

Doc vs Internet

64.22% Originality	35.78% Similarity	121 Sources
--------------------	-------------------	-------------

Web sources: 120 sources found

1. http://jurnal.unipasby.ac.id/index.php/majalah_ekonomi/article/download/1547/1374	34.29%
2. http://jurnal.unipasby.ac.id/index.php/majalah_ekonomi/article/view/1547	10.22%
3. http://www.jp.feb.unsoed.ac.id/index.php/sca-1/article/viewFile/1194/1306	2.17%
4. https://james-bono.blogspot.com/2012/02/persepsi-konsumen-terhadap-suatu-produk_03.html	0.71%
5. https://freedownload7.files.wordpress.com/2012/05/mm-1.pdf	0.71%
6. https://www.thefreelibrary.com/Financial+literacy+among+the+young.-a0229896477	0.65%
7. http://www.nber.org/papers/w15352.pdf	0.65%
8. http://journals.ums.ac.id/index.php/benefit/article/viewFile/3257/2102	0.63%
9. https://www.brookings.edu/wp-content/uploads/2016/06/final_ten_facts_financial_well_being_retire...	0.63%
10. http://eprints.perbanas.ac.id/2892/1/ARTIKEL%20ILMIAH.pdf	0.56%
11. https://link.springer.com/chapter/10.1007/978-3-319-28887-1_4	0.56%
12. https://afidburhanuddin.wordpress.com/2013/05/21/penelitian-kuantitatif-dan-kualitatif	0.5%
13. http://forbiswira.stie-mdp.ac.id/wp-content/uploads/2016/05/Siti-Khair.pdf	0.48%
14. https://dipot.ulb.ac.be/dspace/bitstream/2013/116700/1/wp12017.pdf	0.43%
15. http://eprints.perbanas.ac.id/2864/1/ARTIKEL%20ILMIAH.pdf	0.43%
16. http://forbiswira.stie-mdp.ac.id/wp-content/uploads/2017/09/6.-PDF-Kardinal.pdf	0.43%
17. https://carapandangku.blogspot.com/2011/07/uji-asumsi-klasik-dengan-spss-panduan_04.html	0.41%
18. https://admisibisnis.blogspot.com/2012/04/pengaruh-ukuran-perusahaan-terhadap.html	0.41%
19. https://aling-education.blogspot.com/2016/10/pengaruh-ukuran-perusahaan.html	0.39%
20. https://core.ac.uk/download/pdf/35374567.pdf	0.37%
21. https://akuntabilitasuinjkt.wordpress.com/tag/kepemilikan-institusional	0.35%
22. https://akuntabilitasuinjkt.wordpress.com/2014/07/30/pengaruh-ukuran-dewan-komisaris-independ..	0.35%
23. http://eldermistreatment.usc.edu/wp-content/uploads/2016/10/NCEA_DecisionMaking.pdf	0.32%
24. http://fe.unp.ac.id/sites/default/files/unggahannya/4.%20Sihwahjoeni%20%28hal%20378-386%29_0....	0.32%
25. https://www.gc.cuny.edu/CUNY_GC/media/CUNY-Graduate-Center/PDF/Criminal%20Justice%20...	0.32%
26. https://annisty.blogspot.com/2010/04/analisis-data-menggunakan-partial-least.html	0.3%
27. https://anhyfreedom.blogspot.com/2013/01/proposal-penelitian-pengaruh.html	0.3%
28. https://gorillapuber.blogspot.com/2010/10/pengaruh-rasio-keuangan-terhadap-roa.html	0.3%
29. https://link.springer.com/chapter/10.1007/978-0-387-75734-6_5	0.28%
30. https://www.fda.gov/downloads/AboutFDA/ReportsManualsForms/Reports/UCM268069.pdf	0.28%
31. https://www.ecb.europa.eu/press/key/date/2007/html/sp070521.en.html	0.28%
32. https://link.springer.com/article/10.1007/s13394-017-0223-5	0.26%
33. https://renioktaviani9595.blogspot.com/2016/11/analisis-pengaruh-kualitas-audit_17.html	0.26%
34. http://stiepena.ac.id/wp-content/uploads/2012/11/pena-fokus-vol-5-no-2-15-31.pdf	0.26%

