

**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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN GAYA HIDUP TERHADAP
PERILAKU KEUANGAN PENERIMA MANFAAT PENSIUNAN SENDIRI
PT TASPEN (PERSERO) KANTOR CABANG KOTA PEKANBARU**



DISUSUN OLEH :

UMI MULIA SARI

(12270121203)

PROGRAM STUDI MANAJEMEN

FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU SOSIAL

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU

2025/2026



LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

NAMA : UMI MULIA SARI
NIM : 12270121203
PROGRAM STUDI : S1 MANAJEMEN
KONSENTRASI : MANAJEMEN KEUANGAN
FAKULTAS : EKONOMI DAN ILMU SOSIAL
SEMESTER : VIII (DELAPAN)
JUDUL SKRIPSI : PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN GAYA HIDUP TERHADAP PERILAKU KEUANGAN PENERIMA MANFAAT PENSIUNAN SENDIRI PT TASPEN (PERSERO) KANTOR CABANG KOTA PEKANBARU

DISETUJUI OLEH

DOSEN PEMBIMBING

Fitri Hidayati, S.E., M.M.
 NIPPPK. 198506132025212009

KETUA PROGRAM STUDI

Susnaningsih Mu'at, S.E., M.M., Ph.D
 NIP. 197309092006042001



Dr. Desri Miftah, S.E., M.M.Ak,CA
 NIP. 197404122006042002

Hak Cipta Diindungi 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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Umi Mulia Sari
Nim : 12270121203
Program Studi : Manajemen
Fakultas : Ekonomi dan Ilmu Sosial
Judul : Pengaruh Literasi Keuangan dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Keuangan Penerima Manfaat Pensiunan Sendiri PT Taspen (Persero) Kantor Cabang Kota Pekanbaru
Tanggal Ujian : 13 Maret 2026

TIM PENGUJI

KETUA

Susnaningsih Mu'at, S.E., M.M, Ph.D

NIP.197309092006042001

SEKRETARIS

Zulhaida S.E., M.M

NIP.197412042014112001

PENGUJI 1

Yusrialis, S.E., M.Si

NIP.197908102009121004

PENGUJI 2

Fitri Hidayati S.E., M.M

NIPPPK.198506132025212009

- Hak Cipta Diindungi Undang-Undang
1. Diarangi 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 satu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
 2. Diarangi mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Hak Cipta Diindungi 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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Umi Mulia Sari
NIM : 12270121203
Tempat/Tgl. Lahir : Rambah Baru, 17 Juni 2003
Fakultas/Pascasarjana : Ekonomi dan Ilmu Sosial
Prodi : S1 Manajemen
Judul Skripsi : **“PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN GAYA HIDUP TERHADAP PERILAKU KEUANGAN PENERIMA MANFAAT PENSIUNAN SENDIRI PT TASPEN (PERSERO) KANTOR CABANG KOTA PEKANBARU”**

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa .

1. Penulisan Skripsi dengan judul sebagaimana tersebut di atas adalah hasil pemikiran dan penelitian saya sendiri.
2. Semua kutipan pada karya tulis saya ini sudah disebutkan sumbernya.
3. Oleh karena itu Skripsi saya ini, saya nyatakan bebas dari plagiat.
4. Apabila dikemudian hari terbukti terdapat plagiat dalam penulisan Skripsi saya tersebut, maka saya bersedia menerima sanksi sesuai peraturan perundangundangan.

Demikianlah Surat Pernyataan ini saya buat dengan penuh kesadaran dan tanpa paksaan dari pihak manapun juga.

Pekanbaru, 07 April 2026

Yang membuat pernyataan



UMI MULIA SARI
NIM. 12270121203

ABSTRAK

PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN GAYA HIDUP TERHADAP PERILAKU KEUANGAN PENERIMA MANFAAT PENSUNAN SENDIRI PT TASPEN (PERSERO) KANTOR CABANG KOTA PEKANBARU

Oleh :

UMI MULIA SARI

12270121203

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis dan menjelaskan Literasi Keuangan (X_1) dan Gaya Hidup (X_2) terhadap Perilaku Keuangan (Y) penerima manfaat pensiunan sendiri PT Taspem Persero KC Pekanbaru. Variabel independen pada penelitian ini adalah Literasi Keuangan (X_1) dan Gaya Hidup (X_2), sedangkan variabel dependen adalah Perilaku Keuangan (Y). Jenis penelitian ini adalah kuantitatif dengan pendekatan deskriptif. Populasi yang digunakan adalah penerima manfaat pensiunan sendiri yang terdaftar di PT Taspem (Persero) Kantor Cabang Kota Pekanbaru dengan jumlah sampel 100 responden menggunakan purposive sampling. Analisis data menggunakan PLS-SEM dengan bantuan SmartPLS versi 4.1.1.2. Hasil penelitian menunjukkan bahwa Literasi Keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Perilaku Keuangan dengan nilai original sample 0,446 dan Gaya Hidup juga berpengaruh positif dan signifikan dengan nilai original sample 0,469. Secara simultan, Literasi Keuangan dan Gaya Hidup berpengaruh signifikan terhadap Perilaku Keuangan dengan nilai R^2 sebesar 78,3%.

Kata Kunci: Literasi Keuangan, Gaya Hidup, Perilaku Keuangan, Pensiunan, PT Taspem Persero

Hak Cipta Diindungi 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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

ABSTRACT

THE EFFECT OF FINANCIAL LITERACY AND LIFESTYLE ON FINANCIAL BEHAVIOR OF INDEPENDENT PENSION BENEFICIARIES AT PT TASPEN PERSERO PEKANBARU CITY BRANCH OFFICE

By:

UMI MULIA SARI

12270121203

This study aims to analyze and explain Financial Literacy (X_1) and Lifestyle (X_2) on Financial Behavior (Y) individual pension beneficiaries of PT Taspen Persero Pekanbaru Branch Office. The independent variables in this study are Financial Literacy (X_1) and Lifestyle (X_2), while the dependent variable is Financial Behavior (Y). This type of research is quantitative with a descriptive approach. The population used consists of individual pension beneficiaries registered at PT Taspen (Persero) Pekanbaru City Branch Office, with a sample of 100 respondents selected using purposive sampling. Data analysis was conducted using PLS-SEM with the assistance of SmartPLS version 4.1.1.2. The results show that Financial Literacy has a positive and significant effect on Financial Behavior with an original sample value of 0.375, and Lifestyle also has a positive and significant effect with an original sample value of 0.543. Simultaneously, Financial Literacy and Lifestyle have a significant effect on Financial Behavior with an R^2 value of 78,3%..

Keywords: Financial Literacy, Lifestyle, Financial Behavior, Pensioners, PT Taspen Persero

UIN SUSKA RIAU


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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

KATA PENGANTAR



Assalamu 'alaikum Warahmatullah Wabarakatuh.

Al-hamdulillahirobbil'alamin, Segala puji dan syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan segala rahmat, karunia dan hidayah-Nya yang diberikan kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Tak lupa pula shalawat serta salam semoga tetap tercurahkan kepada junjungan Nabi Besar Muhammad SAW sebagai uswatun khasanah dalam hidup ini yang telah menuntun umatnya dari alam kegelapan menuju alam yang terang benderang. Alhamdulillah, penulis telah dapat menyelesaikan penelitian skripsi ini yang berjudul **“Pengaruh Literasi Keuangan Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Keuangan Penerima Manfaat Pensiunan Sendiri Pt Taspen (Persero) Kantor Cabang Kota Pekanbaru”**. Penulisan skripsi ini merupakan salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Manajemen studi strata satu (S1) Program Studi Manajemen pada Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau. Suatu kehormatan bagi penulis untuk mempersembahkan yang terbaik kepada almamater, kedua orang tua, seluruh keluarga dan juga pihak-pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan rasa hormat dan terima kasih kepada :

1. Ibu Prof. Dr. Hj. Leny Nofianti, MS., SE., AK, CA selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Hak Cipta Diindungi 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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2. Ibu Dr. Desrir Miftah, SE, MM, Ak, CA selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
3. Ibu Dr. Nurlasera, SE, M.Si selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
4. Bapak Dr. Khairil Henry, SE, M.Si, Ak, Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
5. Ibu Dr. Mustiqowati Ummul, SE, M.Si, selaku Wakil Dekan III Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau
6. Ibu Susnaningsih Mu'at, SE, MM, Phd selaku Ketua Prodi S1 Manajemen Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
7. Ibu Fitri Hidayati, SE, MM selaku sekretaris Prodi S1 Manajemen di Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri (UIN) Sultan Syarif Kasim Riau, sekaligus selaku dosen pembimbing proposal dan skripsi yang telah banyak membantu, mengarahkan, membimbing, memberikan saran serta meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan dan pengarahan selama proses penyusunan proposal hingga skripsi.
8. Ibu Dr. Umi Rachmah Damayanti, S.E, M.M. selaku Penasehat Akademik yang telah menjadi sosok yang sangat berharga dan berpengaruh dalam perjalanan akademik penulis. Penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya atas bimbingan, nasihat, dan dukungan yang Ibu berikan dengan penuh kesabaran, keikhlasan, dan ketulusan selama masa perkuliahan di



Hak Cipta Diindungi 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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim.

9. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau yang telah memberikan ilmu dan pengetahuan selama masa perkuliahan.
10. Seluruh pimpinan dan staf PT Taspen (Persero) Kantor Cabang Kota Pekanbaru yang telah memberikan izin dan kemudahan kepada penulis dalam melaksanakan penelitian ini. Tanpa kebaikan dan keterbukaan pihak PT Taspen, penelitian ini tidak akan dapat terlaksana dengan baik. Serta seluruh Bapak dan Ibu penerima manfaat pensiunan sendiri PT Taspen (Persero) Kantor Cabang Kota Pekanbaru yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengisi kuesioner penelitian ini dengan penuh keikhlasan. Kebaikan dan partisipasi Bapak dan Ibu sekaligus menjadi bagian yang sangat berarti dalam terselesaikannya penelitian ini.
11. Ayahanda tercinta, Suyono, M.Pd. Sosok pahlawan sejati dalam hidup penulis. Ayah adalah manusia pertama yang mengajarkan penulis tentang arti perjuangan, keteguhan, dan ketulusan tanpa syarat. Dalam setiap langkah perjalanan hidup ini, bayangan Ayah selalu hadir sebagai penguat di saat penulis merasa lelah dan hampir menyerah. Ayah bukan hanya seorang bapak, melainkan juga role model terbaik yang penulis miliki dalam hidup. Cara Ayah menjalani kehidupan dengan penuh tanggung jawab, kesabaran, dan keikhlasan telah menjadi kompas yang selalu mengarahkan penulis untuk menjadi manusia yang lebih baik setiap harinya. Tidak ada kata yang cukup untuk

Hak Cipta Diindungi 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 UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.
- menggambarkan betapa besar rasa kagum dan cinta penulis kepada Ayah. Sungguh, jika ada satu impian terbesar yang penulis miliki dalam hidup ini, maka impian itu adalah menjadi sosok seperti Ayah, manusia yang kuat namun lembut, sederhana namun penuh makna, dan selalu hadir untuk orang-orang yang dicintainya dengan sepenuh hati. Ayah telah membuktikan bahwa kesuksesan sejati lahir dari ketekunan, kerja keras, dan ketulusan niat. Penulis ingin mengikuti jejak Ayah, meraih kesuksesan yang tidak hanya membanggakan diri sendiri tetapi juga bermanfaat bagi orang banyak.
12. Ibu tercinta, Imas Jamila, S.Pd.I. Sosok wanita luar biasa yang menjadi cahaya dan kekuatan dalam hidup penulis. Kelembutan tangan Ibu, hangatny pelukan, dan tulusnya doa yang selalu Ibu panjatkan di setiap sujudnya menjadi sumber kekuatan terbesar yang menopang penulis hingga sampai di titik ini. Ibu adalah wanita terhebat yang pernah penulis kenal, lembut namun kuat, penuh kasih namun tangguh. Ibu tidak pernah berhenti mengajarkan penulis untuk menjadi wanita yang mandiri, cerdas, dan berani, karena Ibu sendiri adalah bukti nyata bahwa seorang wanita bisa meraih kesuksesan dengan tetap menjaga kelembutan hatinya. Semoga Allah SWT senantiasa melimpahkan kesehatan, kebahagiaan, dan keberkahan kepada Ibu, dan semoga kelak penulis dapat menjadi wanita yang Ibu banggakan
13. Kakak tercinta, Ayu Siti Marfuah, M.P.d. yang telah menjadi mentor terbaik dalam hidup penulis dari masa kecil hingga saat ini. Tidak ada kata yang cukup untuk mengungkapkan betapa besar rasa syukur dan terima kasih penulis atas semua yang telah diberikan. Kakak tidak hanya mengajarkan cara membuat

Hak Cipta Diindungi 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 UIN Suska Riau.

skripsi, cara presentasi yang baik, dan segala hal teknis yang penulis butuhkan, tetapi juga selalu hadir dengan kesabaran dan ketulusan yang luar biasa di setiap langkah perjalanan ini. Kakak adalah mentor terbaik yang penulis miliki, bukan hanya dalam hal akademik tetapi juga dalam menjalani kehidupan. Selalu menjadi penerang di saat gelap dan tidak pernah membiarkan penulis berjalan sendiri dalam menghadapi setiap rintangan. Di saat penulis ragu dan tidak percaya diri, Kakak selalu hadir dengan perhatian yang tulus, selalu menganggap penulis mampu dan pintar, sehingga penulis pun akhirnya percaya bahwa dirinya bisa. Bimbingan, arahan, dan semangat yang Kakak berikan menjadi bekal yang sangat berharga bagi penulis.

14. Adik laki-laki semata wayangku, Ahmad Al Fikri. Terima kasih telah menjadi penyemangat dan alasan kakak untuk terus berproses. Gelar ini kakak dedikasikan untukmu agar kelak kamu juga memiliki kegigihan yang sama, bahkan lebih, dalam mengejar cita-citamu. Mari kita bersama-sama membahagiakan ibu dan ayah

15. Diri sendiri, Umi Mulia Sari. Sebuah nama yang indah, mengandung makna seorang wanita yang mulia dan menjadi sari pati kebaikan dalam kehidupan. Jadilah selalu sesuai dengan nama yang telah dianugerahkan kepadamu, karena nama itu adalah doa tulus dari orang-orang yang mencintaimu. Kamu telah berjuang sejauh ini tanpa pernah menyerah. Memilih untuk tetap kuat di saat segalanya terasa berat, tetap tersenyum di saat air mata ingin jatuh, dan tetap berdiri tegak di saat hati ingin sekali rapuh. Tidak ada yang tahu betapa lelahnya perjalanan ini, karena kamu selalu memilih untuk terlihat baik-baik

Hak Cipta Diindungi 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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

saja, menyimpan kesedihanmu sendiri, dan terus melangkah meski terkadang kakimu ingin berhenti. Belajarlah terus dari setiap kegagalan, dari setiap air mata yang ditelan sendiri, dan dari setiap malam yang dilewati dengan penuh kegelisahan. Semua itu tidak sia-sia, karena hari ini kamu telah membuktikan bahwa kamu mampu.

16. Teman-teman seperjuangan tercinta. Kalian adalah bagian terindah dari perjalanan panjang ini. Bersama kalian, penulis belajar bahwa perjuangan terasa jauh lebih ringan ketika dijalani bersama. Tawa yang kita bagi, keluh kesah yang kita ceritakan, begadang bersama mengejar deadline, dan air mata yang kadang jatuh tanpa disadari, semua itu telah menjadi kenangan yang tidak akan pernah terlupakan.

Akhir kata, skripsi ini penulis persembahkan sebagai bagian dari pemenuhan syarat untuk meraih gelar Sarjana Manajemen di Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat serta menambah wawasan dan pengetahuan bagi semua pihak yang membacanya. Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, karena kesempurnaan hanyalah milik Allah SWT dan segala kekurangan datang dari penulis sendiri.

