banyak hal selama masa kuliah.
6. Mas Rio Hattu, Mas Farisan Merquy, serta seluruh Mas dan Mba HR BMSS yang telah memberi dukungan dan kesempatan bagi penulis untuk dapat menyelesaikan tugas akhir sembari mendapat pengalaman profesional.

Semoga karya ilmiah ini bermanfaat bagi pihak yang membutuhkan dan bagi kemajuan ilmu pengetahuan.

Bogor, Juli 2026

Salwa Mohamad



@Hak cipta milik IPB University

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

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 University.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.



DAFTAR ISI

DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	8
1.3 Tujuan	9
1.4 Manfaat	9
1.5 Ruang Lingkup	10
II TINJAUAN PUSTAKA	11
2.1 Kesiapan Pensiun	11
2.2 Literasi Keuangan	11
2.3 Perencanaan Keuangan	13
2.4 Perilaku Menabung	14
2.5 Keuangan Rumah Tangga	15
2.6 Penelitian Terdahulu	16
2.7 Hipotesis Penelitian	18
2.8 Kerangka Pemikiran	19
III METODE	23
3.1 Lokasi dan Waktu Penelitian	23
3.2 Jenis dan Sumber Data	23
3.3 Metode Penarikan Sampel	23
3.4 Metode Pengumpulan Data	25
3.5 Metode Pengolahan dan Analisis Data	26
3.6 Variabel Operasional	31
IV HASIL DAN PEMBAHASAN	33
4.1 Karakteristik Responden	33
4.2 Hasil Uji Kualitas Instrumen dan Kelayakan Agregasi Data	35
4.3 Hasil Analisis Deskriptif	36
4.4 Hasil Analisis SEM-PLS	39
4.5 Implikasi Teoritis	58
4.6 Implikasi Manajerial	59
V SIMPULAN DAN SARAN	61
5.1 Simpulan	61
5.2 Keterbatasan Penelitian	61
5.3 Saran	62
DAFTAR PUSTAKA	63
LAMPIRAN	71
RIWAYAT HIDUP	95



DAFTAR TABEL

1	Rasio ketergantungan Indonesia 2026	2
2	Penelitian terdahulu	16
3	Kriteria sampel	24
4	Bobot skala Likert	28
5	Rentang analisis deskriptif	28
6	Kriteria evaluasi <i>outer</i> model dan <i>inner</i> model	30
7	Variabel operasional penelitian	31
8	Karakteristik responden (individu)	33
9	Karakteristik responden (pasangan)	33
10	Analisis deskriptif variabel literasi keuangan	36
11	Analisis deskriptif variabel perencanaan keuangan	37
12	Analisis deskriptif variabel perilaku menabung	38
13	Analisis deskriptif variabel kesiapan pensiun	39
14	Nilai CA dan CR <i>stage</i> 1	41
15	Nilai AVE <i>stage</i> 1	42
16	Nilai <i>outer loading stage</i> 2	44
17	Nilai CA, ρ_A dan CR <i>stage</i> 2	44
18	Nilai AVE <i>stage</i> 2	45
19	Nilai HTMT <i>stage</i> 2	45
20	Nilai VIF	46
21	Hasil uji signifikansi	47
22	Nilai R^2	47
23	Nilai f^2	48
24	Hasil pengujian <i>specific indirect effects</i>	51
25	Hasil uji <i>total indirect</i>	58
26	Hasil evaluasi <i>inner</i> model	58

DAFTAR GAMBAR

1	Peningkatan UHH saat lahir di Indonesia	1
2	Proyeksi rasio ketergantungan penduduk Indonesia, 2020–2050	2
3	<i>Total fertility rate</i> Indonesia	3
4	Hasil <i>network visualization</i>	6
5	Hasil <i>density visualization</i>	6
6	Kerangka hipotesis penelitian	19
7	Kerangka pemikiran	20
8	Nilai <i>outer loading</i> awal	40
9	Nilai <i>outer loading</i> setelah <i>dropping</i>	41



DAFTAR LAMPIRAN

1	Kuesioner penelitian	73
2	Hasil uji validitas instrumen	83
3	Hasil uji reliabilitas instrumen	85
4	Analisis deskriptif instrumen	86
5	Nilai HTMT <i>stage 1</i>	89
6	Tabel implikasi manajerial	90



@Hak cipta milik IPB University

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

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 University.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.