35. https://karyailmiahdosenunisla.files.wordpress.com/2014/07/vol2no2.pdf	0.24%
36. https://ayuchandraprofilkoperasi.blogspot.com/2011/10/pengaruh-ketidapastian-lingkungan.html	0.24%
37. https://judika-asima.blogspot.com/2015/11/proposal-pengaruh-laba-bersih-dan-arus.html	0.24%
38. https://abstrak.ta.uns.ac.id/wisuda/upload/F0312027_bab3.pdf	0.24%
39. http://hrmars.com/hrmars_papers/Influence_Analysis_of_Return_on_Assets_(ROA),_Return_on_...	0.24%
40. http://jurnalmdiraindure.com/wp-content/uploads/2015/10/jurnal-mudira-indure_Pengaruh-Struktu..	0.24%
41. https://muharieffendi.files.wordpress.com/2018/01/pengaruh-gcg-terhadap-nilai-perusahaan1.pdf	0.24%
42. https://muharieffendi.files.wordpress.com/2018/01/pengaruh-gcg-terhadap-nilai-perusahaan.pdf	0.24%
43. http://repository.unimus.ac.id/2240/1/MANUSCRIPT.pdf	0.24%
44. http://simki.unpkediri.ac.id/mahasiswa/file_artikel/2018/14.1.02.02.0087.pdf	0.24%
45. https://wahyunuriz.blogspot.com/2016/05/makalah-statistik-uji-non-parametrik.html	0.24%
46. http://lib.unnes.ac.id/24504/1/1401412508.pdf	0.24%
47. https://muharieffendi.files.wordpress.com/2018/08/pengaruh-kepemilikan-manajemen-terhadap-...	0.24%
48. https://rianbayristian.blogspot.com/2015/03/normal-0-false-false-false-en-us-x-none_22.html	0.24%
49. https://contohs1skripsi.blogspot.com/2016/11/pengaruh-kinerja-keuangan-dan-corporate.html	0.24%
50. https://vbbnn.blogspot.com/2014/01/jurnal-analisis-pengaruh-pengendalian.html	0.24%
51. https://sites.google.com/site/akuntasnimanajemen/referensi/jurnal/pengaruh-laba-bersih-dan-arus..	0.24%
52. https://admisibisnis.blogspot.com/2012/04/faktor-faktor-yang-berpengaruh-terhadap.html	0.22%
53. https://jurkubank.files.wordpress.com/2014/10/18114233248_nisa-a-c-dewi.pdf	0.22%
54. http://www.oecd.org/pisa/pisaproducts/46962580.pdf	0.22%
55. https://achie-achieblog.blogspot.com/2011/01/jurnal-tentang-csr-tanggung-jawab.html	0.22%
56. https://hijjatullaily.blogspot.com/2014/01/pengaruh-likuiditas-dan-profitabilitas_9579.html	0.22%
57. https://kampoengakuntansi.blogspot.com/2010/06/pengaruh-kinerja-lingkungan-dan.html	0.22%
58. https://shintanvyp.wordpress.com/2014/12/07/proposal-penelitian	0.22%
59. http://www.oecd.org/finance/financial-education/37742200.pdf	0.22%
60. http://digilib.teiemt.gr/jspui/bitstream/123456789/6527/1/SDO3382009.pdf	0.19%
61. http://prosiding.unipma.ac.id/index.php/FIPA/article/download/297/278	0.19%
62. https://vdokumen.com/analisis-pengaruh-struktur-kepemilikan-dividend-signifikan-terhadap-nilai-p...	0.19%
63. https://harjonbasri.blogspot.com/2014/11/penelitian-dan-pengembangan-serta.html	0.19%
64. http://lib.unnes.ac.id/24404/1/1201412042.pdf	0.19%
65. http://repository.petra.ac.id/16261/1/PENGARUH_PELATIHAN_DAN_MOTIVASI_KERJA_TERH...	0.19%
66. http://eprints.covenantuniversity.edu.ng/687/1/PHD%20THESIS%20FOLA%20ADEGBIE%20CO...	0.19%
67. http://repository.uksw.edu/bitstream/123456789/1276/5/PROS_Ceacilia%20S-Elen%20P_Kinerja...	0.19%
68. https://eprints.uns.ac.id/7265/1/122783107201011061.pdf	0.19%
69. http://eprints.undip.ac.id/29485/1/JURNAL_GOMAR_WIRAHUTAMA.pdf	0.19%
70. http://dvdlaris.com/analisis-perilaku-penerimaan-wajib-pajak-terhadap-penggunaan-e-filling.html	0.19%
71. https://simdos.unud.ac.id/uploads/file_penelitian_1_dir/1aefda104a6cfd76575ad8b9de2c9d23.pdf	0.19%
72. https://repository.fe.unjani.ac.id/pdf/200-205_PENGARUH_UKURAN_KANTOR_AKUNTAN_PUB...	0.19%
73. https://journal.uniku.ac.id/index.php/jrka/article/download/676/533	0.19%
74. https://ainamulyana.blogspot.com/2016/04/penelitian-pengembangan-research-and.html	0.19%
75. http://eprints.perbanas.ac.id/1808/1/ARTIKEL%20ILMIAH.pdf	0.19%
76. https://erikvalentinomath.files.wordpress.com/2015/05/8-pengembangan-lks.pdf	0.19%
77. https://faridanursyahidah.files.wordpress.com/2012/06/research-and-development-vs-developmen...	0.19%
78. http://digilib.uinsby.ac.id/24325/6/Tri%20Wahyuni_G93214036.pdf	0.19%
79. http://simki.unpkediri.ac.id/mahasiswa/file_artikel/2018/14.1.02.01.0304.pdf	0.19%
80. https://eprints.uns.ac.id/834/1/196804011993032001anggraeni_niken_dkk.pdf	0.19%