Pekanbaru, 14 Januari 2026

Penulis

Umi Mulia Sari

NIM. 12270121203

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
KATA PENGANTAR	iii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah	11
1.3 Tujuan Penelitian.....	11
1.4 Manfaat Penelitian (Secara Teoritis dan Praktis)	11
1.5 Sistematika Penulisan.....	14
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	16
2.1 <i>Theory Planned Behavior</i>	16
2.1.1 Pengertian <i>Theory Planned Behavior</i>	16
2.1.2 Faktor-Faktor yang Mempengaruhi <i>Theory Planned Of Behavior</i> ..	16
2.2 Perilaku Keuangan	17
2.2.1 Pengertian Perilaku Keuangan	17
2.2.2 Indikator Perilaku Keuangan.....	18
2.3 Literasi Keuangan	19
2.3.1 Pengertian Literasi Keuangan	19
2.3.2 Indikator Literasi Keuangan.....	20
2.4 Gaya Hidup.....	21
2.4.1 Pengertian Gaya Hidup	21
2.4.2 Indikator Gaya Hidup.....	21
2.5 Pandangan Islam Terhadap Variabel Penelitian.....	22
2.5.1 Perilaku Keuangan dari Perspektif Islam	22
2.5.2 Literasi Keuangan dari Perspektif Islam	23
2.5.3 Gaya Hidup Menurut Perspektif Islam.....	24

- 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 UIN Suska Riau.
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2.6	Kajian Penelitian Terdahulu	24
2.7	Kerangka Konseptual	32
2.8	Konsep Operasional Variabel.....	32
2.9	Hipotesis Penelitian.....	34
2.9.1	Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan.....	34
2.9.2	Pengaruh Gaya Hidup Terhadap Perilaku Keuangan.....	35
BAB III METODE PENELITIAN		36
3.1	Lokasi Dan Waktu Penelitian.....	36
3.2	Populasi dan Sampel	36
3.3	Jenis Dan Sumber Data	38
3.4	Teknik Pengumpulan Data	39
3.5	Metode Analisis Data	40
3.6	Uji Kualitas Data.....	40
BAB IV GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN		45
4.1	Gambaran Umum PT. Taspen (Persero) Kantor Cabang Kota Pekanbaru	45
4.1.1	Program Peserta Pensiunan Sendiri PT Taspen	48
4.2	Visi dan Misi	49
4.2.1	Visi	49
4.2.2	Misi.....	50
4.3	Bagian/Unit Kerja PT. Taspen (Persero) Kantor Cabang Kota Pekanbaru	50
4.4	Struktur Organisasi PT. Taspen (Persero) Kantor Cabang Kota Pekanbaru	51
4.5	Uraian Tugas (<i>Job description</i>) Bagian/unit Kerja PT. Taspen (Persero) Kantor Cabang Kota Pekanbaru	51
BAB V HASIL DAN PEMBAHASAN		54
5.1	Karakteristik Responden	54
5.1.1	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	54
5.1.2	Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	55
5.1.3	Karakteristik Responden Berdasarkan Jumlah Tanggungan.....	55
5.1.4	Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Menerima Pensiun	56

Hak Cipta Diindungi 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 UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

5.1.5	Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan Pensiunan Perbulan.....	57
5.1.6	Karakteristik Responden Berdasarkan Status Pengambilan Dana Pensiun	57
5.2	Deskripsi Variabel Penelitian.....	58
5.2.1	Literasi keuangan (X1).....	58
5.2.2	Gaya hidup (X2).....	63
5.2.3	Perilaku Keuangan (Y).....	66
5.3	Analisis Data	71
5.3.1	Pengujian Model Pengukuran (Outer Model).....	72
5.3.2	Pengujian Model Struktural (<i>Structural Model</i>).....	78
5.4	Pembahasan	82
5.4.1	Pengaruh Literasi keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Penerima Manfaat Pensiunan Sendiri.....	82
5.4.2	Pengaruh Gaya hidup Terhadap Perilaku keuangan Penerima manfaat pensiunan sendiri	84
BAB VI PENUTUP		88
6.1	Kesimpulan.....	88
6.2	Keterbatasan Penelitian	89
6.3	Saran.....	90
6.4	Implikasi.....	92
DAFTAR PUSTAKA		94
LAMPIRAN.....		98

Hak Cipta Diindungi 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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Penelitian Terdahulu	25
Tabel 2.2	Konsep Operasional Variabel	33
Tabel 3.1	Jumlah Penerima Dana Pensiun PT Taspen (Persero) 2020-2025 ..	36
Tabel 3.2	Nilai Skala Likert.....	40
Tabel 5.1	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	54
Tabel 5.2	Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	55
Tabel 5.3	Karakteristik Responden Berdasarkan Jumlah Tanggungan	55
Tabel 5.4	Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Menerima Pensiun....	56
Tabel 5.5	Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan Pensiunan Perbulan	57
Tabel 5.6	Karakteristik Responden Berdasarkan Status Pengambilan Dana Pensiun.....	57
Tabel 5.7	Kriteria Interpretasi Skor	58
Tabel 5.8	Rekapitulasi Tanggapan Responden Variabel Literasi Keuangan (X1).....	59
Tabel 5.9	Rekapitulasi Tanggapan Responden Variabel Gaya Hidup (X2)	63
Tabel 5.10	Rekapitulasi Tanggapan Responden Variabel Perilaku Keuangan (Y).....	67
Tabel 5.11	<i>Outer loading</i>	74
Tabel 5.12	<i>Outer loading</i> Respesifikasi.....	75
Tabel 5.13	<i>Cross Loading</i>	76
Tabel 5.14	<i>Average variance extracted (AVE)</i>	77
Tabel 5.15	<i>Cronbach Alpha & Composite Relability</i>	78
Tabel 5.16	<i>R-Square</i>	79
Tabel 5.17	<i>F-Square</i>	80
Tabel 5.18	<i>VIF</i>	81
Tabel 5.19	Hasil Uji Hipotesis.....	81

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	<i>Theory Of Planned Behavior</i>	17
Gambar 2.2	Kerangka Pemikiran Teoritis.....	32
Gambar 3.1	Hasil G power.....	37
Gambar 4.1	Struktur Organisasi.....	51
Gambar 5.1	Diagram Jalur yang telah di rancang.....	72
Gambar 5.2	Outer Model.....	73
Gambar 5.3	Outer Model Respesifikasi.....	75
Gambar 5.4	Inner Model.....	79

Hak Cipta Diindungi 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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Kuesioner Penelitian.....	98
Lampiran 2 : Data Tabulasi.....	103
Lampiran 3 : Hasil Output Smartpls	106
Lampiran 4 : Dokumentasi.....	112



UIN SUSKA RIAU

- Hak Cipta Diindungi 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 UIN Suska Riau.
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Diindungi 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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB I PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Masalah

Pensiun merupakan fase transisi kritis dalam siklus kehidupan manusia, di mana individu berpindah dari periode produktif dengan penghasilan tetap menuju periode non-produktif dengan keterbatasan sumber pendapatan. Fase ini seringkali menjadi periode yang penuh kekhawatiran karena memunculkan dua permasalahan utama, yaitu: penurunan kesehatan yang dikaitkan dengan perubahan perilaku dan psikologis pasca pensiun (Dang et al., 2022), serta kesulitan keuangan yang dialami sebagian besar pensiunan (DPLK, 2023). Tantangan ini tidak hanya bersifat individual, melainkan merupakan persoalan sistemik yang dihadapi oleh hampir seluruh negara di dunia, termasuk Indonesia.

Dalam konteks global, kondisi keuangan pensiunan secara nasional menunjukkan gambaran yang memprihatinkan, Mercer CFA Institute Global Pension Index (2022) menempatkan sistem pensiun Indonesia dengan skor hanya 49,2 jauh di bawah Malaysia dengan skor 63,1, maupun Australia dengan skor 76,8. Rendahnya peringkat ini mencerminkan lemahnya fondasi sistem perlindungan hari tua yang ada di Indonesia secara struktural. Pada skala nasional, permasalahan ini semakin mendesak seiring dengan besarnya gelombang pensiunan yang akan terus datang dalam satu dekade ke depan.

Hak Cipta Diindungi 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 UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Data Badan Kepegawaian Negara (BKN, 2025) mencatat bahwa sebanyak 1.137.112 Aparatur Sipil Negara (ASN) dari total ASN aktif berada di usia senja dan mendekati batas masa pensiun. Dengan kata lain, jutaan pekerja Indonesia akan memasuki masa pensiun tanpa perlindungan finansial yang memadai, sehingga risiko kemiskinan di hari tua menjadi ancaman yang sangat nyata. Di Indonesia, permasalahan utama yang dihadapi pensiunan telah terdokumentasi secara empiris Pertama, aspek penurunan kesehatan menjadi tantangan nyata saat seseorang memasuki masa pensiun secara konsisten dikaitkan dengan penurunan fungsi fisik, peningkatan prevalensi penyakit kronis, dan risiko kematian yang lebih tinggi.

Sejalan dengan itu, (Dang et al., 2022) menyatakan bahwa pensiun adalah transisi kehidupan utama yang ditandai dengan perubahan dalam domain sosial, perilaku, dan psikologis. Perubahan-perubahan tersebut dikaitkan dengan berbagai faktor risiko yang dapat berkontribusi pada perkembangan depresi di masa tua, di mana prevalensi depresi pada pensiunan rata-rata mencapai 28% yang secara substansial lebih tinggi dibandingkan populasi lansia secara keseluruhan. Kedua, kesulitan keuangan merupakan permasalahan yang paling sering dialami oleh pensiunan.

(DPLK, 2023) mencatat bahwa 7 dari 10 pensiunan di Indonesia mengalami masalah keuangan. DPLK (2023) mencatat bahwa 1 dari 2 pensiunan masih harus bekerja untuk memenuhi kebutuhan hidup, dan 9 dari 10 pekerja aktif di Indonesia sama sekali tidak siap memasuki masa pensiun karena tidak tersedianya dana yang cukup untuk membiayai kebutuhan hidup

Hak Cipta Diindungi 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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

di hari tua. Rendahnya literasi keuangan memperburuk kondisi finansial pensiunan, di mana pensiunan dengan literasi keuangan rendah cenderung tidak memiliki perencanaan pensiun yang memadai (Siregar & Muchtar, 2022).

Kesejahteraan keuangan keluarga usia pensiun sangat dipengaruhi oleh literasi keuangan dan perencanaan keuangan hari tua. Ironi terbesar dalam persoalan pensiun di Indonesia terletak pada pertumbuhan aset dana pensiun dan rendahnya kesejahteraan pensiunan di lapangan. Otoritas Jasa Keuangan (OJK, 2023.) aset dana pensiun Indonesia mengalami pertumbuhan sebesar 4,74% secara *year-on-year* dengan nilai aset mencapai Rp350,08 triliun, mencerminkan peran strategis dana pensiun dalam mendukung kesejahteraan masyarakat di hari tua. Namun, pertumbuhan aset ini tidak berbanding lurus dengan kesejahteraan pensiunan di lapangan.

OCBC NISP (2022) yang melibatkan 1.335 responden usia 25–35 tahun di 5 kota besar Indonesia mengungkapkan kondisi keuangan jangka panjang masyarakat yang rapuh: kepemilikan pendapatan pasif hanya 17%, kepemilikan produk investasi jangka panjang hanya 9%, dan hanya 8% yang menggunakan uang sesuai anggaran yang direncanakan. Kebiasaan keuangan yang terbentuk di usia produktif inilah yang menjadi fondasi penentu kesiapan dan kualitas pengelolaan keuangan di masa pensiun. Dalam konteks inilah, literasi keuangan merupakan faktor krusial yang menentukan kapasitas pensiunan dalam mengelola dana pensiunnya.

Literasi keuangan didefinisikan sebagai kemampuan seseorang untuk memproses informasi ekonomi dan membuat keputusan yang tepat terkait perencanaan keuangan, akumulasi kekayaan, pensiun, dan utang (Lusardi & Mitchell, 2014). Kondisi yang memprihatinkan ini terlihat dari hasil SNLIK (2024) menunjukkan indeks literasi keuangan penduduk Indonesia sebesar 65,43 sementara indeks literasi keuangan untuk kelompok usia 26-35 tahun, 36-50 tahun, dan 18-25 tahun memiliki indeks literasi keuangan tertinggi, yakni masing-masing sebesar 74,82 persen, 71,72 persen, dan 70,19 persen. Sebaliknya, kelompok umur 15-17 tahun dan 51-79 tahun memiliki indeks literasi keuangan terendah, yakni masing-masing sebesar 51,70 persen dan 52,51 persen.

Selanjutnya, tingkat inklusi keuangan kelompok umur 26-35 tahun, 36-50 tahun, dan 18-25 tahun memiliki indeks inklusi keuangan tertinggi, yakni masing-masing sebesar 84,28 persen, 81,51 persen, dan 79,21 persen. Sebaliknya, kelompok umur 15-17 tahun dan 51-79 tahun memiliki indeks inklusi keuangan terendah, yakni masing-masing sebesar 57,96 persen dan 63,53 persen (SNLIK,2024). Hampir semua pensiunan telah menggunakan produk keuangan, namun sebagian besar belum benar-benar memahami produk perbankan, instrumen investasi, asuransi jiwa, maupun produk dana pensiun yang mereka gunakan, beserta manfaat, risiko, dan konsep dasarnya seperti bunga majemuk dan diversifikasi risiko.

Hak Cipta Diindungi 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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Diindungi 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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Kesenjangan antara tingginya inklusi dan rendahnya literasi ini berdampak langsung pada perilaku keuangan pensiunan, yang tercermin dari kebiasaan merencanakan anggaran bulanan dengan mengandalkan dana ekstra seperti THR dan gaji ke-13 sebagai penopang pengeluaran rutin, padahal dana tersebut seharusnya dialokasikan untuk kebutuhan mendesak atau investasi. Rendahnya literasi keuangan ini tidak berdiri sendiri, melainkan saling berkaitan dengan faktor krusial kedua, yaitu gaya hidup konsumtif, sehingga keduanya bersama-sama memengaruhi perilaku keuangan pensiunan dalam mengelola dana pensiun mereka.

Gaya hidup merupakan salah satu faktor yang memengaruhi perilaku keuangan seseorang. Berbagai penelitian menunjukkan bahwa gaya hidup memiliki pengaruh yang signifikan terhadap perilaku konsumen individu (Fitri & Basri, 2021). Perilaku konsumtif adalah fenomena yang memengaruhi kehidupan manusia saat ini. Kebiasaan dan gaya hidup saat ini berubah dengan cepat dalam waktu yang relatif singkat menuju kemewahan dan berlebihan. Perilaku konsumtif ini cenderung menimbulkan biaya yang lebih tinggi karena tidak lagi hanya untuk memenuhi kebutuhan tetapi lebih mengarah pada pemenuhan keinginan (Zahra & Anoraga, 2021).

Ketika seorang pensiunan tidak memiliki literasi keuangan yang memadai, mereka tidak mampu membedakan kebutuhan nyata dari keinginan konsumtif, sehingga dana pensiun yang seharusnya dikelola dengan cermat justru habis digunakan untuk membiayai gaya hidup yang tidak lagi sepadan dengan kemampuan finansialnya. Kondisi dua faktor yang saling

memperburuk ini literasi keuangan rendah sekaligus gaya hidup konsumtif tinggi menjadi akar masalah utama yang membentuk perilaku keuangan yang tidak sehat pada pensiunan ASN, dan inilah yang menjadi landasan urgensi penelitian ini. Kondisi ini terjadi karena pola konsumsi yang terbentuk selama bertahun-tahun sangat sulit diubah secara tiba disebut sebagai habituasi konsumtif, di mana kebiasaan belanja yang tidak terkontrol menjadi respons otomatis terhadap ketersediaan dana. Semakin konsumtif gaya hidup seseorang, semakin buruk perilaku keuangannya, termasuk dalam hal perencanaan dan pengelolaan dana pensiun.

Permasalahan ini diperparah dengan adanya *lifestyle inflation* (inflasi gaya hidup), yakni sebagai pola hidup yang dari aktivitas kesehariannya, hal-hal yang diminati juga opini mereka akan gaya hidup hanya menekankan untuk kesenangan dalam hidupnya. Tingkat konsumsi yang hanya bertujuan untuk kesenangan hidup akan memengaruhi pengelolaan keuangannya (Sampoerno & Asandimitra, 2021) Fenomena ini sangat nyata terjadi pada pensiunan ASN ketika mereka menerima dana pensiun dalam jumlah besar sekaligus (*lump sum*) saat pertama kali pensiun alih-alih diinvestasikan, dana tersebut justru mendorong peningkatan standar hidup secara berlebihan tanpa perencanaan matang, seperti membeli kendaraan baru, merenovasi rumah, atau membiayai gaya hidup sosial yang mewah.

Ketika pensiunan tidak mampu membedakan antara kebutuhan asli yakni pengeluaran yang diperlukan untuk mempertahankan kualitas hidup yang layak seperti biaya kesehatan, pangan, dan tempat tinggal dengan

Hak Cipta Diindungi 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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Diindungi 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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

kebutuhan artifisial yang terbentuk dari tekanan sosial atau keinginan mempertahankan status sosial semasa aktif bekerja, maka dana pensiun akan habis jauh lebih cepat dari yang seharusnya.

Di antara berbagai lembaga pengelola dana pensiun di Indonesia, PT Taspen Persero memiliki posisi yang sangat strategis sebagai satu-satunya lembaga yang secara khusus mengelola dana pensiun Aparatur Sipil Negara. Hal ini menjadikan Taspen sebagai pintu masuk yang paling relevan untuk memahami permasalahan pengelolaan keuangan pensiunan ASN secara empiris. Secara spesifik, Kantor Cabang Pekanbaru mencatat pertumbuhan jumlah penerima manfaat pensiunan sendiri yang signifikan dari 283.051 orang pada tahun 2020 menjadi 407.104 orang pada tahun 2025 (PT. Taspen, 2025).

Data terkini menunjukkan bahwa pada Juli 2024, sebanyak 20.439 peserta dana pensiun dengan kondisi sakit dan uzur telah memperoleh layanan khusus dari Taspen di seluruh Indonesia (ANTARA, 2024). Data ini sekaligus menggambarkan betapa nyatanya tantangan penurunan kesehatan yang dihadapi pensiunan, yang telah diidentifikasi sebagai salah satu dari tiga permasalahan utama masa pensiun. Yang menjadi persoalan lebih dalam adalah bahwa pensiunan yang telah memasuki kondisi sakit dan uzur justru merupakan kelompok yang paling bergantung pada dana pensiun sebagai satu-satunya sumber kehidupan, sementara kapasitas mereka untuk memperbaiki kondisi keuangan sudah sangat terbatas. Dengan demikian, kualitas perilaku keuangan yang diterapkan sejak awal masa pensiun menjadi

Hak Cipta Diindungi 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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

penentu utama apakah seorang pensiunan akan berada dalam kondisi finansial yang aman atau justru terjepit di usia senjanya.

Dalam konteks ini, perilaku keuangan pensiunan menjadi isu yang mendesak untuk diteliti secara empiris. Perilaku keuangan dalam penelitian ini merujuk pada kemampuan seseorang dalam mengelola keuangannya, mencakup kemampuan membuat keputusan dan pengeluaran yang bijak, menabung dan berinvestasi secara terencana, membayar kewajiban finansial tepat waktu, serta merencanakan kebutuhan finansial jangka pendek maupun jangka panjang (Baptista & Dewi, 2021). Kesulitan keuangan yang dialami pensiunan pada dasarnya merupakan cerminan dari perilaku keuangan yang tidak optimal bagaimana mereka merencanakan, mengelola, dan menggunakan dana pensiun sehari-hari.