 Similarity

 Similarity from a chosen source

 Possible character replacement

 Citation

 References

81. http://www.mypolyuweb.hk/marjorie/Workshop/C4_regr.pdf	0.19%
82. https://benk-s.blogspot.com/2013/11/masalah-variabel-hipotesis-dan-data.html	0.19%
83. https://deddyyusuf25.blogspot.com/2017/03/proposal-penelitian-kuantitatif-tentang.html	0.19%
84. https://core.ac.uk/download/pdf/35374463.pdf	0.19%
85. https://core.ac.uk/download/pdf/12351325.pdf	0.19%
86. http://jurnal.umrah.ac.id/wp-content/uploads/gravity_forms/1-ec61c9cb232a03a96d0947c6478e52...	0.19%
87. http://eprints.ums.ac.id/35608/1/02.%20Naskah%20Publikasi.pdf	0.19%
88. https://cendikiapendidikan.blogspot.com/2015/05/makalah-penelitian-pengembangan-reseach.html	0.19%
89. http://jurnal.unissula.ac.id/index.php/proyeksi/article/download/2818/2060	0.19%
90. https://metagunawan.blogspot.com/2015/08/jenis-dan-paradigma-penelitian.html	0.19%
91. https://docplayer.info/67680593-Pengaruh-sistem-informasi-akuntansi-gaya-kepemimpinan-dan-m..	0.19%
92. https://hitamandbiru.blogspot.com/2012/06/ringkasan-skripsi-karakteristik.html	0.19%
93. https://muharieffendi.files.wordpress.com/2018/10/pengaruh-mekanisme-cg-dan-ukuran-perusah..	0.19%
94. https://id.123dok.com/document/z3d6n0ey-analisis-faktor-faktor-yang-mempengaruhi-minat-perila...	0.19%
95. http://eprints.ums.ac.id/41633/2/NASKAH%20PUBLIKASI.pdf	0.19%
96. http://repository.umrah.ac.id/2240/1/AI%20Aliya-140462201016-FE-2018.pdf	0.19%
97. https://miftahuljannahwayanti.blogspot.com/2017/07/riset-sdm-pengaruh-penempatan-dan.html	0.19%
98. http://eprints.ums.ac.id/54606/1/NASKAH%20PUBLIKASI.pdf	0.19%
99. https://muharieffendi.files.wordpress.com/2018/08/pengaruh-gcg-terhadap-kinerja-keuangan-dan..	0.19%
100. http://jraba.org/journal/index.php/jraba/article/download/91/31	0.19%
101. https://cwegigs.blogspot.com/2010/10/analisis-mekanisme-corporate-governance.html	0.17%
102. http://ejournal.unsrat.ac.id/index.php/emba/article/download/8293/7852	0.17%
103. http://eprints.undip.ac.id/26462/1/TRISNA_JURNAL.pdf	0.17%
104. http://eprints.undip.ac.id/45632/1/08_RENGGANIS.pdf	0.17%
105. http://www.academia.dk/BiologiskAntropologi/Epidemiologi/PDF/SPSS_Statistical_Analyses_us...	0.17%
106. http://www.eajournals.org/wp-content/uploads/Impact-Of-Customer-Satisfaction-On-Brand-Loyalt...	0.17%
107. http://joebm.com/papers/89-A00007.pdf	0.17%
108. http://eprints.perbanas.ac.id/1647/1/ARTIKEL%20ILMIAH.pdf	0.17%
109. https://titikhujan11.blogspot.com/2009/04/effect-of-using-numbered-heads-together.html	0.17%
110. http://lib.ui.ac.id/naskahringkas/2015-08/S43991-Herlinda%20Amelia	0.17%
111. http://digilib.unila.ac.id/24301/18/SKRIPSI%20TANPA%20BAB%20PEMBAHASAN.pdf	0.17%
112. http://www.statstutor.ac.uk/resources/uploaded/slregression.pdf	0.17%
113. https://manajemenringga.blogspot.com/2011/01/skripsi-pengaruh-corporate-governance.html	0.17%
114. https://lucycueng.blogspot.com/2015/08/pengaruh-kesadaran-pelayanan-fiskus-dan.html	0.17%
115. https://jurnal.stie-aas.ac.id/index.php/jap/article/view/196	0.17%
116. https://akuntabilitasuinjkt.wordpress.com/2014/07/30/pengaruh-leverage-audit-tenure-audit-delay..	0.17%
117. http://lib.unnes.ac.id/23190/1/3301411017.pdf	0.17%
118. https://datakata.files.wordpress.com/2015/01/akpm-01.pdf	0.17%
119. http://eprints.dinus.ac.id/22734/3/jurnal_19699.pdf	0.17%
120. http://online.feb.trisakti.ac.id/publikasi_ilmiah/PDF%20JIPAK/JIPAK%20Vol%202%20Jan%202...	0.17%

Web omitted sources: 1 source found

1. http://akuntansi.polinema.ac.id/contents/1%20PROSIDING%20SNA%20MK,%20Anis%20Dwiasta...	100%
--	------