Dengan demikian, alih-alih mengukur kesulitan keuangan sebagai variabel tersendiri, penelitian ini memilih untuk menelusuri akarnya melalui perilaku keuangan sebagai variabel terikat, yang dipengaruhi oleh literasi keuangan dan gaya hidup. Berbagai penelitian menunjukkan bahwa gaya hidup memiliki pengaruh yang signifikan terhadap perilaku konsumen individu (Fitri & Basri, 2021), sehingga penelitian mengenai pengaruh literasi keuangan dan gaya hidup terhadap perilaku keuangan penerima manfaat pensiunan sendiri PT Taspen Persero Kantor Cabang Pekanbaru menjadi sangat relevan untuk diteliti.

Hak Cipta Diindungi 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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Untuk memverifikasi bahwa permasalahan ini memang terjadi secara nyata di lokasi penelitian, peneliti melakukan penyebaran kuesioner pra-riset kepada 34 responden penerima manfaat pensiunan sendiri PT Taspen Persero Kantor Cabang Pekanbaru. Hasil pra-riset ini secara konsisten mengonfirmasi bahwa ketimpangan antara kewajiban finansial yang terpenuhi dan kemampuan pengelolaan keuangan secara menyeluruh memang terjadi di lapangan. Dari sisi pemenuhan kewajiban rutin, hasil pra-riset menunjukkan bahwa 67,7% responden (23 dari 34 orang) selalu membayar tagihan dan pinjaman tepat waktu. Selain itu, 58,8% responden menyatakan cenderung membandingkan harga sebelum membeli produk atau jasa. Temuan ini sekilas mengindikasikan kondisi perilaku keuangan yang cukup baik.

Kelemahan paling mendasar teridentifikasi pada aspek pencatatan pengeluaran, di mana hanya 41,2% responden (14 orang) yang secara konsisten mencatat dan menyimpan pengeluaran bulanan mereka. Artinya, 58,8% atau lebih dari separuh responden tidak melakukan pencatatan keuangan secara rutin sebuah fondasi dasar pengelolaan keuangan yang sehat. Kondisi ini sejalan dengan rendahnya indeks literasi keuangan pensiunan secara nasional yang hanya mencapai 52,51% SNLIK tahun 2024. tanpa pemahaman yang memadai tentang pentingnya dokumentasi keuangan, seseorang tidak akan termotivasi untuk melakukannya.

Di sisi lain, absennya pencatatan keuangan juga dapat menjadi cerminan dari pola gaya hidup konsumtif yang tidak memerlukan kontrol pengeluaran seseorang yang terbiasa membelanjakan uang secara impulsif

Hak Cipta Diindungi 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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

umumnya tidak merasa perlu untuk mencatat ke mana uangnya pergi. Lebih jauh, hasil pra-riset juga mengungkapkan bahwa hanya 45,5% responden yang memiliki perencanaan keuangan jangka panjang untuk 5–10 tahun ke depan. Ini berarti 54,5% atau lebih dari separuh pensiunan sama sekali tidak memiliki orientasi finansial jangka panjang yang memadai. Angka ini sangat mengkhawatirkan mengingat bahwa bagi pensiunan, perencanaan keuangan bukan sekadar kebiasaan baik melainkan satu-satunya mekanisme perlindungan finansial. Dengan demikian, hasil pra-riset ini tidak hanya mengonfirmasi bahwa permasalahan perilaku keuangan memang terjadi di lokasi penelitian, tetapi juga memperlihatkan bahwa permasalahan tersebut bersifat kompleks dan multidimensional.

Kelemahan pada aspek pencatatan dan perencanaan keuangan yang teridentifikasi melalui pra-riset ini memperkuat urgensi untuk menguji secara empiris faktor-faktor yang memengaruhi perilaku keuangan pensiunan, khususnya peran literasi keuangan dan gaya hidup. Oleh karena itu, penelitian ini akan menguji pengaruh kedua variabel tersebut terhadap perilaku keuangan pensiunan penerima manfaat pensiunan sendiri PT Taspen Persero Kantor Cabang Kota Pekanbaru, dengan judul: **"Pengaruh Literasi Keuangan dan Gaya Hidup terhadap Perilaku Keuangan Penerima Manfaat Pensiunan Sendiri PT Taspen (Persero) Kantor Cabang Kota Pekanbaru"**.

1.3 Tujuan Penelitian

Berdasarkan perumusan masalah, adapun tujuan dalam penelitian ini sebagai berikut:

1. Untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku keuangan penerima manfaat pensiunan sendiri PT Taspen (Persero) Kantor Cabang Kota Pekanbaru.
2. Untuk mengetahui pengaruh gaya hidup terhadap perilaku keuangan penerima manfaat pensiunan sendiri PT Taspen (Persero) Kantor Cabang Kota Pekanbaru.

1.4 Manfaat Penelitian

Manfaat Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat baik secara teoritis maupun praktis bagi berbagai pihak yang berkepentingan, sebagaimana diuraikan berikut ini:

Hak Cipta Diindungi 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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Diindungi 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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

1. Secara Teoritis

Temuan penelitian ini diharapkan dapat menjadi referensi atau rekomendasi bagi pengembangan ilmu pengetahuan dan memberikan kontribusi positif bagi pengembangan kajian di bidang manajemen keuangan dan perilaku keuangan, khususnya yang berkaitan dengan dampak literasi keuangan dan gaya hidup terhadap perilaku keuangan pada peserta dana pensiun. Lebih lanjut, penelitian ini diharapkan dapat memperkaya literatur tentang perilaku keuangan di kalangan pensiunan, khususnya peserta dana pensiun independen, dan memberikan pemahaman yang lebih komprehensif tentang faktor-faktor yang memengaruhi pengambilan keputusan keuangan di masa pensiun.

2. Manfaat Praktis

a. Bagi Peneliti

Melalui penelitian ini, peneliti dapat mengembangkan pemahaman yang komprehensif tentang topik yang diteliti, yang tidak hanya memperluas wawasan tetapi juga membantu mengembangkan keterampilan berpikir kritis dan analitis. Penelitian ini juga memberikan kesempatan bagi para peneliti untuk menerapkan berbagai teori yang dipelajari selama studi mereka ke dalam praktik penelitian, sehingga mereka dapat memahami secara langsung keterkaitan dan implementasi konsep manajemen keuangan, literasi keuangan, dan perilaku keuangan dalam konteks praktis.

Hak Cipta Diindungi 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 UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

b. Bagi Akademik

Tujuan penelitian ini adalah untuk berkontribusi bagi Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim, Riau, melalui publikasi hasil penelitian dan menjadi sumber referensi bagi peneliti lain di bidang serupa, khususnya dalam studi manajemen keuangan, literasi keuangan, dan perilaku keuangan. Penelitian ini juga diharapkan dapat menambah koleksi karya ilmiah di perpustakaan universitas dan menjadi bahan bacaan serta referensi bagi mahasiswa yang tertarik untuk mengembangkan penelitian serupa atau penelitian lanjutan dengan variabel yang berbeda namun tetap dalam konteks perilaku keuangan.

c. Bagi PT Taspen (Persero) Kantor Cabang Kota Pekanbaru

Penelitian ini memberikan wawasan dan informasi penting terkait literasi keuangan, gaya hidup, dan perilaku keuangan peserta dana pensiun mandiri. Dengan memahami interaksi antar variabel yang diteliti, PT Taspen dapat merancang strategi dan program yang lebih efektif untuk meningkatkan kesejahteraan finansial peserta dana pensiun.

d. Bagi Penerima Dana Pensiun

Penelitian ini diharapkan dapat meningkatkan kesadaran dan pemahaman peserta dana pensiun independen PT Taspen mengenai pentingnya literasi keuangan, gaya hidup dan perilaku keuangan mereka di masa pensiun. Hal ini akan memungkinkan para pensiunan untuk

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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

membuat keputusan keuangan yang lebih bijak, menghindari perilaku keuangan yang merugikan, dan mencapai kesejahteraan finansial yang berkelanjutan di masa pensiun. Hasil penelitian ini juga dapat mendorong para pensiunan untuk terus meningkatkan pengetahuan keuangan dan keterampilan pengelolaan keuangan pribadi mereka.

1.5 Sistematika Penulisan

Sistematika penulisan dalam penelitian ini disusun secara sistematis, di mana masing-masing bab berkaitan satu sama lain dan merupakan satu kesatuan yang tidak dapat dipisahkan.

BAB I: PENDAHULUAN

Bab ini memaparkan latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian, serta sistematika penulisan.

BAB II: TINJAUAN PUSTAKA

Bab ini memuat teori dan pendapat para ahli yang mendasari topik yang dibahas, yaitu theory of planned behavior, literasi keuangan, gaya hidup, dan perilaku keuangan.

BAB III: METODE PENELITIAN

Bab ini akan menjelaskan tentang lokasi dan waktu penelitian, jenis dan sumber data, teknik pengumpulan data, populasi dan sampel serta teknik pengumpulan dan analisis data.

BAB IV : GAMBARAN LOKASI PENELITIAN

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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Gambaran lokasi penelitian digunakan untuk menjelaskan tentang deskripsi singkat tentang tempat atau wilayah di mana penelitian dilaksanakan.

BAB V : HASIL DAN PEMBAHASAN

Bab ini menyajikan hasil penelitian serta pembahasan mendalam mengenai pengaruh literasi keuangan dan gaya hidup terhadap perilaku keuangan penerima manfaat pensiunan sendiri PT Taspen (Persero) Kantor Cabang Kota Pekanbaru. Seluruh temuan yang diperoleh kemudian dianalisis untuk menjawab hipotesis yang telah ditetapkan

BAB VI : PENUTUP

Bab terakhir ini menyajikan kesimpulan dari seluruh rangkaian penelitian serta pemberian saran-saran strategis yang diharapkan dapat memberikan kontribusi praktis bagi dunia keuangan. Selain itu, penulis juga menyertakan daftar pustaka sebagai referensi utama dalam penyusunan studi ini.

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 UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB II TINJAUAN PUSTAKA

2.1 Theory Planned Behavior

2.1.1 Pengertian *Theory Planned Behavior*

Teori Perilaku Terencana (*TPB*) merupakan teori dalam bidang psikologi yang secara spesifik menjelaskan hubungan antara keyakinan dan perilaku individu. Teori ini pertama kali dikembangkan oleh Icek Ajzen pada tahun 1991 (Ajzen, 1991). Dalam kerangka *TPB*, dijelaskan bahwa tiga elemen utama yang saling berkaitan dalam membentuk niat berperilaku seseorang, yakni terdapat sikap (*attitude*), norma subjektif (*norma subjektif*), dan persepsi kontrol perilaku (*perceived behavioral control*) yang bekerja secara bersamaan (Ajzen, 1991). Niat berperilaku inilah yang kemudian menjadi faktor penentu yang paling dekat pengaruhnya terhadap perilaku sosial manusia dalam kehidupan sehari-hari.

2.1.2 Faktor-Faktor yang Mempengaruhi *Theory Planned Of Behavior*

Menurut teori ini, perilaku seseorang sangat ditentukan oleh niatnya untuk melakukan perilaku tersebut. Adapun niat itu sendiri dipengaruhi oleh tiga faktor kunci, yaitu: (Ajzen, 1991).

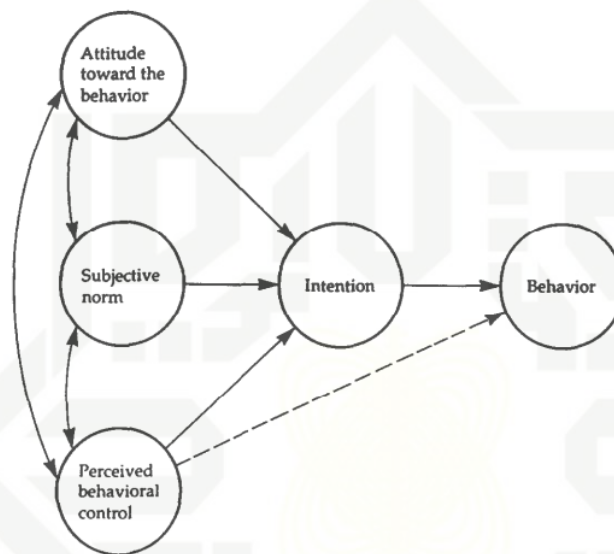
- a. Sikap terhadap perilaku, yang merupakan penilaian seseorang baik positif maupun negatif terhadap suatu perilaku tertentu.
- b. Norma subjektif, yaitu bagaimana seseorang mempersepsikan tekanan atau dorongan sosial dari lingkungannya untuk melakukan atau tidak melakukan perilaku tertentu.

Hak Cipta Diindungi 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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- c. Kontrol perilaku yang dipersepsikan, yaitu pandangan seseorang tentang seberapa mudah atau sulit suatu perilaku dapat dilakukan. (Ajzen, 1991).

Gambar 2. 1 Theory Of Planned Behavior



Sumber : (Ajzen, 1991)

2 Perilaku Keuangan

2.2.1 Pengertian Perilaku Keuangan

Perilaku keuangan merupakan bidang kajian yang mempelajari bagaimana aspek psikologis seseorang berpengaruh terhadap keputusan-keputusan finansial yang diambilnya serta dampaknya pada pasar keuangan (Thaler, 1981). Perilaku keuangan merupakan suatu ilmu yang mempelajari bagaimana manusia menyikapi dan bereaksi atas informasi yang ada dalam upaya untuk mengambil keputusan yang dapat mengoptimalkan tingkat pengembalian dengan memperhatikan

Hak Cipta Diindungi 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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

risikol yang melekat di dalamnya (unsur sikap dan tindakan merupakan faktor penentu dalam berinvestasi) (Wahyuni et al., 2023).

Perilaku keuangan (*financial behavior*) mencerminkan kapasitas seseorang dalam mengelola berbagai aspek keuangannya, mulai dari perencanaan, pembuatan anggaran, pemeriksaan, pengelolaan, pengendalian, hingga pencarian dan penyimpanan dana dalam aktivitas keuangan sehari-hari (Baptista& Dewi, 2021)

Secara lebih luas, perilaku keuangan dapat dipahami sebagai segala bentuk tindakan dan keputusan yang diambil individu terkait dengan pengelolaan uang mereka. Hal ini mencakup keputusan mengenai pengeluaran, tabungan, investasi, pinjaman, serta perencanaan finansial untuk jangka panjang. Dalam konteks behavioral finance, konsep ini justru menantang asumsi dasar dari teori ekonomi konvensional yang menganggap bahwa manusia selalu bertindak rasional dalam mengambil keputusan keuangan.

2.2.2 Indikator Perilaku Keuangan

Menurut Gunawan & Nasution (2022) dan Widagdo B & Sa'diyah C (2023) ada beberapa indikator perilaku keuangan:

- a. Melakukan pembayaran tagihan tepat waktu
- b. Menyusun anggaran keuangan
- c. Membuat catatan pemasukan dan pengeluaran
- d. Mempersiapkan dana darurat
- e. Mempunyai Tabungan

Hak Cipta Diindungi 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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- f. Melakukan survei harga atas tempat pembelanjaan

Literasi Keuangan

2.3.1 Pengertian Literasi Keuangan

Literasi keuangan merupakan kombinasi dari kemampuan individu, pengetahuan, sikap dan akhirnya perilaku individu yang berhubungan dengan uang (Wahyuni et al., 2023). Literasi keuangan merupakan pemahaman dan kemampuan individu dalam mengelola keuangan serta pengetahuan perihal produk keuangan seperti asuransi, investasi dan tabungan. Pendapat selanjutnya perihal literasi keuangan merupakan individu yang paham akan konsep keuangan serta memiliki kemampuan dan paham konsep komunikasi keuangan, kemampuan dalam mengelola keuangan serta dalam pengambilan keputusan keuangan pada kondisi dan situasi tertentu (Pratama et al., 2023).

Semakin tinggi tingkat literasi keuangan yang dimiliki seseorang, semakin besar pula kemungkinan mereka untuk menunjukkan perilaku keuangan yang bijaksana dan pengelolaan keuangan yang efektif (Suwatno et al., 2020) Literasi keuangan, dipahami sebagai penguasaan seperangkat pengetahuan, sikap dan perilaku, telah mengambil peran mendasar dalam memungkinkan orang untuk membuat keputusan yang bertanggung jawab saat mereka berusaha untuk mencapai kesejahteraan finansial (Suwatno et al., 2020).

Lebih lanjut, literasi keuangan dapat diartikan sebagai penguasaan atas rangkaian pengetahuan, sikap, dan perilaku yang

Hak Cipta Diindungi 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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

memiliki peran penting dalam membantu individu mengambil keputusan yang bertanggung jawab demi mencapai kesejahteraan finansial mereka. Beberapa definisi literasi keuangan dapat dirangkum sebagai berikut: (Suwatno et al., 2020).

- a. Lusardi & Mitchell (2014) mendefinisikan literasi keuangan sebagai pengetahuan yang dimiliki seseorang serta kemampuan dalam menerapkan konsep-konsep keuangan dasar untuk mengambil keputusan keuangan dalam kehidupan sehari-hari.
- b. Suwatno et al (2020) mendefinisikan literasi keuangan sebagai pengetahuan tentang berbagai aspek keuangan, kemampuan untuk menguasai penggunaan produk keuangan, dan membuat keputusan keuangan yang tepat untuk mencapai tujuan keuangan.

Berdasarkan berbagai definisi di atas, dapat disimpulkan bahwa literasi keuangan merupakan keterampilan dasar di bidang keuangan yang dilengkapi dengan penerapan praktisnya dalam kehidupan sehari-hari.

2.3.2 Indikator Literasi Keuangan

Adapun Indikator Literasi Keuangan menurut (Evitasari et al., 2023):

- a. Pengetahuan umum tentang keuangan (*General knowledge about finance*)
- b. Tabungan dan pinjaman (*Savings and loans*)
- c. Asuransi (*Insurance*)

Hak Cipta Diindungi 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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- d. Investasi (*Investment*)
- e. Keterampilan manajemen dan perencanaan keuangan (*Financial management and planning skills*).

2.4 Gaya Hidup

2.4.1 Pengertian Gaya Hidup

Gaya hidup merupakan pola hidup, penggunaan uang, dan waktu yang dimiliki seseorang. Hal ini merupakan hasil keseluruhan faktor-faktor ekonomi, budaya dan kehidupan seseorang (Wahyuni et al., 2023). Berbagai penelitian menunjukkan bahwa gaya hidup memiliki pengaruh yang signifikan terhadap perilaku konsumen individu.

Gaya hidup merupakan salah satu faktor yang memengaruhi perilaku keuangan seseorang. Berbagai penelitian menunjukkan bahwa gaya hidup memiliki pengaruh yang signifikan terhadap perilaku konsumen individu (Fitri & Basri, 2021).

Gaya Hidup adalah pola perilaku yang terdiri dari aktivitas, minat, dan opini seseorang. Penggunaan produk atau perhatian terhadap topik tertentu merupakan ekspresi dari pola ini, bukan perilaku yang berdiri sendiri (Wells & Tigert, 1971).

2.4.2 Indikator Gaya Hidup

Tang et al (2020) mengidentifikasi indikator gaya hidup sebagai berikut:

- a. *Fashion concern* (Kepedulian mode)

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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- b. *Leadership concern* (Kepedulian kepemimpinan)
- c. *Price concern* (Kepedulian harga)
- d. *Attitude toward past concern* (Sikap terhadap Masa Depan).

Pandangan Islam Terhadap Variabel Penelitian

2.5.1 Perilaku Keuangan dari Perspektif Islam

Dari perspektif Islam, perilaku keuangan mencakup persiapan pensiun sebagai bentuk perencanaan jangka panjang, yang dipengaruhi oleh gaya hidup yang seimbang. Dari perspektif islam, Al-Qur'an dan Hadist mengandung banyak ajaran yang menganjurkan umat beriman untuk merencanakan masa depan sejak dini, termasuk aspek keuangan. Salah satu dalilnya terdapat dalam QS. Al-Hasyr {59}: 18 yang berbunyi:

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا اتَّقُوا اللَّهَ وَانْتَظِرُوا نَفْسَ مَا قَدَّمْتُمْ لِغَيْرِهِ وَاتَّقُوا اللَّهَ إِنَّ اللَّهَ خَبِيرٌ بِمَا تَعْمَلُونَ

Artinya: “Wahai orang-orang yang beriman, bertakwalah kepada Allah dan hendaklah setiap orang memperhatikan apa yang telah diperbuatnya untuk hari esok (akhirat). Bertakwalah kepada Allah. Sesungguhnya Allah Mahateliti terhadap apa yang kamu kerjakan.”

Ayat ini menegaskan bahwa setiap orang yang beriman diperintahkan untuk selalu memperhatikan dan mempersiapkan apa yang telah diperbuat untuk kehidupan di masa depan. Di antara ciri-ciri hamba Allah yang bertakwa adalah mereka yang tidak hanya memikirkan kebutuhan hari ini, tetapi juga merencanakan kehidupan

Hak Cipta Diindungi 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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

finansial mereka untuk masa yang akan datang. Hal ini mencerminkan pentingnya perilaku keuangan yang bijaksana, seperti menabung, mempersiapkan dana darurat, serta menyusun anggaran keuangan secara terencana. Inilah cerminan seorang Muslim yang bertanggung jawab, tidak hanya terhadap kebutuhan duniawi saat ini tetapi juga terhadap kesiapan finansial di masa mendatang, termasuk dalam menghadapi masa pensiun.

2.5.2 Literasi Keuangan dari Perspektif Islam

Dari perspektif Islam, literasi keuangan bukan sekadar kemampuan mengelola keuangan, melainkan kewajiban agama bagi setiap Muslim untuk memahami prinsip-prinsip keuangan yang sesuai dengan Syariah Islam sangat menekankan pentingnya pengetahuan keuangan sebagai bagian dari ibadah, karena setiap keputusan keuangan yang diambil akan dipertanggungjawabkan di hadapan Allah SWT.

Hal ini dijelaskan dalam surat Al-Isra' ayat 29:

وَلَا تَجْعَلْ يَدَكَ مَغْلُولَةً إِلَىٰ عُنُقِكَ وَلَا تَبْسُطْهَا كُلَّ الْبَسِطِ فَتَقْعُدَ مَلُومًا

مَّحْسُورًا ٢٩

Artinya: “Janganlah kamu merantai tanganmu di lehermu (karena pelit), dan janganlah kamu mengulurkannya secara berlebihan, agar kamu tidak terhina dan menyesal.”

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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2.5.3 Gaya Hidup Menurut Perspektif Islam

Dari perspektif Islam, gaya hidup yang baik harus mencerminkan prinsip-prinsip kesederhanaan (wasatiyyah) dan menghindari pemborosan (israf) serta keserakahan. Islam mengajarkan umatnya untuk hidup moderat, tidak berlebihan dalam mengonsumsi harta, tetapi juga tidak terlalu pelit. Berdasarkan Al-Qur'an dan Hadits, salah satu ayat yang menjelaskan bagaimana gaya hidup Islami dapat dijalani secara proporsional terdapat dalam Surat Al-Furqan ayat 67:

وَالَّذِينَ إِذَا أَنْفَقُوا لَمْ يُسْرِفُوا وَلَمْ يَقْتُرُوا وَكَانَ بَيْنَ ذَلِكَ قَوَامًا ﴿٦٧﴾

Artinya: "Dan (hamba-hamba Allah yang Maha Pemurah) yaitu mereka yang tidak berlebih-lebihan dan tidak pula kikir dalam hal harta, dan mereka berada di tengah-tengah antara keduanya.

2.6 Kajian Penelitian Terdahulu

Penulis mengacu kepada penelitian terdahulu, yang dijadikan sebagai bahan acuan untuk melihat seberapa besar pengaruh hubungan antara satuan variabel penelitian dengan penelitian yang lainnya. Judul Penelitian yang diambil sebagai perbandingan adalah yang memiliki variabel independen tentang Literasi Keuangan dan Gaya Hidup dikaitkan dengan variabel dependen tentang Perilaku Keuangan. Berikut ini penelitian terdahulu yang digunakan sebagai sumber, perbandingan dengan penelitian yang sedang penulis lakukan.

Hak Cipta Diindungi 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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu

No	Nama	Judul	Publikasi	Variabel	Hasil Penelitian
1	Pinky Wang, (2023).	Pengaruh Literasi Keuangan, Pengelolaan Keuangan, Dan Sikap Keuangan Terhadap Perencanaan Dana Pensiun Masyarakat Kota Batam.	Adminkunesa: Jurnal Akuntansi Unesa, Vol 11, No. 3 (2023).	1. Literasi Keuangan 2. Pengelolaan Keuangan 3. Sikap Keuangan 4. Perencanaan Keuangan	Berdasarkan hasil pengujian yang dilakukan, dapat disimpulkan bahwa literasi keuangan, pengelolaan keuangan dan sikap keuangan berpengaruh positif terhadap perencanaan dana pensiun masyarakat Kota Batam.
2	Suwatno et al., (2020)	Meningkatkan Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa melalui Financial Literacy dan Financial Self-Efficacy	Jurnal Pendidikan Akuntansi Dan Keuangan Vol.8,No.1 (2020).	1. Literasi Keuangan 2. self financial Efficacy 3. Perilaku Pengelolaan Keuangan	Literasi keuangan (financial literacy) berpengaruh positif terhadap self financial efficacy, <i>financial literacy</i> dan

Hak Cipta Diindungi 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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

No	Nama	Judul	Publikasi	Variabel	Hasil Penelitian
					<i>self financial efficacy</i> berpengaruh positif terhadap perilaku pengelolaan keuangan.
3	Try Wulandari et al (2022).	Pengaruh Literasi Keuangan Dan <i>Payment Gateway</i> Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Manajemen Swasta di Kota Palembang	Jurnal Ecoment Global Vol.7,No.2.	1. Literasi Keuangan 2. <i>Payment Gateway</i> 3. Perilaku Keuangan	Literasi Keuangan dan <i>Payment Gateway</i> berpengaruh positif dan signifikan terhadap Perilaku Keuangan.
4	Irawati & Kasemetan, (2023).	Literasi Keuangan, Gaya Hidup, Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa	Jurnal Ekonomi Manajemen Akuntansi Vol.8, No. 1.	1. Literasi Keuangan 2. Gaya Hidup 3. Sikap Keuanga 4. <i>Locus of control</i>	Literasi Keuangan, Gaya hidup, Sikap Keuangan, <i>Locus of control</i> berpengaruh langsung terhadap

Hak Cipta Diindungi 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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

No	Nama	Judul	Publikasi	Variabel	Hasil Penelitian
					perilaku pengelolaan keuangan, Pengaruh tidak langsung literasi keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan melalui <i>locus of control</i> .
5	Adhi Widyakto et al (2023).	Pengaruh Pendidikan Keuangan Di Keluarga, Pengetahuan Keuangan Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Keuangan	Riset & Jurnal Akuntansi Vol. 7, No. 1.	1. Pendidikan Keuangan Keluarga 2. Pengetahuan Keuangan 3. Gaya Hidup 4. Perilaku Keuangan	Pendidikan keuangan di keluarga, pengetahuan keuangan, Gaya Hidup, berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan mahasiswa.
6	Sri Fitri Wahyuni Radiman & Dini Kinanti, (2023).	Pengaruh Literasi Keuangan, <i>Lifestyle Hedonis</i> dan Sikap	Jurnal Akuntansi, Vol. 7, NO. 1.	1. Literasi Keuangan 2. <i>Lifestyle Hedonis</i> 3. Sikap Keuangan	Literasi keuangan, <i>lifestyle hedonis</i> dan sikap keuangan

Hak Cipta Diindungi 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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

No	Nama	Judul	Publikasi	Variabel	Hasil Penelitian
		Keuangan Pribadi Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa		Pribadi 4. Perilaku Keuangan	pribadi secara simultan berpengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan mahasiswa Prodi Manajemen Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara.
7	Mohamad Fazli Sabri et al (2021).	<i>The Influence of Financial Knowledge, Financial Socialization, Financial Behaviour, and Financial Strain on Young Adults' Financial Well-Being</i>	International Journal Of Academic Research in Business & Social Sciences, Vol. 11, No. 12.	1. <i>Financial knowledge</i> 2. <i>Financial socialization</i> 3. <i>Financial behaviour</i> 4. <i>Financial strain</i>	<i>Financial knowledge, Financial socialization, Financial behaviour</i> memiliki hubungan positif dengan <i>financial well-being</i> pada dewasa muda. <i>Financial strain</i> memiliki hubungan negatif dengan <i>financial well-</i>

Hak Cipta Diindungi 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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

No	Nama	Judul	Publikasi	Variabel	Hasil Penelitian
					<i>being</i> pada dewasa muda.
8	Adhi Pratama et al (2023).	Pengaruh Literasi Keuangan Dan Perilaku Menabung Terhadap Kesiapan Pensiun Pada Pekerja di kota timika	Jurnal Akuntansi Dewantara, Vol. 07 No. 02, (2023).	<ol style="list-style-type: none"> 1. Pengaruh Literasi Keuangan, 2. Perilaku Menabung 3. Kesiapan Pensiun 	Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa literasi keuangan dan perilaku menabung berpengaruh positif signifikan terhadap kesiapan pensiun.
9	Siregar & Muchtar (2022).	Pengaruh Literasi Dan Perilaku Keuangan Terhadap Perencanaan Pensiun	Jurnal Ilmiah Indonesia, Vol.7, No.11.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Literasi Keuangan 2. Pengetahuan Keuangan 3. Kemampuan Komputasi 4. Sikap Keuangan 5. Income 6. Perencanaan Pensiun 	Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa Literasi Keuangan, Pengetahuan Keuangan, Kemampuan Komputasi, Sikap Keuangan, Income, Sikap Keuangan dan Income berpengaruh positif terhadap Perencanaan Pensiun.

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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

No	Nama	Judul	Publikasi	Variabel	Hasil Penelitian
10	Mochamad Abdul Kohar (2022).	Literasi Keuangan, Pengelolaan Keuangan Dan Sikap Menabung Pengaruhnya Terhadap Perencanaan Danapensiun Melalui Variabel Moderasi Tingkat Pendidikan	Balance: Economic, Business, Managemen, and Accounting Journal Vol.14, No.2.	1. Literasi Keuangan 2. Pengelolaan Keuangan 3. Sikap Menabung 4. Perencanaan Keuangan 5. Tingkat Pendidikan	Hasil penelitian ini menunjukkan literasi keuangan berpengaruh positif signifikan terhadap perencanaan program pensiun, manajemen keuangan berpengaruh positif tidak signifikan terhadap perencanaan program pensiun, saving attitudes berpengaruh positif signifikan terhadap perencanaan program pensiun, dan tingkat pendidikan

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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

No	Nama	Judul	Publikasi	Variabel	Hasil Penelitian
					tidak memoderasi pengaruh literasi keuangan terhadap perencanaan pensiun.
11	Ekofani & Paramita, (2023).	Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup, dan Kontrol Diri terhadap Pengelolaan Keuangan FEB UNESA	ARBITRA SE: Journal of Economics and Accounting ,Vol. 5, No. 2.	1. Literasi Keuangan 2. Gaya Hidup 3. Kontrol Diri 4. Pengelolaan Keuangan	Literasi keuangan berpengaruh positif, gaya hidup berpengaruh positif, dan kontrol diri berpengaruh positif, terhadap pengelolaan keuangan dengan Gaya hidup memiliki pengaruh terkuat.

Sumber : Data Sekunder

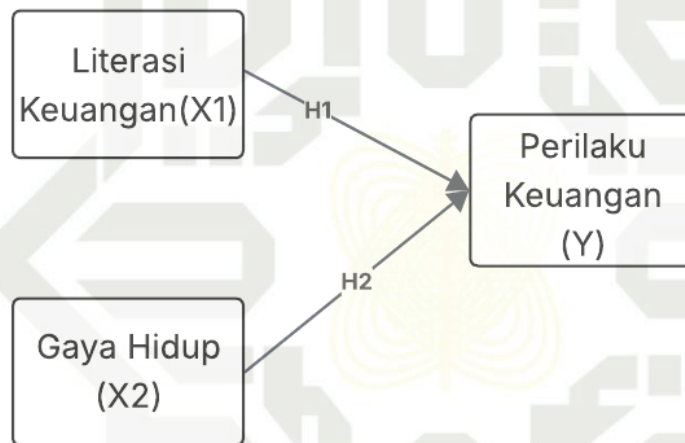
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Kerangka Konseptual

Mengacu pada tinjauan pustaka yang membahas dampak literasi keuangan dan gaya hidup terhadap perilaku keuangan penerima manfaat pensiunan sendiri PT Taspen (Persero) Kantor Cabang Kota Pekanbaru, peneliti mengembangkan kerangka konseptual untuk memudahkan pemahaman pembaca terhadap penelitian ini.

Gambar 2. 2 Kerangka Pemikiran Teoritis



Keterangan:

—▶ : Pengaruh variabel X ke variabel Y

Variabel Independen:

X1: Literasi Keuangan

X2: Gaya Hidup

Variabel Dependen:

Y: Perilaku Keuangan

Hak Cipta Diindungi 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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Konsep Operasional Variabel

Berdasarkan kerangka konseptual penelitian mengenai dampak literasi keuangan dan gaya hidup terhadap perilaku keuangan penerima manfaat pensiunan sendiri PT Taspen Persero Kantor Cabang Kota Pekanbaru, berikut adalah konsep operasional untuk setiap variabel:

Tabel 2. 2 Konsep Operasional Variabel

No	Variabel	Definisi	Indikator	Skala
1	Perilaku Keuangan (Y)	Perilaku Keuangan adalah studi tentang bagaimana aspek psikologis memengaruhi keputusan keuangan dan dinamika pasar keuangan (Thaler, 1981).	<ol style="list-style-type: none"> 1. Melakukan pembayaran tagihan tepat waktu 2. Menyusun anggaran keuangan 3. Membuat catatan pemasukan dan pengeluaran 4. Mempersiapkan dana darurat 5. Mempunyai Tabungan 6. Melakukan survei harga atas tempat pembelanjaan (Gunawan & Nasution, 2022; Widagdo & Sa'diyah, 2023) 	<i>Likert</i>
2	Literasi Keuangan (X1)	Literasi keuangan mengacu pada penguasaan pengetahuan dan kapasitas seseorang untuk menerapkan konsep-konsep keuangan dasar dalam pengambilan keputusan keuangan dalam kehidupan	<ol style="list-style-type: none"> 1. Pengetahuan umum tentang keuangan <i>General knowledge about finance</i> 2. Tabungan dan pinjaman <i>Savings and loans</i> 3. Asuransi 	<i>Likert</i>

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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

No	Variabel	Definisi	Indikator	Skala
		sehari-hari (Lusardi & Mitchell, 2014)	<i>Insurance</i> 4. Investasi <i>Investment</i> 5. Keterampilan manajemen dan perencanaan keuangan <i>Financial management and planning skills</i> (Evitasari et al., 2023)	
3	Gaya Hidup (X2)	Gaya hidup adalah pola perilaku yang mencakup aktivitas, minat, dan opini individu, di mana penggunaan produk atau perhatian terhadap topik-topik tertentu merupakan ekspresi dari pola tersebut, bukan sekadar perilaku yang terisolasi (Wells & Tigert, 1971)	1. <i>Fashion Concern</i> (Kepedulian Mode) 2. <i>Leadership Concern</i> (Kepedulian Kepemimpinan) 3. <i>Price Concern</i> (Kepedulian Harga) 4. <i>Attitude Toward Past Concern</i> (Sikap terhadap Masa Depan) (Tang et al., 2020)	Likert

Sumber: Data Sekunder

2.9 Hipotesis Penelitian

Mengacu pada kerangka konseptual yang diuraikan di atas, hipotesis dalam penelitian ini dirumuskan sebagai berikut:

2.9.1 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan

Literasi keuangan berperan krusial dalam membentuk perilaku keuangan seseorang. Individu dengan tingkat literasi keuangan yang tinggi cenderung lebih bijak dalam mengambil keputusan keuangan,

Hak Cipta Diindungi 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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

terhindar dari utang konsumtif, dan memiliki rencana keuangan jangka panjang (Sari & Friyatmi, 2025). Penelitian yang dilakukan oleh (Putri & Sumiari, 2021) membuktikan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan.