 Similarity

 Similarity from a chosen source

 Possible character replacement

 Citation

 References

Literasi Keuangan Ibu Rumah Tangga dalam Membentuk Perilaku Keuangan Keluarga

Anis Dwiastanti ¹⁾ dan Candra Wahyu Hidayat ²⁾

^{1,2)}STIE Indocakti Malang

Abstrak

Tujuan penelitian ini untuk menganalisis pengaruh Literasi Keuangan Ibu Rumah Tangga yang diprosikan dengan Pengetahuan Perbankan; Asuransi dan Pegadaian terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Keluarga; dan menganalisis perbedaan antara Perilaku Pengelolaan Keuangan Ibu Rumah Tangga yang memiliki penghasilan dengan Ibu Rumah Tangga yang tidak memiliki penghasilan di Kota Malang. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif, dengan menggunakan kuesioner sebagai alat untuk mencari data. Responden yang dipergunakan sebanyak 177 orang. Terdiri dari Ibu Rumah Tangga yang memiliki penghasilan dan Ibu Rumah Tangga yang tidak memiliki penghasilan. Analisis data menggunakan Regresi Linear Berganda. Hasil penelitian menunjukkan adanya pengaruh yang signifikan antara Literasi Keuangan Ibu Rumah Tangga yang diprosikan dengan Pengetahuan Perbankan, Asuransi dan Pegadaian terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Keluarga, baik secara bersama-sama maupun secara parsial. Sedangkan perilaku pengelolaan keuangan Ibu Rumah Tangga yang memiliki penghasilan dengan Ibu Rumah Tangga yang tidak memiliki penghasilan pada prinsipnya adalah berbeda.

Kata Kunci : Literasi Keuangan, Perilaku Pengelolaan Keuangan

Pendahuluan

Beberapa waktu terakhir ini seringkali terjadi penipuan masalah investasi dengan menggunakan berbagai macam model. Mulai dari adanya investasi yang menawarkan tingkat pengembalian yang tinggi, arisan berantai, sampai dengan investasi dalam bentuk barang-barang modal (emas) yang ternyata memberikan harapan palsu.

Korban penipuan juga tidak sedikit baik dari sisi jumlah investornya sampai dengan jumlah dana yang diinvestasikan. Korban berasal dari berbagai profesi, mulai pedagang, pegawai swasta, pegawai negeri, mahasiswa, guru, dosen, juga dari tenaga-tenaga profesional yang lain. Kebanyakan korban adalah perempuan.

Mengapa perempuan seringkali menjadi sasaran empuk bagi pialang-pialang

investasi bodong? Karena seringkali perempuan menjadi pemegang keuangan dalam rumah tangganya, karena sebagian besar tenaga-tenaga kerja didominasi oleh perempuan, karena perempuan memiliki sifat konsumerisme yang tinggi, karena perempuan seringkali memiliki keinginan tentang hal-hal yang baru dan ingin memilikinya berdasarkan egonya, kelompoknya, dan masih banyak lagi alasan-alasan lain yang mengemuka.

Beberapa sebab tersebut dikarenakan tingkat literasi keuangan perempuan di Indonesia masih rendah. Isu mengenai literasi keuangan telah menjadi salah satu fokus kebijakan pemerintah dan lembaga keuangan di Indonesia. Terdapat kekhawatiran bahwa konsumen cenderung kurang memahami konsep keuangan dan tidak memiliki pengetahuan untuk membuat keputusan keuangan.

2 *Prosiding SNA MK, 28 September 2016, hlm. 1-12*

Sebagaimana disampaikan Sugiarto (2014) bahwa 33% UMKM di Indonesia dimiliki oleh perempuan. Sehingga perempuan sangat akrab dengan kegiatan mengatur keuangan, terutama di lingkungan keluarganya. Namun dari sumber yang sama menyampaikan, walaupun perempuan akrab dengan pengelolaan keuangan keluarga, ternyata pemahaman keuangan perempuan di Indonesia masih rendah.

Lebih lanjut dijelaskan Sugiharto (2014) menyatakan bahwa tingkat pemahaman keuangan perempuan Indonesia masih berada di angka 18,84 persen. Sementara, tingkat literasi kaum pria lebih tinggi, yaitu mencapai 24,87 persen. Ditegarai rendahnya tingkat pemahaman keuangan perempuan di Indonesia dikarenakan, selama ini edukasi pengetahuan keuangan masih banyak didominasi oleh pria.

Literasi Keuangan merupakan kebutuhan dasar yang diperlukan seseorang, agar mereka dapat terhindar dari permasalahan keuangan. Munculnya masalah keuangan bukan saja karena rendahnya tingkat pendapatan, namun juga bisa berasal dari kurangnya pengetahuan seseorang dalam mengelola keuangannya. Literasi Finansial menunjukkan kecakapan individu dalam memanfaatkan sumber daya yang dimilikinya untuk mencapai dan meningkatkan kesejahteraan.

Dalam rangka mencapai kesejahteraan keuangan, seseorang perlu memiliki pengetahuan, sikap, dan implementasi keuangan pribadi yang sehat. Sejauh mana pengetahuan, sikap dan implementasi seseorang dalam mengelola keuangan, dikenal dengan literasi keuangan. Ibu Rumah Tangga umumnya memiliki kebebasan yang lebih besar untuk membuat keputusan dalam hal keuangan keluarga. Banyak Ibu Rumah Tangga belajar masalah keuangan dari *trial and error*, namun hal itu belum mampu menjadikan mereka

menjadi pelaku ekonomi yang cerdas dalam kehidupan saat ini.