H1: Diduga Literasi keuangan berpengaruh terhadap perilaku keuangan penerima manfaat pensiunan sendiri PT Taspen (Persero) Kantor Cabang Kota Pekanbaru.

2.9.2 Pengaruh Gaya Hidup Terhadap Perilaku Keuangan

Gaya hidup merupakan salah satu faktor yang memengaruhi perilaku keuangan seseorang. Penelitian menunjukkan bahwa gaya hidup berdampak pada perilaku keuangan (Sari & Widodoatmodjo, 2023). Dan penelitian (Sada, 2022), membuktikan bahwa gaya hidup berpengaruh positif terhadap perilaku keuangan.

H2: Diduga gaya hidup berpengaruh terhadap perilaku keuangan penerima manfaat pensiunan sendiri PT Taspen (Persero) Kantor Cabang Kota Pekanbaru.

Hak Cipta Diindungi 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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB III METODE PENELITIAN

Lokasi Dan Waktu Penelitian

Penelitian ini dilakukan di Kantor Cabang PT Taspen (Persero) yang berlokasi di Kota Pekanbaru, tepatnya di Jalan Jenderal Sudirman Nomor 317, Kelurahan Sukaramai, Kecamatan Sail, Provinsi Riau 28156. Waktu pelaksanaan riset direncanakan dimulai pada bulan Desember 2025.

Populasi dan Sampel

1. Populasi

Populasi adalah keseluruhan objek atau subjek yang telah dipilih oleh peneliti untuk diteliti dan digunakan sebagai dasar untuk kesimpulan mereka (Sugiyono, 2016). Dalam penelitian ini, peneliti berfokus pada penerima manfaat pensiunan sendiri yang berdomisili di Kota Pekanbaru. Berdasarkan data yang diperoleh penulis dari PT Taspen (Persero), jumlah penerima manfaat pensiunan sendiri yang tercatat di PT Taspen (Persero) secara keseluruhan dapat dilihat pada tabel di bawah ini.

Tabel 3. 1 Jumlah Penerima Dana Pensiun PT Taspen (Persero) 2020-2025

No	Tahun	Jumlah Peserta Pensiunan
1	2020	283.051
2	2021	307.056
3	2022	325.912
4	2023	355.813
5	2024	382.511
6	2025	407.104

Sumber : PT Taspen Kantor Cabang Kota Pekanbaru

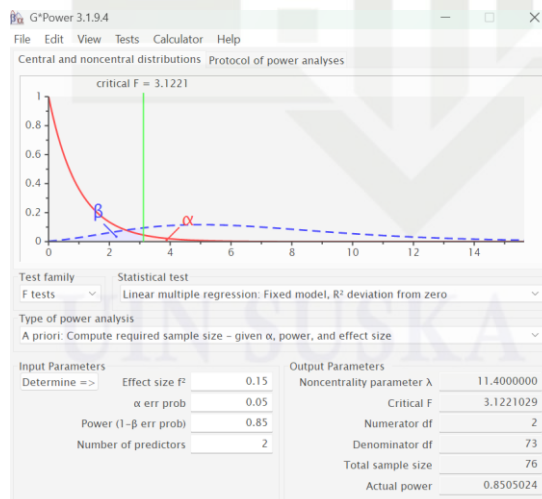
Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Diarangi 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 UIN Suska Riau.
2. Diarangi mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2. Sampel

Sampel adalah sebagian dari ukuran dan karakteristik populasi (Sugiyono, 2016). Untuk menentukan ukuran sampel yang tepat, diperlukan pemilihan sampel yang akurat. Berdasarkan ukuran populasi, peneliti memutuskan untuk menentukan jumlah sampel yang digunakan dalam penelitian ini dengan menggunakan aplikasi G*Power. Aplikasi G*Power digunakan untuk menentukan ukuran sampel minimum. Menurut Hair et al (2019) G*Power adalah program analisis kekuatan lengkap yang biasa digunakan dalam penelitian komputer dan sosial untuk uji statistik. Untuk penelitian ini menggunakan uji regresi F melalui aplikasi G*Power. Uji tersebut menggunakan alpha sebesar 0,05, power sebesar 0,95, dan effect size of ($f^2 = 0,15$). Dalam studi ilmu sosial, konvensi menetapkan 95% sebagai power minimum yang dapat diterima.

Gambar 3. 1 Hasil G*Power



Sumber : Olah data G*Power, 2025

Hak Cipta Diindungi 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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Berdasarkan perhitungan tersebut, diperoleh jumlah sampel minimum yang akan diteliti sebanyak 76 orang responden. Namun peneliti menetapkan jumlah sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah 100 responden, agar data yang diperoleh dapat lebih akurat dan baik. Teknik pengambilan sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah purposive sampling, yaitu pemilihan sampel berdasarkan kriteria tertentu (Sugiyono, 2016). Pengambilan sampel secara purposif dipilih karena metode ini memungkinkan peneliti untuk secara sengaja menentukan responden yang memenuhi kriteria tertentu yang relevan dengan tujuan penelitian, sehingga sampel dapat memberikan informasi yang akurat dan bermanfaat (Yeo et al., 2024).

Kriteria responden penelitian ini adalah:

- a. Penerima manfaat pensiunan sendiri PT Taspen (Persero) Kantor Cabang Pekanbaru yang aktif menerima manfaat pensiun
- b. Penerima manfaat pensiunan sendiri yang telah menerima manfaat pensiun minimal 1 tahun.
- c. Penerima manfaat pensiunan sendiri yang berdomisili di Kota Pekanbaru.

3. Jenis Dan Sumber Data

Jenis dan sumber data yang digunakan dalam penelitian ini meliputi:

1. Data Primer

Data primer adalah data yang dihimpun secara langsung dari sumber pertama (Sugiyono, 2016). Dalam penelitian ini, data primer diperoleh

Hak Cipta Diindungi 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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

melalui penyebaran kuesioner kepada penerima manfaat pensiunan sendiri yang terdaftar di Kantor Cabang PT Taspen (Persero) Pekanbaru, dengan tujuan mengidentifikasi pengaruh literasi keuangan dan gaya hidup terhadap perilaku keuangan mereka.

2. Data Sekunder

Data sekunder adalah data yang telah dikumpulkan atau dipublikasikan sebelumnya oleh pihak lain. Dalam penelitian ini, data sekunder bersumber dari literatur, buku, jurnal nasional dan internasional terindeks Scopus dan Sinta, artikel ilmiah, serta sumber lain yang relevan dengan topik penelitian.

3.4 Teknik Pengumpulan Data

Pengumpulan data dalam penelitian ini dilakukan melalui penyebaran kuesioner. Kuesioner adalah teknik pengumpulan data yang dilakukan dengan memberikan serangkaian pertanyaan atau pernyataan tertulis kepada responden untuk dijawab (Sugiyono, 2016).

Kuesioner dalam penelitian ini dirancang untuk mengukur variabel literasi keuangan, gaya hidup, dan perilaku keuangan. Kuesioner disebarakan kepada responden menggunakan skala Likert lima poin (Sugiyono, 2016). Sebagai bukti pelaksanaan penelitian, dokumentasi berupa foto kegiatan pengisian kuesioner disertakan dalam lampiran penelitian ini.

Hak Cipta Diindungi 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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Metode Analisis Data

Penelitian ini, menggunakan pendekatan kuantitatif untuk menguji pengaruh literasi keuangan dan gaya hidup terhadap perilaku keuangan penerima manfaat pensiunan PT Taspen (Persero) Kantor Cabang Pekanbaru. Seluruh variabel diukur melalui kuesioner menggunakan skala Likert lima poin sebagaimana tercantum pada Tabel 3.2. Data yang diperoleh kemudian diolah dan dianalisis menggunakan metode Partial Least Square Structural Equation Modeling (PLS-SEM) melalui perangkat lunak SmartPLS versi 4.0.

Tabel 3. 2 Nilai Skala Likert

No	Keterangan	Skor	Kode
1	Sangat Setuju	5	SS
2	Setuju	4	S
3	Netral	3	N
4	Tidak Setuju	2	TS
5	Sangat Tidak Setuju	1	STS

Sumber: (Sugiyono, 2016)

Uji Kualitas Data

Teknik analisis data dalam penelitian ini menggunakan metode Partial Least Square Structural Equation Modeling (PLS-SEM) yang diolah melalui perangkat lunak SmartPLS versi 4.0. Model pengukuran (*outer model*) dan model struktural (*inner model*) dianalisis melalui diagram jalur (*path diagram*) untuk menghasilkan nilai estimasi dari masing-masing model tersebut.

Structural Equation Model (SEM) merupakan metode yang dikembangkan untuk mengatasi keterbatasan teknik regresi. SEM memiliki dua pendekatan utama, yaitu *Covariance Based SEM* (CBSEM) dan *Variance Based SEM* yang lebih dikenal dengan *Partial Least Square* (PLS). Metode

Hak Cipta Diindungi 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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

PLS bersifat *distribution-free*, artinya tidak memerlukan asumsi khusus mengenai jenis data sehingga dapat mengolah data dalam berbagai bentuk seperti nominal, ordinal, interval, maupun rasio. PLS menggunakan teknik *bootstrapping* sehingga asumsi normalitas tidak menjadi kendala, dan tidak menetapkan jumlah minimal sampel (Ghozali & Latan, 2015). Dalam PLS, teknik analisis yang dilakukan adalah sebagai berikut:

1. Analisa *Outer Model*

Evaluasi pengukuran atau *outer model* dilakukan untuk menilai validitas dan realibilitas model. Uji validitas dan reabilitas kuisisioner diperlukan untuk memastikan bahwa kuisisioner yang digunakan dalam penelitian mampu mengukur variabel penelitian dengan baik. Suatu instrument dikatakan valid apabila mampu mengukur apa yang diinginkan dan mengungkapkan data dari variabel yang diteliti secara tepat. Beberapa indikator yang digunakan untuk menentukan analisa *outer model* meliputi:

a. *Convergent validity*

Convergent validity menunjukkan seberapa kuat setiap indikator berhubungan dengan konstruk yang diwakilinya melalui hubungan antara nilai setiap item atau komponen dengan konstruksinya, yang ditunjukkan oleh faktor beban standar. *Convergent validity* digunakan nilai *outer loading* atau *loading factor*. Indikator dinyatakan memenuhi *Convergent validity* dalam kategori baik apabila nilai *outer loading* $>0,7$. (Ghozali & Latan, 2015).

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Diarangi 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 UIN Suska Riau.

2. Diarangi mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

b. *Discriminant Validity*

Discriminant Validity adalah sebuah model penilaian yang memanfaatkan indikator reflektif, yang dievaluasi dengan cara membandingkan nilai *cross-loading* di antara konstruk. Indikator yang dinyatakan memenuhi *discriminant validity* apabila nilai *cross loading* pada variabel lebih besar dibandingkan dengan variabel lain. Selain dengan mengamati nilai *cross loading*, *discriminant validity* juga dapat diketahui melalui metode yang lain yaitu dengan melihat nilai *Average Varian Extracted* (AVE). untuk masing-masing variabel dipersyaratkan nilainya harus >0.5 untuk model yang baik.

c. *Composite Reliability*

Composite Reliability adalah alat yang digunakan untuk mengevaluasi suatu konstruk dan dapat ditemukan dalam grafik koefisien variabel laten. Jika nilai yang diperoleh lebih dari 0,70, konstruk tersebut dianggap memiliki reliabilitas yang tinggi.

d. *Cronbach's Alpha*

Cronbach's Alpha Uji reliabilitas *Cronbach's Alpha* menilai konsistensi internal instrumen. Jika nilainya lebih besar dari 0,7, variabel dianggap reliabel.

2. *Analisa Inner Model*

Berdasarkan teori yang mendasari, tujuan analisis model struktural (*inner model*) adalah untuk menunjukkan hubungan antar variabel laten dalam model penelitian. Pengujian model structural dapat dilakukan

Hak Cipta Diindungi 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 UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

melalui dua tahap, yaitu uji kelayakan model dan uji signifikasi jalur. Tes yang dilakukan untuk menilai model struktural adalah dengan melihat *R-Square* untuk daya prediksi model struktural. Perubahan nilai *R-Square* dapat digunakan untuk menjelaskan pengaruh substansi atau paling mendasar.

a. *R-Square*

Dalam menilai model struktural dengan PLS, penilaian dimulai dengan melihat nilai *R-Square* untuk setiap variabel laten endogen sebagai kekuatan prediksi model struktural. Perubahan nilai *R-Square* digunakan untuk menjelaskan seberapa besar pengaruh variabel laten eksogen terhadap variabel laten endogen. Nilai *R-Square* 0,67, 0,33, dan 0,19 masing-masing menunjukkan model yang kuat, moderat, dan lemah.

b. *F-Square*

Nilai *F-Square* (f^2) digunakan untuk mengetahui pengaruh variabel prediktor (X_1 dan X_2) terhadap variabel dependen (Y). Nilai f^2 berkisar antara $0,02 \leq f^2 < 0,15$ mengindikasikan pengaruh lemah, $0,15 \leq f^2 < 0,35$ mengindikasikan pengaruh sedang, dan $f^2 \geq 0,35$ mengindikasikan pengaruh tinggi.

c. *Variance inflation factor*

Variance Inflation Factor (VIF) digunakan untuk mendeteksi multikolinearitas antar konstruk eksogen dalam model struktural. *Multikolinearitas* yang tinggi dapat menyebabkan ketidakstabilan

estimasi koefisien jalur dan mengurangi validitas hasil pengujian hipotesis, literatur menggunakan *threshold VIF* < 5 (Hair et al., 2019).

3. Pengujian Hipotesis

Untuk menentukan diterima atau tidaknya hipotesis yang diajukan, pengujian dilakukan menggunakan fungsi *bootstrapping* pada SmartPLS 4.0. Hipotesis dianggap diterima apabila tingkat signifikansi lebih kecil dari 0,05.

Hak Cipta Diindungi 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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Diindungi 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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB IV

GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN

Gambaran Umum PT Taspen (Persero) Kantor Cabang Kota Pekanbaru

PT Taspen (Persero) atau Dana Tabungan dan Asuransi Pegawai Negeri adalah Badan Usaha Milik Negara Indonesia yang bergerak di bidang asuransi tabungan hari tua dan dana pensiun bagi ASN dan Pejabat Negara. Taspen melaksanakan dan menunjang kebijakan dan program Pemerintah di bidang Ekonomi dan Pembangunan Nasional pada umumnya, khususnya di bidang Asuransi Sosial melalui penyelenggaraan program asuransi/jaminan sosial bagi Pegawai Negeri Sipil, Pejabat Negara dan penyelenggara negara lainnya beserta pegawai di lingkungannya.

PT Taspen (Persero) telah menjadi bagian yang tidak terpisahkan dari perjalanan panjang sejarah abdi negara di Indonesia, atas peran yang diberikan oleh Pemerintah Republik Indonesia dalam menyelenggarakan program asuransi sosial bagi Aparatur Sipil Negara. T Dana Tabungan dan Asuransi Pegawai Negeri (Persero) atau disingkat PT Taspen (Persero) menyelenggarakan program asuransi sosial bagi Pegawai Negeri Sipil (PNS) yang terdiri dari Program Pensiun dan Tabungan Hari Tua (THT) dengan tujuan untuk meningkatkan kesejahteraan Pegawai Negeri pada saat memasuki usia pensiun.

Berdasarkan Konferensi Kesejahteraan Pegawai Negeri yang diselenggarakan tanggal 25 - 26 Juli 1960 menghasilkan Keputusan Menteri

Hak Cipta Diindungi 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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Pertama RI No. 388/MP/1960 tanggal 25 Agustus 1960 yang di antara lain menetapkan perlunya pembentukan jaminan sosial sebagai bekal bagi Pegawai Negeri dan keluarganya di saat mengakhiri pengabdianya kepada Negara. Pada tanggal 17 April 1963, Pemerintah mendirikan Perusahaan Negara Dana Tabungan dan Asuransi Pegawai Negeri (PN Taspen) melalui Peraturan Pemerintah Nomor 15 Tahun 1963. Pembentukan Program Tabungan Hari Tua Pegawai Negeri ditetapkan dalam Peraturan Pemerintah Nomor 9 Tahun 1963 tentang Pembelanjaan Pegawai Negeri dan Peraturan Pemerintah Nomor 10 Tahun 1963 tentang Tabungan dan Asuransi Pegawai Negeri.

Seiring dengan adanya peningkatan jumlah Pegawai Negeri dan semakin luasnya cakupan layanan, pada tanggal 18 November 1970 melalui Keputusan Menteri Keuangan RI Nomor Kep.749/MK/IV/II/1970, PT Taspen berstransformasi menjadi perusahaan umum. Kemudian peningkatan status dari Perusahaan Umum menjadi Perseroan dilakukan berdasarkan Peraturan Pemerintah RI Nomor 26 Tahun 1981 dan disahkan dengan Akta Notaris Imas Fatimah Nomor 4 Tanggal 4 Januari 1982 dengan nama PT Taspen (Persero).

Berdasarkan Keputusan Direksi PT Taspen (Persero) No.49/DIR/SK/87 tanggal 8 Agustus 1987 didirikan Kantor Cabang Utama dan Kantor Cabang di Wilayah Pulau Sumatera. Adanya penugasan dari Pemerintah kepada PT. Taspen (Persero) untuk menyelenggarakan pembayaran pensiun PNS Pusat di Wilayah Sumatera berdasarkan SK

Hak Cipta Diindungi 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 UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Menteri Keuangan Nomor 702/KMK.03/1987 tanggal 31 Oktober 1987, dan penugasan pembayaran pensiun PNS Daerah Otonom berdasarkan SK Mendagri No. 842.1-1402 tanggal 14 November 1987, dibukalah Kantor Cabang PT. Taspen (Persero) Pekanbaru pada bulan Desember 1987 dengan menyewa gedung di Jalan Sultan Syarif Qasim No. 47 Pekanbaru.