Tingkat literasi keuangan masyarakat terhadap lembaga jasa keuangan, kebanyakan didominasi oleh industri perbankan, berikutnya disusul asuransi, pegadaian, perusahaan pembiayaan, dana pensiunan, dan perusahaan sekuritas atau pasar modal. Urutan tersebut disusun dari yang tertinggi hingga terendah dalam pemahaman masyarakat akan Lembaga Jasa Keuangan (LJK).

Pada kesempatan ini, peneliti menggunakan pengertian Literasi Keuangan berdasarkan Buku Seri Literasi Keuangan yang dikeluarkan OJK, namun yang diteliti hanya pengetahuan tentang Perbankan, Asuransi dan Pegadaian. Alasan yang mendasari adalah berdasarkan hasil survey yang dilakukan oleh OJK, tiga lembaga tersebut yang mendominasi tingkat literasi keuangan masyarakat.

Oleh karena itu tujuan penelitian ini adalah untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan Ibu Rumah Tangga yang diprosikan dengan pengetahuan perbankan, pengetahuan asuransi dan pengetahuan pegadaian terhadap perilaku pengelolaan keuangan keluarga di Kota Malang.

Rerangka Teoritis dan Hipotesis.

Literasi Keuangan

Menurut Lusardi (2007) literasi keuangan diartikan sebagai pengetahuan keuangan dengan tujuan mencapai kesejahteraan. Sedangkan menurut Houston (2009) dalam penelitian Widayati (2012) menyatakan bahwa literasi keuangan terjadi ketika individu memiliki sekumpulan keahlian dan kemampuan yang membuat orang tersebut mampu memanfaatkan sumber daya yang ada untuk mencapai tujuan yang diharapkan. Remund (2010) dalam penelitian Widayati (2012) menyatakan ada empat hal yang paling umum dalam literasi keuangan yaitu penganggaran, ta-

Dwiastanti, Hidayat, Literasi Keuangan Ibu....3

bugan, pinjaman, dan investasi. Literasi keuangan tidak hanya melibatkan pengetahuan dan kemampuan untuk menangani masalah keuangan tetapi juga atribut non kognitif.

Menurut Lembaga Otoritas Jasa Keuangan (2013) secara definisi, literasi diartikan sebagai kemampuan memahami, jadi literasi keuangan adalah kemampuan mengelola dana yang dimiliki agar berkembang dan hidup bisa lebih sejahtera dimasa yang akan datang, OJK menyatakan bahwa misi penting dari program literasi keuangan adalah untuk melakukan edukasi dibidang keuangan kepada masyarakat Indonesia agar dapat mengelola keuangan secara cerdas, supaya rendahnya pengetahuan tentang industri keuangan dapat diatasi dan masyarakat tidak mudah tertipu pada produk-produk investasi yang menawarkan keuntungan tinggi dalam jangka pendek tanpa mempertimbangkan resikonya.

Seri Literasi Keuangan OJK

Otoritas Jasa Keuangan (2013) telah menerbitkan Seri Literasi Keuangan sebagai langkah untuk memberikan edukasi kepada masyarakat tentang produk-produk keuangan, yang diharapkan akan memberi manfaat di masa mendatang. Seri Literasi Keuangan terdiri dari : a) Pengelolaan Keuangan, b) Bank; c) Asuransi; d) Pegadaian; e) Pembiayaan; f) Dana Penyiun dan g) Pasar Modal.

Perilaku Keuangan (Financial Behavior)

Sejumlah penelitian menunjukkan bahwa *financial literacy* memiliki hubungan positif dengan perilaku keuangan (*financial behavior*). Hilgert, Hogart dan Beverly (2003) menambahkan *financial behavior* dan *financial literacy* ke dalam kuesioner pada *National Survey of Consumer Finances*. Mereka membuat *Financial Practice Index* berdasarkan perilaku dalam empat variabel : manajemen arus kas, manajemen kredit, tabungan,

dan perilaku investasi, kemudian membandingkan indeks tersebut dengan skor *financial literacy* dan menemukan bahwa orang dengan level *financial literacy* yang lebih tinggi juga memiliki *Financial Practice Index* yang lebih tinggi, yang mengindikasikan adanya hubungan positif antara perilaku keuangan (*financial behavior*) dengan *financial literacy* walaupun arah kausalitasnya belum jelas.

Kausalitasnya mungkin saja berbeda, dalam arti bahwa peningkatan dalam *financial literacy* yang menyebabkan semakin baik atau efektifnya perilaku keuangan (*financial behavior*) serta pengambilan keputusan keuangan (*financial decisions making*) atau malah sebaliknya. Dari uraian diatas, peneliti merumuskan hipotesis mayor dengan “terdapat pengaruh Literasi Keuangan Ibu Rumah Tangga terhadap perilaku pengelolaan keuangan keluarga”

Metode Penelitian

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan tujuan untuk mengetahui tingkat pengaruh, keeratan korelasi atau asosiasi antar variabel dengan melakukan pengukuran. Alur berpikir dilakukan secara deduktif yaitu peneliti menetapkan variabel kemudian mengumpulkan data dan menyimpulkannya. Pengumpulan data dilakukan dengan menggunakan kuesioner yang disebarikan kepada Ibu Rumah Tangga di Kota Malang.

Teknik pengambilan sampel menggunakan pedoman dari Ferdinand (2002); bahwa dalam mengambil ukuran sampel dapat dilakukan melalui beberapa cara : (a) 100–200 sampel untuk teknik Maximum Likelihood Estimation, (b) Tergantung pada jumlah parameter yang diestimasi. Pedomannya adalah 5-10 kali jumlah parameter yang diestimasi, (c) Tergantung pada jumlah indikator yang digunakan dalam seluruh variabel laten,

dan (d) bila sampelnya sangat besar, maka peneliti dapat memilih tehnik estimasi.

Penelitian ini mengambil sampel dengan dasar yang diberikan oleh Ferdinand di atas. Dengan perhitungan 5–10 kali jumlah parameter yang diestimasi, dan peneliti mengambil nilai tengah yaitu 7 dikali jumlah parameter yang digunakan dalam penelitian ini sebanyak 24, jadi total kuesioner yang dibagikan sebanyak 168, dan dibulatkan menjadi 185 kuesioner, agar jika dalam pengujian terdapat kuesioner yang tidak memenuhi syarat, peneliti tidak perlu mengambil sampel ulang.

Dari hasil penyebaran kuesioner di lapangan terdapat 177 kuesioner yang dapat diolah lebih lanjut, selebihnya tidak memenuhi syarat.

Definisi Operasional

a. Variabel Dependen (Y) : Perilaku Keuangan Keluarga; merupakan perilaku yang ditunjukkan oleh Ibu Rumah Tangga dalam mengelola keuangannya yang menyebabkan mereka sukses dalam mengelola keuangannya untuk mencapai kesejahteraan.

b. Variabel Independen (X) : Literasi Keuangan Ibu Rumah Tangga yang diprosikan dengan pengetahuan Perbankan, Asuransi dan Pegadaian.

Pengetahuan Perbankan (X1) adalah pengetahuan yang dimiliki Ibu Rumah Tangga mengenai seluk beluk Perbankan, mulai dari jenis, manfaat, resiko, dan prospek perbankan sesuai dengan tugas dan perannya dalam perekonomian. *Pengetahuan Asuransi (X2)* adalah pengetahuan yang dimiliki Ibu Rumah Tangga mengenai seluk beluk usaha jasa Asuransi, mulai dari jenis, manfaat, resiko, dan prospek Asuransi sesuai dengan tugas dan perannya dalam perekonomian. Sedangkan *Pengetahuan Pegadaian (X3)* adalah pengetahuan yang dimiliki Ibu Rumah Tangga mengenai seluk beluk Pegadaian,

mulai manfaat, resiko, produk-produk yang ditawarkan pegadaian sampai dengan prospek Pegadaian sesuai dengan tugas dan perannya dalam perekonomian.

Hasil Penelitian

1. Pengetahuan Perbankan (X1)

Dari hasil tanggapan responden terhadap item pernyataan yang berkaitan dengan pengetahuan perbankan diperoleh penjelasan bahwa 82,0% responden mengenal dengan baik jenis lembaga perbankan, 64,4% mengetahui manfaat lembaga perbankan dalam kehidupan sehari-hari, 74% mengetahui resiko lembaga perbankan, 81,4% menyatakan sebagai nasabah lembaga perbankan/memiliki rekening di bank, 65,7% memiliki keyakinan atas eksistensi perbankan, dan 45,2% responden berusaha memberi rekomendasi kepada pihak lain tentang perbankan,

2. Pengetahuan Asuransi (X2)

Dari hasil tanggapan responden terhadap item pernyataan yang berkaitan dengan pengetahuan asuransi diperoleh penjelasan bahwa 91,5% mengenal dengan baik jenis asuransi; 72,9% mengetahui manfaat lembaga asuransi, 92,9% mengenal atau mengetahui resiko lembaga asuransi, 74,1% menjadi nasabah lembaga asuransi, 88,7% memiliki keyakinan atas eksistensi asuransi, 85,3% memberi rekomendasi kepada pihak lain tentang asuransi.

3. Pengetahuan Pegadaian (X3)

Dari hasil tanggapan responden terhadap item pernyataan yang berkaitan dengan pengetahuan pegadaian diperoleh penjelasan bahwa 73,7% mengenal dengan baik lembaga pegadaian, 72,9% mengetahui manfaat pegadaian dalam kehidupan sehari-hari, 70,6% mengenal atau mengetahui resiko lembaga pegadaian 70,5% menjadikan Pegadaian sebagai salah satu lembaga tujuan mengatasi keuangan RT, 50,9%

Dwiastanti, Hidayat, Literasi Keuangan Ibu....5

memiliki keyakinan atas eksistensi pegadaian, 94,1% memberi rekomendasi kepada pihak lain tentang layanan pegadaian