Terhitung Januari 1988 secara resmi Kantor Cabang PT Taspen (Persero) Pekanbaru dioperasikan. Kewenangan saat itu hanya sebatas pada penerimaan dan penelitian permohonan Klim THT dan Surat Permohonan Pembayaran (SPP) Pensiun serta membayarkan pensiun bulanan. Proses pencairan klim dan SPP pensiun dan pencetakan Dapem bulanan dilakukan oleh Kantor Cabang Utama Padang. Kondisi itu berjalan hingga bulan Maret 1988, Dan mulai 1 April 1988 Kantor Cabang Pekanbaru diberi wewenang untuk menerima, meneliti, menghitung dan membayar THT dan Pensiun serta mencetak Dapem untuk wilayah pembayaran Provinsi Riau. Pada masa berikutnya Direksi Taspen memberikan kewenangan kepada Kantor-kantor Cabang di bawah KCU Padang, termasuk KC Pekanbaru, Bukittinggi dan Jambi untuk memproses seluruh SPP dan mencetak Dapem di wilayah kerjanya masing-masing.

Pada tanggal 16 September 2015, sesuai dengan Peraturan Pemerintah Nomor 70 Tahun 2015 tentang Jaminan Kecelakaan Kerja dan Jaminan Kematian bagi Pegawai Aparatur Sipil Negara, Taspen diberikan amanat oleh pemerintah untuk mengelola Program Jaminan Kecelakaan Kerja dan Jaminan Kematian bagi ASN & Pejabat Negara. Tahun 2024-

Hak Cipta Diindungi 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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengummumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Sekarang Taspen meluncurkan *superapp* Andal by Taspen, yang memudahkan peserta mengakses berbagai layanan Taspen secara praktis dan efisien. Salah satu keunggulan Andal by Taspen adalah proses autentikasi yang lebih mudah, dimana peserta hanya perlu melakukan swafoto (selfie) untuk autentikasi pencairan dana pensiun.

4.1.1 Program Peserta Penerima Manfaat Pensiunan Sendiri PT Taspen

Program peserta penerima manfaat pensiunan sendiri merupakan salah satu bentuk layanan yang disediakan PT Taspen untuk menjamin kesejahteraan ASN di masa purna tugas. Program ini dirancang untuk memberikan jaminan pendapatan bagi pensiunan ASN setelah mereka meninggalkan masa kerja aktif. PT Taspen telah mengimplementasikan berbagai inovasi layanan untuk meningkatkan kemudahan peserta dalam mengakses manfaat pensiun mereka. Salah satu inovasi tersebut adalah aplikasi Andal by Taspen yang memungkinkan peserta pensiun melakukan autentikasi secara mandiri melalui teknologi biometrik tanpa harus datang ke kantor cabang Autentikasi merupakan proses verifikasi untuk memastikan bahwa manfaat program pensiun benar diterima oleh pihak yang berhak menerima.

Autentikasi merupakan proses verifikasi untuk memastikan bahwa manfaat program pensiun benar diterima oleh pihak yang berhak menerima. Taspen juga menyediakan Layanan Antar Pembayaran Pensiun yang diprioritaskan bagi pensiunan berusia 68 tahun ke atas atau yang uzur secara fisik maupun mental. Program prioritas ini dirancang untuk memberikan

Hak Cipta Diindungi 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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

kemudahan bagi pensiunan dalam menerima dana pensiun tanpa harus meninggalkan rumah, dengan dana pensiun langsung diantarkan ke rumah pensiunan disertai proses autentikasi.

Pt Taspen (Persero) mengelola empat program utama jaminan sosial bagi Aparatur Sipil Negara (ASN) dan Pejabat Negara:

1. Program Tabungan Hari Tua (THT): Program yang memberikan manfaat berupa uang yang dibayarkan sekaligus kepada peserta yang berhenti bekerja atau meninggal dunia.
2. Program Jaminan Kecelakaan Kerja (JKK): Program yang memberikan perlindungan atas risiko kecelakaan kerja yang dialami peserta selama menjalankan tugas.
3. Program Pensiun: Program yang memberikan manfaat berupa uang yang dibayarkan setiap bulan kepada peserta yang telah memasuki masa pensiun, mengalami cacat, atau kepada ahli warisnya.
4. Program Jaminan Kematian (JKM).

4.1 Visi dan Misi

4.2.1 Visi

“Menjadi Perusahaan Asuransi Sosial dan Dana Pensiun yang unggul, terpercaya, dan berkelanjutan demi mewujudkan kesejahteraan Peserta untuk meningkatkan nilai ekonomi dan sosial Indonesia.”

Hak Cipta Diindungi 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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

4.2.2 Misi

1. Meningkatkan kekayaan dana pensiun dengan melaksanakan kegiatan investasi yang aman dan memberikan imbal hasil yang optimal.
2. Mempertahankan rasio (*Fully* ; kecukupan dana selalu pada Funded) kategori Tingkat Pertama.
3. Memberikan Memberikan ruang untuk perbaikan dan meningkatkan manfaat pensiun secara berkelanjutan.
4. Menerapkan *Good Pension Fund Governance* untuk mewujudkan pengelolaan dana pensiun yang transparan, akuntabel, *responsible*, independen, dan fair

4.3 Bagian/Unit Kerja PT Taspen (Persero) Kantor Cabang Kota Pekanbaru

Bagian-bagian atau unit kerja yang ada pada tempat penulis melakukan penelitian adalah sebagai berikut :

1. *Branch Manager/Kepala Cabang*
2. Bagian Kas dan Verifikasi (*Cash and Pension Report Verification Sector Head*)
3. Bagian Administrasi Keuangan (*Finance Administration Sector Head*)
4. Bagian Layanan Kepesertaan (*Service and Membership Sector Head*)
5. Bagian umum dan SDM (*Human Capital and General Affairs Sector Head*).

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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

4.1 Struktur Organisasi PT Taspen (Persero) Kantor Cabang Kota Pekanbaru

Struktur organisasi adalah komponen-komponen penyusun perusahaan perkantoran/instansi yang memperjelas kedudukan setiap posisi. Berikut ini struktur organisasi PT. Taspen (Persero) Kantor Cabang Kota Pekanbaru dan stuktur organisasi PT. Taspen (Persero) secara umum :



Gambar 4. 1 Struktur Organisasi

4.2 Uraian Tugas (Job description) Bagian/unit Kerja PT Taspen (Persero) Kantor Cabang Kota Pekanbaru

1. Kepala Cabang (Branch Manager)

Kepala Cabang merupakan pimpinan tertinggi di kantor cabang.

Perannya meliputi:

- a. Pengambil Keputusan Utama: Bertanggung jawab penuh atas seluruh aktivitas operasional dan pencapaian target kantor cabang.

Hak Cipta Diindungi 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 UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- b. Pengawasan: Mengoordinasi empat bidang di bawahnya agar selaras dengan visi dan misi PT Taspen pusat.
- c. Perwakilan Institusi: Menjadi penghubung resmi antara kantor cabang dengan kantor pusat maupun dengan instansi pemerintah daerah terkait di Pekanbaru.

2. Bidang-Bidang Operasional

Terdapat empat pilar utama yang menyokong operasional cabang, yaitu:

- a. Bidang Kas dan Verifikasi: Bertanggung jawab atas validasi data pengajuan klaim pensiun dan pengelolaan arus kas. Bagian ini memastikan bahwa setiap pembayaran manfaat pensiun sudah sesuai dengan aturan yang berlaku dan diverifikasi kebenarannya sebelum dana dicairkan.
- b. Bidang Administrasi dan Keuangan: Berfokus pada pengelolaan internal keuangan kantor cabang, pelaporan akuntansi, serta urusan administrasi persuratan dan kearsipan. Bidang ini menjaga agar tata kelola keuangan kantor tetap akuntabel dan transparan.
- c. Bidang Layanan Kepesertaan: Merupakan wajah depan (*frontliner*) perusahaan. Tugas utamanya adalah memberikan pelayanan langsung kepada para pensiunan, mengelola data kepesertaan (seperti pemutakhiran data penerima manfaat), serta menangani keluhan atau pertanyaan dari peserta Taspen.

- d. Bidang Umum dan SDM: Bertanggung jawab atas pengelolaan sumber daya manusia (pegawai), pengembangan kompetensi karyawan, serta pemeliharaan sarana dan prasarana fisik kantor (logistik dan rumah tangga kantor).



Hak Cipta Diindungi 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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Diindungi 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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB VI

PENUTUP

6.1 Kesimpulan

Berdasarkan hasil analisis serta pembahasan yang telah dilakukan, diperoleh kesimpulan sebagai berikut :

1. Berdasarkan hasil uji hipotesis (bootstrapping SmartPLS) menunjukkan bahwa literasi keuangan (X1) memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan (Y). Hal ini dibuktikan dengan nilai original sample sebesar 0,446, nilai t-statistik sebesar 3,602 yang lebih besar dari t-tabel (1,660), dan nilai p-value sebesar 0,000 yang lebih kecil dari 0,05. Hasil ini menunjukkan bahwa semakin tinggi tingkat literasi keuangan yang dimiliki para pensiunan, maka semakin baik pula kemampuan mereka dalam mengelola keuangan secara bijak, disiplin, dan terencana. Pensiunan yang melek finansial cenderung lebih mampu menyusun anggaran bulanan, menghindari keputusan keuangan yang berisiko, serta mengalokasikan dana pensiun secara efektif untuk kebutuhan jangka panjang. Semakin baik literasi keuangan, maka semakin baik pula perilaku keuangan penerima manfaat pensiunan sendiri di PT Taspen (Persero) Kantor Cabang Kota Pekanbaru.
2. Berdasarkan hasil uji hipotesis (bootstrapping SmartPLS) menunjukkan bahwa Gaya hidup (X2) memiliki pengaruh positif yang signifikan terhadap perilaku keuangan (Y). Hal ini dibuktikan dengan nilai original sample sebesar 0,469, nilai t-statistik sebesar 4,385 yang lebih besar dari t-

Hak Cipta Diindungi 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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

tabel (1,660), dan nilai p-value sebesar 0,000 yang lebih kecil dari 0,05. Hasil ini menunjukkan bahwa gaya hidup merupakan variabel dengan pengaruh lebih besar dibandingkan literasi keuangan dalam membentuk perilaku keuangan pensiunan. Pensiunan yang menerapkan gaya hidup terencana dan terkendali cenderung lebih disiplin dalam menyesuaikan pola konsumsi dengan pendapatan tetap yang diterima, sehingga stabilitas ekonomi rumah tangga mereka tetap terjaga. Semakin baik gaya hidup, maka semakin baik pula perilaku keuangan penerima manfaat pensiunan sendiri di PT Taspen (Persero) Kantor Cabang Kota Pekanbaru.

6.2 Keterbatasan Penelitian

Dari penelitian ini terdapat beberapa keterbatasan yang dialami dan dapat menjadi bahan evaluasi bagi peneliti selanjutnya dalam menyempurnakan penelitian serupa di masa yang akan datang. Beberapa keterbatasan dalam penelitian ini antara lain:

1. Penelitian ini hanya dilakukan pada satu kantor cabang PT Taspen (Persero), yaitu Kantor Cabang Kota Pekanbaru, sehingga hasil penelitian mungkin tidak dapat digeneralisasi untuk kantor cabang lain atau wilayah yang berbeda dengan karakteristik demografis dan sosial ekonomi yang beragam.
2. Jumlah responden yang hanya 100 orang tentunya masih terbatas untuk menggambarkan keadaan yang sesungguhnya dari seluruh populasi penerima manfaat pensiunan di Kota Pekanbaru maupun secara nasional. Dalam penelitian ini Mayoritas responden adalah pensiunan baru (< 5

Hak Cipta Diindungi 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 UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

tahun, 55%) karena memang pensiunan baru yang paling banyak aktif datang mengurus administrasi dan berinteraksi dengan kantor cabang. Pensiunan yang sudah lama justru cenderung sudah mandiri dan jarang datang langsung, sehingga secara aksesibilitas sampling, pensiunan baru lebih mudah ditemui dan dijangkau.

3. Dalam penelitian ini, proporsi responden laki-laki lebih dominan dibandingkan perempuan, yaitu sebesar 58% berbanding 42%. Meskipun hal ini mencerminkan kondisi riil di lapangan, perbedaan proporsi tersebut berpotensi memengaruhi sudut pandang hasil analisis apabila dikaitkan dengan perspektif gender dalam perilaku keuangan.
4. Penelitian ini hanya mengkaji pengaruh langsung literasi keuangan dan gaya hidup terhadap perilaku keuangan, tanpa mempertimbangkan kemungkinan adanya variabel mediasi atau moderasi yang dapat memperdalam pemahaman mengenai mekanisme hubungan antar variabel tersebut.

6.3 Saran

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan, penulis memiliki saran sebagai berikut :

1. Penelitian selanjutnya disarankan untuk memperluas cakupan objek penelitian dengan melibatkan lebih banyak kantor cabang PT Taspen dari berbagai wilayah di Indonesia, tidak hanya terbatas pada Kota Pekanbaru. Hal ini bertujuan agar hasil penelitian dapat digeneralisasikan secara lebih

luas dan merepresentasikan kondisi penerima manfaat pensiunan secara nasional.

2. Penelitian selanjutnya juga disarankan untuk meningkatkan jumlah responden agar hasil penelitian menjadi lebih akurat dan dapat menggambarkan kondisi nyata dari populasi yang lebih besar. Semakin banyak jumlah sampel yang digunakan, maka semakin tinggi pula tingkat kepercayaan dan validitas hasil penelitian.
3. Mengingat dalam penelitian ini terdapat ketimpangan proporsi jenis kelamin responden, penelitian berikutnya diharapkan dapat menyeimbangkan komposisi responden berdasarkan gender. Hal ini penting agar analisis dapat mempertimbangkan perbedaan pola perilaku keuangan antara laki-laki dan perempuan secara lebih komprehensif.
4. Penelitian Selanjutnya disarankan untuk memperluas cakupan penelitian dengan menambah variabel-variabel moderasi atau mediasi yang relevan, seperti sikap keuangan, pendapatan, *locus of control* (kontrol diri) atau pengaruh dukungan keluarga. Selain itu, peneliti selanjutnya dapat menggunakan pendekatan kualitatif atau metode wawancara mendalam untuk menggali lebih jauh fenomena psikologis yang mendasari perilaku keuangan pensiunan yang mungkin tidak terdeteksi melalui kuesioner.

Hak Cipta Diindungi 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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Diindungi 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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

6.4 Implikasi

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan, maka implikasi yang dapat diberikan kepada beberapa pihak antara lain:

1. Bagi para penerima manfaat pensiunan, untuk terus meningkatkan pemahaman mengenai manajemen keuangan meskipun sudah tidak lagi berada di usia produktif. Mengingat literasi keuangan terbukti berpengaruh positif, para pensiunan sebaiknya lebih proaktif dalam mencari informasi mengenai produk keuangan yang aman, memahami risiko investasi agar terhindar dari penipuan, serta mulai membiasakan diri melakukan pencatatan keuangan yang sederhana. Hal ini bertujuan agar dana pensiun yang diterima setiap bulan dapat dialokasikan secara efektif untuk kebutuhan jangka panjang, terutama untuk biaya kesehatan dan dana darurat, tanpa harus mengalami kesulitan finansial di kemudian hari.
2. Mengingat gaya hidup memiliki pengaruh yang signifikan terhadap perilaku keuangan, para pensiunan diharapkan dapat lebih bijak dalam menyesuaikan pola konsumsi dengan pendapatan tetap yang diterima. Disarankan agar para pensiunan mengadopsi gaya hidup yang lebih mengutamakan nilai manfaat dan kesehatan dibandingkan sekadar mengikuti tren atau tuntutan sosial di lingkungan Kota Pekanbaru. Dengan melakukan kontrol diri terhadap pengeluaran untuk hobi atau aktivitas sosial yang bersifat konsumtif, pensiunan dapat menjaga stabilitas ekonomi rumah tangga dan memastikan bahwa kualitas hidup mereka tetap terjaga dengan cara yang lebih sederhana namun berkualitas.

Hak Cipta Diindungi 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 UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

3. PT Taspen Kantor Cabang Pekanbaru disarankan untuk dapat berperan lebih aktif dalam memberikan pendampingan finansial bagi para anggotanya, tidak hanya sekedar dalam urusan administrasi pencairan dana. Pihak manajemen dapat menyelenggarakan program sosialisasi atau seminar edukasi keuangan secara berkala yang dirancang khusus untuk lansia, misalnya dengan menghadirkan konsultan keuangan atau praktisi usaha mikro. Selain itu, Taspen dapat memberikan peringatan secara rutin mengenai bahaya pinjaman daring ilegal atau investasi bodong melalui media komunikasi yang mudah diakses oleh pensiunan, sehingga para penerima manfaat dapat mengelola uang mereka dengan lebih aman dan produktif.
4. Bagi peneliti yang ingin mendalami topik serupa di masa depan, Disarankan untuk melakukan perluasan wilayah dan populasi penelitian, serta mempertimbangkan penggunaan metode pengumpulan data yang lebih beragam, seperti kombinasi kuesioner dan wawancara mendalam. Pengamatan yang dilakukan lebih dari satu kali dalam rentang waktu yang berbeda juga akan sangat bermanfaat untuk menangkap dinamika perubahan perilaku keuangan pensiunan seiring bertambahnya masa pensiun yang dijalani. Perluasan objek penelitian ke wilayah geografis yang berbeda atau perbandingan antara pensiunan sektor publik dan swasta juga akan memberikan kontribusi yang lebih kaya bagi pengembangan ilmu manajemen keuangan purna bakti.