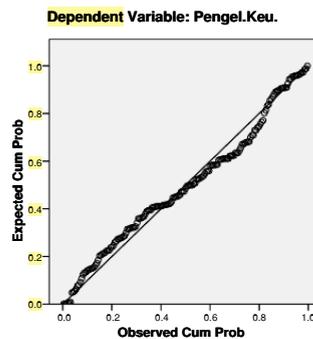
4. Perilaku Keuangan Keluarga(Y)

Dari hasil tanggapan responden terhadap item pernyataan yang berkaitan dengan Perilaku Keuangan Keluarga diperoleh penjelasan bahwa 81,9% responden menyusun anggaran rutin rumah tangganya, 71,4 % melakukan pencatatan atas penerimaan dan pengeluaran rumah tangganya, 72,8% melakukan pemantauan atas catatan yang telah dibuat, 75,1% membuat perencanaan keuangan untuk jangka panjang 80,3% melakukan evaluasi atas anggaran yang dibuat dengan realisasinya, dan 79,6% melakukan kontrol diri, terutama untuk pengeluaran konsumsi yang dilakukan.

Untuk membentuk model regresi sebagai model yang baik maka model tersebut harus memenuhi kriteria BLUE (*Best Linear Unbiased Estimator*) yang dapat dicapai bila memenuhi Asumsi Klasik. Sebagaimana diungkap oleh Ghazali (2001) bahwa pengujian hipotesis berdasarkan analisis regresi yang digunakan dalam penelitian harus memenuhi asumsi agar menghasilkan nilai parameter yang benar.

Salah satu syarat model regresi yang baik adalah mempunyai distribusi data normal yang akan membentuk satu garis lurus diagonal, dan *ploting* data residual akan dibandingkan dengan garis diagonalnya.

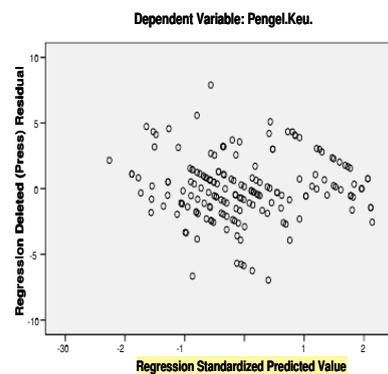
Normal P-P Plot of Regression Standardized Residual



Gambar 1. Distribusi Data

Melalui pengujian heteroskedastisitas dapat dilihat dari gambar scatter plotnya sebagai berikut :

Scatterplot



Gambar 2. Hasil Uji Heteroskedstisitas

Berdasarkan grafik scatter plot diatas dapat dilihat bahwa titik-titik yang ada tidak memiliki suatu pola tertentu dan menyebar di atas dan di bawah angka 0 pada sumbu Y, maka data dalam variabel penelitian ini diindikasikan tidak terdapat masalah heterokedastisitas.

Dari tabel berikut dapat dilihat bahwa dalam korelasi linear berganda

diperoleh nilai R sebesar 0.752, yang menunjukkan besarnya hubungan antara Literasi Keuangan Ibu Rumah Tangga yang diproxikan dengan pengetahuan perbankan, asuransi dan pegadaian dengan Perilaku Keuangan Keluarga di Malang sebesar 0.752 atau 75,2%. Hubungan ini dapat dikatakan cukup kuat.

Sedangkan nilai koefisien determinasi R^2 menunjukkan 0.565, yang menunjukkan peran atau kontribusi variasi Literasi Keuangan Ibu Rumah Tangga yang diproxikan dengan pengetahuan perbankan, asuransi dan pegadaian dapat menjelaskan Perilaku Keuangan Keluarga di Malang sebesar 56,5 % dan sisanya sebesar 43,5% dipengaruhi oleh faktor atau variabel lain yang tidak dimasukkan dalam model penelitian ini, misalnya pengetahuan ibu rumah tangga tentang lembaga pembiayaan, dana pensiun, pasar modal, sebagaimana pengertian literasi keuangan yang disampaikan oleh OJK. Tabel berikut akan menunjukkan hasil pengujian yang telah dilakukan.

Tabel 1
Hasil Uji Regresi

Variabel	B	t	Sig.	Tolerance	VIF
Konstanta	-3,31	-1,641	0,103		
Pengetahuan Perbankan	0,42	5,891	0,000	0,686	1,457
Pengetahuan Asuransi	0,37	5,908	0,000	0,864	1,158
Pengetahuan Pegadaian	0,33	5,460	0,000	0,640	1,564
R	0,75				
R Square	0,57				
Adj R Square	0,56				

Sedangkan untuk menentukan apakah dua sampel yang tidak berhubungan memiliki nilai rata-rata yang berbeda digunakan Uji beda T-test yang dilakukan dengan cara membandingkan perbedaan antara dua nilai rata-rata dengan *t-test for Equality of Means* dari perbedaan rata-

rata dua sampel, seperti nampak dalam tabel berikut :

Tabel 2.
Uji Beda

	Levene's Test for Equality of Var.		t-test for Equality of Means							
	F	Sig.	t	df	Sig. (2-tailed)	Mean Dif.	Std. Error Dif.	95% Conf. Interval of the Dif.		
								L	U	
Perilaku yang keu.	Equal variances assumed	2,7	0,09	4,2	175	0,000	2,1	0,51	1,1	3,1
	Equal variances not assumed			4,2	170,5	0,000	2,1	0,49	1,1	3,1