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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

DAFTAR PUSTAKA

- Al-Qur'an Dan Terjemahannya.
- Aid Rabbulizat Rajendra Ekofani, & R.A. Sista Paramita. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup, Kontrol Diri, Dan Sikap Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan FEB UNESA. *ARBITRASE: Journal Of Economics And Accounting*, 5(2), 60–69.
- Aizen, I. (1991). The Theory Of Planned Behavior. *Organizational Behavior And Human Decision Processes*, 50(2), 179–211.
- ANTARA. (2024). *Taspen berikan layanan khusus bagi 20.439 peserta sakit dan uzur*. Antaranews.com. <https://www.antaranews.com/berita/4222341/taspen-berikan-layanan-khusus-bagi-20439-peserta-sakit-dan-uzur>
- Badan Kepegawaian Negara, D. (2025). *APARATUR SIPIL NEGARA*. <https://bkn.go.id/>
- Badan Kepegawaian Negara. (2025). *Laporan Statistik Aparatur Sipil Negara: Tren Pensiun Dan Proyeksi Kebutuhan Sumber Daya Manusia 2025–2035*. BKN Press.
- Baptista, S. M. J., & Dewi, A. S. (2021). The Influence Of Financial Attitude, Financial Literacy, And Locus Of Control On Financial Management Behavior (Study Case Working-Age Of Semarang). *International Journal Of Social Science And Business*, 5(1), 93–98.
- Dang, L., Ananthasubramaniam, A., & Mezuk, B. (2022). Spotlight On The Challenges Of Depression Following Retirement And Opportunities For Interventions. *Clinical Interventions In Aging*, 17, 1037–1056.
- DPLK (Perkumpulan Dana Pensiun Lembaga Keuangan Indonesia). (2023). *Statistik Kesiapan Pensiun Pekerja Indonesia*. Jakarta: DPLK.
- Evitasari, K., Ivana, N., & Usman, O. (2023). The Influence of Financial Literacy, Perceived Benefits, and Perceived Ease of Use on QRIS Usage Decision among Students in DKI Jakarta with Trust as a Mediating Variable. *Prosiding 1st International Students Conference on Business, Education, Economics, Accounting, and Management (ISC-BEAM 2023)*, 87–112.
- Fitri, N. A., & Basri, H. (2021). Pengaruh Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumen Pada Generasi Milenial Di Era Pandemi COVID-19 Dengan Pengetahuan Ekonomi Sebagai Variabel Moderasi. *EKOMBIS REVIEW: Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Bisnis*, 9(2), 183–192.
- Ghozali, I., & Latan, H. (2015). *Partial Least Squares: Konsep, Teknik Dan Aplikasi Menggunakan Program Smartpls 3.0* (Edisi Ke-2). Badan Penerbit Universitas Diponegoro.



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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- Gunawan, A., & Nasution, U. S. (2022). Pengaruh Kontrol Diri Dan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara. *Seminar Nasional Multidisiplin Ilmu*, 3(1), 146–170.
- Hair, J. F., Black, W. C., Babin, B. J., & Anderson, R. E. (2019). *Multivariate Data Analysis* (8th Ed.). Cengage Learning.
- Irawati, R., & Kasemetan, S. L. (2023). Literasi Keuangan, Gaya Hidup, Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa. *Jurnal EMA*, 8(1), 32–42.
- Kenale Sada, Y. M. V. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup Dan Lingkungan Sosial Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa. *Jurnal Literasi Akuntansi*, 2(2), 86–99.
- Kohar, M. A. (2022). Literasi Keuangan, Pengelolaan Keuangan Dan Sikap Menabung Pengaruhnya Terhadap Perencanaan Dana Pensiun Melalui Variabel Moderasi Tingkat Pendidikan. *BALANCE: Economic, Business, Management And Accounting Journal*, 19(2), 100–112.
- Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2014). The Economic Importance Of Financial Literacy: Theory And Evidence. *Journal Of Economic Literature*, 52(1), 5–44.
- Mercer. (2022). *Mercer CFA Institute Global Pension Index 2022*. Mercer & CFA Institute. <https://www.mercer.com/en-ca/insights/investments/market-outlook-and-trends/mercer-cfa-institute-global-pension-index-2022/>
- OCBC NISP. (2022). *OCBC NISP Financial Fitness Index 2022: Mengukur Kesehatan Finansial Generasi Muda Indonesia*. Bank OCBC NISP. <https://www.ocbc.id/zh/tentang-ocbc/informasi/siaran-pers/2022/08/16/ffi-2022>
- Otoritas Jasa Keuangan. (2024). *Peta Jalan Pengembangan Dan Penguatan Dana Pensiun Indonesia 2024–2028*. Jakarta: OJK.
- Otoritas Jasa Keuangan & Badan Pusat Statistik. (2024). *Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan (SNLIK) Tahun 2024*. Jakarta: OJK.
- Patama, A., Srimindarti, C., & Hendrian. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Perilaku Menabung Terhadap Kesiapan Pensiun Pada Pekerja Di Kota Timika. *Acitya Bhakti*, 7(2).
- PT Taspem (Persero). (2025). *Laporan Tahunan Operasional Kantor Cabang Pekanbaru: Statistik Kepesertaan Dan Pertumbuhan Penerima Pensiun 2021–2024*. PT TASPEN (Persero).
- Putri, W. T. I., & Sumiari, K. N. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa. *E-Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Universitas Udayana*, 10(3), 127–134.

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 UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- Sabri, M. F., Anthony, M., Wijekoon, R., Suhaimi, S. S. A., Abdul Rahim, H., Magli, A. S., & Isa, M. P. M. (2021). The Influence Of Financial Knowledge, Financial Socialization, Financial Behaviour, And Financial Strain On Young Adults' Financial Well-Being. *International Journal Of Academic Research In Business And Social Sciences*, 11(12), 566–586.
- Sada, Y. M. V. K. (2022). Pengaruh literasi keuangan, gaya hidup dan lingkungan sosial terhadap perilaku keuangan mahasiswa. *Jurnal Literasi Akuntansi*, 2(2), 86–99.
- Sampoerno, A. E., & Asandimitra, N. (2021). Pengaruh Financial Literacy, Income, Hedonism Lifestyle, Self-Control, Dan Risk Tolerance Terhadap Financial Management Behavior Pada Generasi Milenial. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 9(3), 1002–1014.
- Sari, A. L. A., & Widoatmodjo, S. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup, Dan Locus Of Control Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Di Jakarta. *Jurnal Manajerial Dan Kewirausahaan*, 5(2), 549-558.
- Sari, N., & Friyatmi, F. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Melalui Mediasi Sikap Keuangan (Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Negeri Padang). *Journal Of Economic Management And Scientific Information (JEMSI)*, 6(5).
- Siregar, C. P., & Muchtar, S. (2022). Pengaruh Literasi Dan Perilaku Keuangan Terhadap Perencanaan Pensiun. *Syntax Literate: Jurnal Ilmiah Indonesia*, 7(11), 15495–15512.
- Sugiyono. (2012). *Metode Penelitian Bisnis (Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif Dan R&D)*. Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. (2016). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, Dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Swatno, S., Waspada, I. P., & Mulyani, H. (2020). Meningkatkan Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Melalui Financial Literacy Dan Financial Self Efficacy. *Jurnal Pendidikan Akuntansi & Keuangan*, 8(1), 87–96.
- Tang, Y., Chen, S., & Yuan, Z. (2020). *The effects of hedonic, gain, and normative motives on sustainable consumption: Multiple mediating evidence from China*. *Sustainable Development*, 28, 741–750.
- Talor, R. H. (1981). *Toward a positive theory of consumer choice*. *Journal Of Economic Behavior & Organization*, 1(1), 39–60.
- Wahyuni, S. F., Radiman, R., & Kinanti, D. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Lifestyle Hedonis Dan Sikap Keuangan Pribadi Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa. *Owner: Riset Dan Jurnal Akuntansi*, 7(1), 656–671.



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 UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- Wang, P. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Pengelolaan Keuangan, Dan Sikap Keuangan Terhadap Perencanaan Dana Pensiun Masyarakat Kota Batam. *Jurnal Akuntansi AKUNESA*, 11(3), 279–289.
- Wells, W. D., & Tigert, D. J. (1971). Activities, Interests And Opinions. *Journal Of Advertising Research*, 11(4), 27–35.
- Widagdo, B., & Sa'diyah, C. (2023). Business Sustainability: Functions Of Financial Behavior, Technology, And Knowledge. *Problems And Perspectives In Management*, 21(1), 120–129.
- Widyakto, A., Murtini, D., Hanifah, R. U., & Santoso, A. (2023). Pengaruh Pendidikan Keuangan Di Keluarga, Pengetahuan Keuangan Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Keuangan. *Owner: Riset Dan Jurnal Akuntansi*, 7(1), 410–422.
- Wulandari, T., Lazuardi, S., & Sari, R. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Payment Gateway Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Manajemen Swasta Di Kota Palembang. *Jurnal Ecoment Global*, 7(2).
- Yeo, K. H. K., Lim, W. M., & Yii, K. J. (2024). Financial Planning Behaviour: A Systematic Literature Review And New Theory Development. *Journal Of Financial Services Marketing*, 29(3), 979–1001.
- Zahra, D. R., & Anoraga, P. (2021). The Influence of Lifestyle, Financial Literacy, and Social Demographics on Consumptive Behavior. *Journal of Asian Finance, Economics and Business*, 8(2), 1033–1041.

Hak Cipta Diindungi 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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

LAMPIRAN

Lampiran 1 : Kuesioner Penelitian

Assalamu'alaikum wr.wb

Saya Umi Mulia Sari, mahasiswi jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau yang sedang melakukan penelitian mengenai **“Pengaruh Literasi Keuangan Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Keuangan Peserta Penerima Manfaat Pensiun Sendiri PT Taspen (Persero) Kantor Cabang Kota Pekanbaru”**. Dengan ini saya bermaksud meminta kesediaan Bapak/Ibu sekalian untuk membantu penelitian ini dengan mengisi kuesioner dengan jawaban yang sejujurnya sesuai dengan pengalaman anda. Jawaban yang anda berikan akan digunakan untuk kepentingan penelitian dan akan dijamin kerahasiaannya.

Atas kesediaan dan waktunya saya ucapkan terimakasih.

PETUNJUK PENGISIAN KUESIONER

- 1 Bacalah setiap pernyataan dengan seksama.
- 2 Berilah tanda centang (√) pada salah satu pilihan jawaban yang sesuai dengan pendapat anda.
- 3 Tidak ada jawaban benar atau salah; semua jawaban berdasarkan pengalaman pribadi.
- 4 Data yang anda berikan dijamin bersifat rahasia dan hanya digunakan di akademik.

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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Skala penilaian (likert 5 poin):

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

IDENTITAS RESPONDEN

1. Inisial :

2. Usia :

- 58-63 Tahun
- 64-69 Tahun
- 70-75 Tahun
- >75 Tahun

3. Jenis kelamin : laki-laki Perempuan

4. Jumlah Tanggungan:

- Tidak Ada
- Satu Orang
- Dua Orang
- Tiga Orang

Hak Cipta Diindungi 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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

5. Apakah Bapak/ibu penerima manfaat pensiunan sendiri PT Taspen (Persero)

Kantor Cabang Pekanbaru yang aktif menerima manfaat pensiun?

- Iya
 Tidak

6. Lama menerima pensiun :

- < 5 Tahun
 6-10 Tahun
 >10 Tahun

7. Pendapatan pensiun Perbulan :

- Rp 1000.000- Rp 2000.000
 Rp 2.100.000- Rp 3.000.000
 Rp 3.000.000-Rp 5.000.000
 > Rp 5.000.000

8. Status Pengambilan Dana Pensiun :

- Lump Sum (Sekaligus)
 Berkala/Anuitas

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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

1. PERILAKU KEUANGAN (Y)

No	Pernyataan	SS	S	N	TS	STS
1	Saya Mengatur dan menjaga keseimbangan antara pemasukan dan pengeluaran keuangan					
2	Saya membuat dana simpanan ataupun dana darurat untuk kepentingan tak terduga					
3	Saya menyisihkan penghasilan untuk membuat target dan perencanaan tabungan untuk setiap bulannya					
4	Saya mencatat pengeluaran dan belanja (harian, bulanan dll)					
5	Saya membayar tagihan tepat waktu					
6	Saya mempersiapkan dan menyisihkan dana untuk berinvestasi					
7	Saya bersikap hemat untuk membeli barang mahal					

Sumber : (Gunawan & Nasution, 2022) & (Widagdo B & Sa'diyah C, 2023)

2. LITERASI KEUANGAN (X1)

No	Pernyataan	SS	S	N	TS	STS
1	Saya merasa memiliki pengetahuan yang memadai tentang konsep keuangan, seperti tabungan, investasi, dan manajemen keuangan.					
2	Saya sering mencari informasi tentang topik keuangan untuk meningkatkan pemahaman saya.					
3	Saya merasa percaya diri dalam mengambil keputusan keuangan sehari-hari.					
4	Saya sering menghadiri seminar, pelatihan, atau kursus yang berkaitan dengan literasi keuangan.					
5	Saya merasa mampu membuat anggaran dan mengelola uang saya dengan baik.					

Sumber: (Evitasari et al., 2023):

3 GAYA HIDUP (X2)

No	Pernyataan	SS	S	N	TS	STS
1	Saya lebih mementingkan gaya dari pada kenyamanan					
2	Saya rasa saya lebih percaya diri dari pada kebanyakan orang					
3	Saya lebih suka membeli produk diskon saat berbelanja					
4	Kemajuan teknologi akan menghasilkan kehidupan yang lebih baik					

Sumber: (Tang et al., 2020)

Hak Cipta Diindungi 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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Lampiran 2 : Data Tabulasi

NO	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	Y.1	Y.2	Y.3	Y.4	Y.5	Y.6	Y.7
1	4	5	4	4	4	2	5	3	4	3	3	3	4	4	4	4
2	4	4	4	4	5	2	4	4	4	5	5	5	4	4	4	4
3	5	5	4	5	5	2	4	5	5	4	5	4	4	4	4	5
4	4	4	5	5	5	2	4	5	5	3	3	3	5	3	5	5
5	5	4	3	5	5	3	5	4	4	5	3	5	3	5	3	5
6	4	4	4	4	4	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
7	5	5	5	4	4	1	4	4	5	4	5	4	3	3	5	5
8	5	5	4	5	5	2	5	4	5	4	5	5	5	3	5	5
9	5	4	5	5	4	2	4	3	5	5	5	5	5	4	4	5
10	5	4	4	5	5	1	5	5	4	5	5	3	5	5	5	5
11	4	5	4	4	5	2	3	3	5	4	5	4	3	5	4	5
12	5	4	5	3	4	1	4	4	4	3	5	5	4	5	3	5
13	5	5	4	5	4	1	5	5	5	5	5	5	4	5	4	4
14	5	4	4	4	5	1	4	4	4	5	4	4	4	5	4	5
15	3	4	4	4	3	2	5	3	3	5	4	4	4	5	4	4
16	3	3	2	4	3	3	3	2	2	3	3	3	3	3	3	3
17	4	4	4	4	4	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
18	4	4	4	4	4	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
19	4	4	4	4	4	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
20	4	5	5	4	5	2	5	5	4	4	5	4	5	4	5	4
21	4	5	5	4	5	1	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5
22	4	4	4	5	5	2	5	4	5	5	5	5	4	5	5	5
23	4	4	4	4	4	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
24	4	5	4	5	4	1	5	5	5	4	5	5	5	4	5	4
25	1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
26	5	4	4	5	5	1	5	5	4	5	5	4	5	5	4	5
27	4	4	4	5	4	2	5	5	5	4	4	5	4	4	4	4
28	4	4	4	4	5	2	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4
29	4	4	4	4	4	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
30	4	4	4	4	4	2	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4
31	4	5	5	4	5	2	5	5	5	4	5	5	5	5	5	4
32	4	4	5	5	5	1	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5
33	4	4	5	5	4	1	5	4	5	5	5	4	5	4	4	5
34	5	5	5	5	5	1	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
35	5	4	5	5	5	1	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5
36	1	1	2	2	2	4	2	1	1	2	2	2	1	2	2	2
37	4	4	4	4	4	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
38	4	4	4	4	4	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
39	4	4	5	4	5	1	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4
40	5	4	5	5	5	1	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5

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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

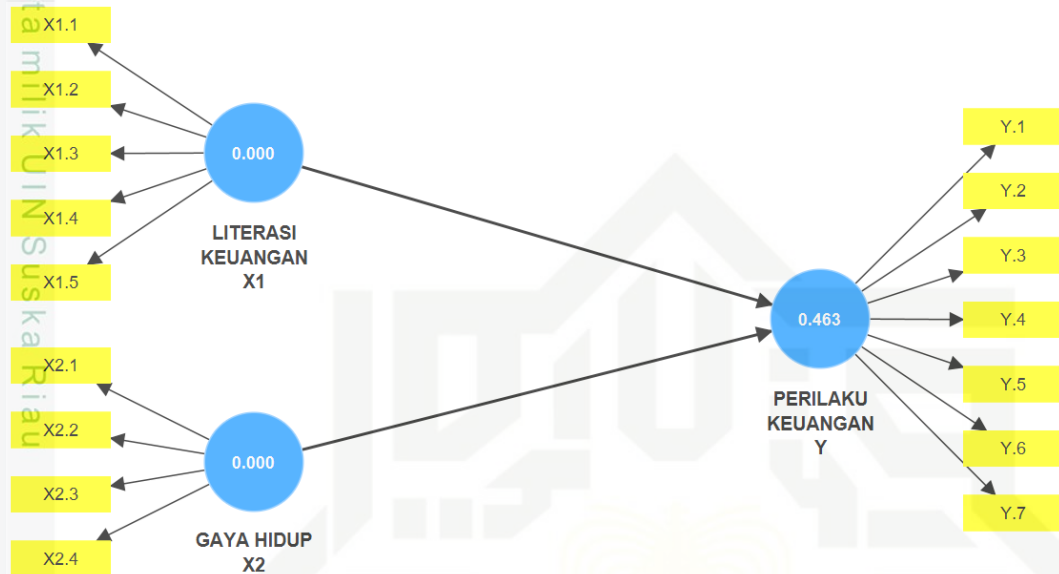
No	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	Y.1	Y.2	Y.3	Y.4	Y.5	Y.6	Y.7
81	5	5	4	5	4	2	4	5	5	5	5	5	5	4	4	4
82	5	5	4	4	4	2	5	4	5	4	5	5	5	5	4	5
83	5	5	4	4	4	2	5	4	4	5	4	5	5	5	4	5
84	4	4	4	4	5	2	4	4	4	5	4	4	5	5	4	5
85	4	4	4	5	5	1	4	5	4	5	5	4	5	5	4	5
86	5	5	4	4	5	2	4	5	5	5	4	4	4	4	4	4
87	4	5	5	5	4	2	5	4	4	5	5	5	5	5	5	5
88	4	4	5	4	5	2	5	4	4	5	4	5	4	5	4	4
89	5	4	5	5	4	2	5	4	4	5	5	4	5	5	4	4
90	4	4	4	5	4	1	4	5	5	5	5	4	5	5	5	4
91	5	4	4	4	5	2	5	4	4	4	5	4	5	5	5	4
92	4	5	4	4	4	2	5	4	5	4	4	4	4	4	4	4
93	5	4	4	4	4	2	5	4	5	5	4	4	5	5	4	5
94	5	4	5	4	4	2	5	4	5	4	4	4	5	5	4	5
95	5	4	5	4	4	2	5	4	5	4	4	4	5	5	4	5
96	5	5	4	5	4	2	5	4	5	5	4	4	4	4	5	4
97	5	5	4	5	5	1	4	5	5	4	4	4	5	5	5	4
98	5	4	4	5	4	2	4	5	4	4	4	5	4	4	4	5
99	5	4	4	4	5	2	5	4	5	5	4	5	5	4	4	4
100	5	5	4	4	4	2	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

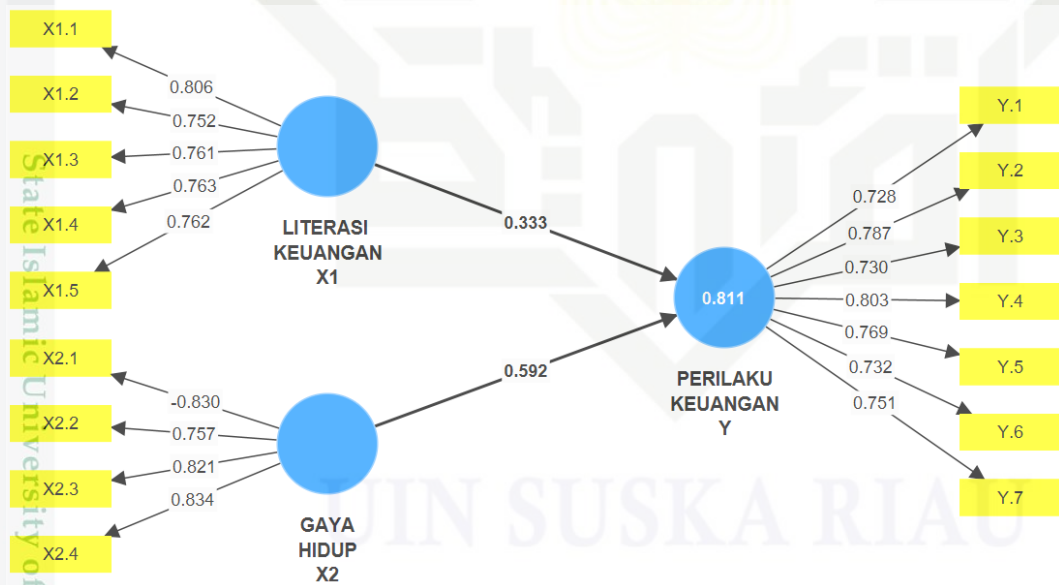
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan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

Lampiran 3 : Hasil Output Smartpls

1. Gambar Model



2. Gambar Outer Model



Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Diarangi 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 UIN Suska Riau.
2. Diarangi mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

3. Uji Validitas (*Outer loading*)

Outer loadings - Matrix			
	1. LITERASI KEUANGAN X1	2. GAYA HIDUP X2	3. PERILAKU KEUANGAN Y
X1.1	0.806		
X1.2	0.752		
X1.3	0.761		
X1.4	0.763		
X1.5	0.762		
X2.1		-0.830	
X2.2		0.757	
X2.3		0.821	
X2.4		0.834	
Y.1			0.728
Y.2			0.787
Y.3			0.730
Y.4			0.803
Y.5			0.769
Y.6			0.732
Y.7			0.751

Hak Cipta Diindungi 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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Diarangi 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 UIN Suska Riau.
2. Diarangi mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

6. Uji Validitas (*Cross Loading*)

Discriminant validity - Cross loadings				
	1. LITERASI KEUANGANX1	2. GAYA HIDUP X2	3. PERILAKU KEUANGAN Y	
X1.1	0.806	0.687	0.652	
X1.2	0.752	0.688	0.626	
X1.3	0.761	0.669	0.687	
X1.4	0.763	0.676	0.675	
X1.5	0.762	0.664	0.658	
X2.2	0.669	0.812	0.742	
X2.3	0.756	0.812	0.683	
X2.4	0.759	0.855	0.708	
Y.1	0.622	0.607	0.729	
Y.2	0.663	0.650	0.786	
Y.3	0.617	0.700	0.733	
Y.4	0.723	0.713	0.803	
Y.5	0.568	0.560	0.767	
Y.6	0.666	0.719	0.732	
Y.7	0.677	0.593	0.751	

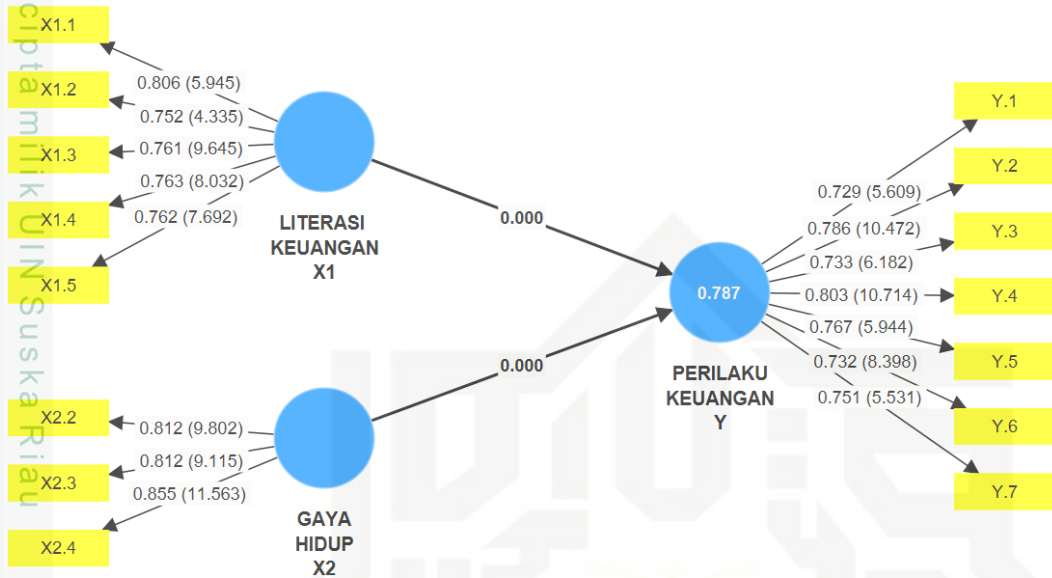
7. Uji Validitas (*Average Variance Extracted*)

Construct reliability and validity - Overview				
	Cronbach's alpha	Composite reliability (rho_a)	Composite reliability (rho_c)	Average variance extracted (AVE)
1. LITERASI KEUANGANX1	0.827	0.827	0.878	0.591
2. GAYA HIDUP X2	0.767	0.768	0.866	0.683
3. PERILAKU KEUANGAN Y	0.876	0.878	0.904	0.574

8. Uji Reliabilitas

Construct reliability and validity - Overview				
	Cronbach's alpha	Composite reliability (rho_a)	Composite reliability (rho_c)	Average variance extracted (AVE)
1. LITERASI KEUANGANX1	0.827	0.827	0.878	0.591
2. GAYA HIDUP X2	0.767	0.768	0.866	0.683
3. PERILAKU KEUANGAN Y	0.876	0.878	0.904	0.574

9. Gambar Inner Model



10. Q-Square

Construct cross-validated communality - Total			
	SS0	SSE	Q ² (=1-SSE/SS0)
1. LITERASI KEUANGANX1	500.000	323.453	0.353
2. GAYA HIDUP X2	300.000	193.919	0.354
3. PERILAKU KEUANGAN Y	700.000	422.820	0.396

11. R-Square

R-square - Overview		
	R-square	R-square adjusted
3. PERILAKU KEUANGAN Y	0.787	0.783

12. F-Square

f-square - List	
	f-square
1. LITERASI KEUANGANX1 -> 3. PERILAKU KEUANGAN Y	0.211
2. GAYA HIDUP X2 -> 3. PERILAKU KEUANGAN Y	0.233

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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

1. Uji Hipotesis

Path coefficients - Mean, STDEV, T values, p values					
	Original sample (O)	Sample mean (M)	Standard deviation (STDEV)	T statistics (O/STDEV)	P values
1. LITERASI KEUANGANX1->3. PERILAKU KEUANGAN Y	0.446	0.431	0.124	3.602	0.000
2. GAYA HIDUP X2->3. PERILAKU KEUANGAN Y	0.469	0.469	0.107	4.385	0.000



UIN SUSKA RIAU

Hak Cipta Diindungi 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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Lampiran 4 : Dokumentasi

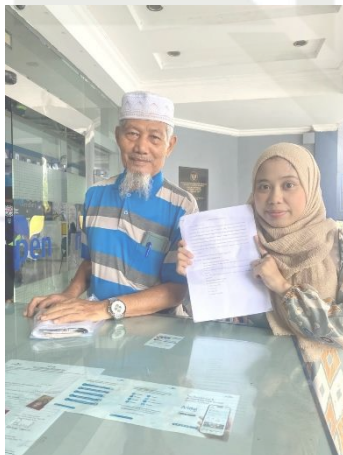


Hal Cipta Taspen
 Hak Cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

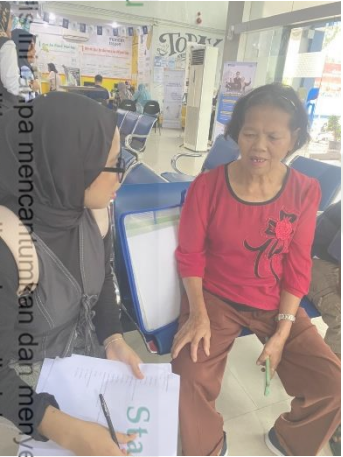
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mengemukakan 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 UIN Suska Riau.
2. Diarangi mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.





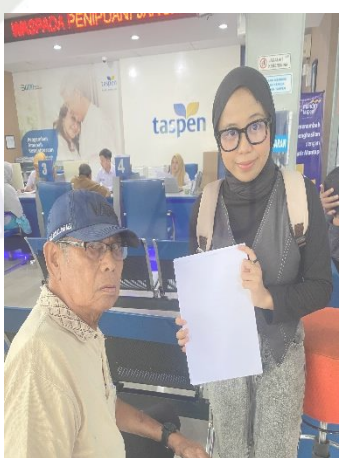
Hak si dia milik UIN Suska Riau



State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau



State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau



2. Diarangi mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.
 - 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 UIN Suska Riau.



© Hak Cipta UIN Suska Riau

Mak Cikza Dina...

1. Diar...

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

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau





KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU
FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU SOSIAL

كلية العلوم الاقتصادية و الاجتماعية

FACULTY OF ECONOMICS AND SOCIAL SCIENCES

Jl. H.R. Soebrantas No.155 KM.15 Tuahmadani Tampan, Pekanbaru 28298 PO.Box.1004 Telp. 0761-562051
Fax. 0761-562052 Web.www.uin-suska.ac.id, E-mail: fekonsos@uin-suska.ac.id

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

Sate Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Nomor : B-6904/Un.04/F.VII/PP.00.9/10/2025
Sifat : Biasa
Lampiran : -
Halaman : **Mohon Izin Pra Riset**

28 Oktober 2025

Yth. Pimpinan PT TASPEN
Jl. Jend. Sudirman Nom 317
Sukarama, pekanbaru kota, cinta raja
ke. C. sail, kota pekanbaru
Riau, 28156

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Dengan hormat, Dekan Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau dengan ini menyampaikan bahwa mahasiswa :

Nama : Umi Mulia Sari
NIM. : 12270121203
Jurusan : Manajemen
Semester : VII (Tujuh)

bermaksud melakukan **Pra Riset** di tempat Bapak/Ibu dengan judul: "**Pengaruh Literasi Keuangan dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Keuangan Pensiunan Mandiri PT Taspen (PERSERO) Kantor Cabang Kota Pekanbaru**". Untuk itu kami mohon Bapak/Ibu berkenan memberikan izin **Pra Riset** dan bantuan data dalam rangka penyelesaian penulisan Proposal skripsi mahasiswa tersebut.

Demikianlah, atas bantuan dan kerjasama Bapak/Ibu diucapkan terima kasih.

Dekan,

^

Dr. Desrir Miftah, S.E., M.M., Ak
NIP. 19740412 200604 2 002

Diangkat mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.





Nomor : B-857/Un.04/F.VII.1/PP.00.9/01/2026
 Status : Biasa
 Lampiran : -
 Perihal : **Bimbingan Skripsi**

29 Januari 2026

Yth. **Fitri Hidayati, S.E., M.M.**
 Dosen Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial
 UIN Sultan Syarif Kasim Riau
 Pekanbaru

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Dengan hormat, bersama ini kami sampaikan kepada Saudara bahwa :

N a m a : Umi Mulia Sari
 NIM : 12270121203
 Jurusan : Manajemen
 Semester : VII (tujuh)

adalah mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau yang telah memenuhi syarat untuk menyusun skripsi dengan judul : **PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN GAYA HIDUP TERHADAP PERILAKU KEUANGAN PENERIMA MANFAAT PENSUNAN SENDIRI PT TASPEN (PERSERO) KC PEKANBARU**. Sehubungan dengan hal di atas, Saudara ditunjuk sebagai Pembimbing Skripsi mahasiswa tersebut.

Demikian disampaikan, atas bantuan Saudara diucapkan terima kasih.

Wassalam
 a.n. Dekan
 Wakil Dekan I,

^

UIN SUSKA RIAU

Dr. Nurlasera, S.E., M.Si.
 NIP. 19730601 200710 2 003

Tembusan :
 Dekan Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial UIN Suska Riau



© Hak Cipta milik UIN Suska Riau

Hak Cipta dilindungi undang-undang

1. Dilarang menyalin sebagian atau seluruhnya tanpa izin dari pihak UIN Suska Riau

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 UIN Suska Riau.

Pekanbaru, 23 Januari 2026

: SRT-22/B/012026
: Biasa
: 1 File

Kepada Yth.

Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau
Jl. H.R. Soebrantas KM. 15 No. 155, Tuah Madani, Pekanbaru 28298

Tal : PPID - Bukti Pelaksanaan Riset a.n. Umi Mulia Sari

yang beranda tangan di bawah ini:

Nama : Henra
Jabatan : Corporate Secretary sebagai Atasan PPID
Perusahaan : PT TASPEN (Persero)
Alamat : Jalan Letjen. Suprpto Nomor 45, Cempaka Putih, Jakarta Pusat.

Dengan ini menyatakan bahwa mahasiswa berikut:

No	Nama	NIM	Program Studi
1	Umi Mulia Sari	12270121203	UIN Sultan Syarif Kasim Riau/ S-1 Manajemen

Benar telah melakukan riset pada lingkup operasional PT TASPEN (Persero) pada bulan Januari 2026 sebagai syarat kelulusan pada pendidikan yang ditempuh.

Demikian surat pemberitahuan ini dibuat untuk dipergunakan sebagaimana mestinya. Atas perhatiannya, kami mengucapkan terima kasih.

PT TASPEN (Persero)
CORPORATE SECRETARY,

HENRA
NIK. 2997

Tembusan Yth.
DIREKTOR UTAMA

BIOGRAFI PENULIS

Skripsi ini ditulis oleh Umi Mulia Sari, lahir di Rambah Baru, 17 Juni 2003. Penulis merupakan anak kedua dari tiga bersaudara, dari pasangan Suyono, M. Pd dan Ima Jamila, S.Pd.I. Penulis menyelesaikan pendidikan Sekolah Dasar Negeri 006 Rambah Baru dan lulus pada tahun 2015, kemudian melanjutkan pendidikan ke Sekolah Menengah Pertama Salafiyah Babussalam Tandun dan lulus pada tahun 2018. Pendidikan Sekolah Menengah Atas diselesaikan di Madrasah Aliyah Negeri 1 Rokan Hulu pada tahun 2021. Pada tahun 2022, penulis diterima sebagai mahasiswa Program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial, Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Selama masa perkuliahan, penulis aktif mengikuti berbagai kegiatan akademik, termasuk melaksanakan Praktik Kerja Lapangan di PT Taspen (Persero) Kantor Cabang Kota Pekanbaru tahun 2025. Pada tahun yang sama, penulis juga berpartisipasi dalam program Kuliah Kerja Nyata di Desa Sungai Raya, Kecamatan Batang Tuaka, Indragiri Hilir, Riau.

Penelitian ini berjudul **“Pengaruh Literasi Keuangan dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Keuangan Penerima Manfaat Pensiunan Sendiri PT Taspen (Persero) Kantor Cabang Kota Pekanbaru”**. Disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Manajemen pada Program Studi Manajemen. Penulis berharap karya ini dapat memberikan kontribusi positif terhadap pengembangan ilmu manajemen, khususnya di bidang literasi keuangan dan perilaku keuangan.

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 UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.