Berdasarkan hasil perhitungan uji perbedaan dua rata-rata data yang disajikan pada tabel diatas diketahui pada kolom *Levene's Test for Equality of Variances* memiliki nilai signifikansi sebesar 0,099 ($p > 0,05$). Hal tersebut menunjukkan bahwa kedua varians adalah sama, maka penggunaan varians untuk membandingkan rata-rata sampel (*t-test for Equality of Means*) dalam pengujian *t-test* harus dengan dasar *equal variance assumed*. Pada *equal variance assumed* diperoleh nilai t_{hitung} sebesar 4,154 dan taraf signifikansi $p = 0,000$. Hasil tersebut menunjukkan bahwa $p < 0,01$, berarti terdapat perbedaan antara Perilaku Pengelolaan Keuangan antara Ibu rumah tangga di Malang yang memiliki penghasilan dengan Ibu rumah tangga yang tidak memiliki penghasilan. Dapat dikatakan bahwa Perilaku Pengelolaan Keuangan antara Ibu rumah tangga yang memiliki penghasilan dengan yang tidak memiliki penghasilan pada prinsipnya adalah berbeda.

Untuk menganalisis rata-rata dua sampel dapat dilihat dalam tabel berikut :

Dwiastanti, Hidayat, Literasi Keuangan Ibu...7

Tabel 3
Rata-rata grup 2 sampel

Perilaku	N	Mean	Std.Deviation	Std.Error Mean
Memiliki penghasilan	101	24,76	3,50	0,35
Tidak memiliki penghasilan	76	22,66	3,09	0,36

Dari tabel 3 dapat diketahui bahwa rata-rata (*mean*) Ibu rumah tangga yang memiliki penghasilan adalah 24,7624 dan untuk Ibu rumah tangga yang tidak memiliki penghasilan adalah 22,6579, artinya bahwa rata-rata perilaku pengelolaan keuangan pada Ibu rumah tangga yang memiliki penghasilan lebih tinggi dibandingkan rata-rata perilaku pengelolaan keuangan pada Ibu rumah tangga yang tidak memiliki penghasilan. Perbedaan rata-rata (*mean difference*) sebesar 2,10448 (24,7624 - 22,6579), dan perbedaan berkisar antara 1,10474 sampai 3,10423 (lihat pada *lower* dan *upper*).

Pembahasan

1. Pengaruh Literasi Keuangan Ibu Rumah Tangga terhadap Perilaku Keuangan Keluarga di Kota Malang.

Hasil penelitian menunjukkan adanya pengaruh antara Literasi Keuangan Ibu Rumah Tangga terhadap Perilaku Keuangan Keluarga di kota Malang. Dukungan ini ditunjukkan dengan pemahaman responden akan fungsi dan manfaat keberadaan lembaga perbankan, asuransi dan pegadaian yang dapat menunjang kehidupan mereka, baik untuk pekerjaannya maupun untuk memenuhi kebutuhan hidupnya sehari-hari.

Lembaga perbankan sangat menunjang kelancaran dalam bertransaksi sekarang ini. Dengan menggunakan ja-

sa perbankan semua pembayaran dapat dilakukan melalui ATM, minimal untuk pembayaran tagihan listrik, air dan telepon, atau untuk pembelian pulsa.

Kepemilikan rekening di lembaga perbankan sudah seperti kebutuhan untuk menunjang kelancaran bertransaksi, sehingga responden tidak pernah lepas dengan transaksi dengan mesin ATM, atau melalui *e-banking*. Bahkan beberapa diantaranya menggunakan kartu kredit untuk memperlancar keperluan mereka sehari-hari. Pendapat yang disampaikan oleh pemegang kartu kredit hampir menuju kepada pendapat yang sama, yaitu adanya kemudahan dan kenyamanan menggunakan kartu kredit dalam berbelanja kebutuhan pokok, asal tidak digunakan untuk belanja modal atau belanja barang-barang mewah. Mereka menggunakan kartu kredit untuk memenuhi kebutuhan hidupnya selama sebulan, seperti susu formula, popok bayi, beras, gula, minyak dan lain-lain, yang pembayarannya dapat dilakukan melalui kartu kredit, dengan tenggang waktu satu bulan kedepan. Inilah yang mereka anggap sebagai kemudahan dan keuntungan berbelanja dengan kartu kredit. Tidak perlu banyak-banyak membawa uang tunai, demi keamanan dan kemudahan dalam bertransaksi.

Hasil penelitian ini sesuai dengan penelitian yang dilakukan oleh Lembaga Jasa Keuangan (LJK) pada tahun 2013; yang menyatakan bahwa tingkat literasi keuangan masyarakat terhadap lembaga jasa keuangan, kebanyakan didominasi oleh industri perbankan, berikutnya disusul asuransi, pegadaian, perusahaan pembiayaan, dana pensiunan, dan perusahaan sekuritas atau pasar modal. Urutan tersebut disusun dari yang tertinggi ke terendah dalam pemahaman masyarakat akan Lembaga Jasa Keuangan (LJK).

Industri perbankan menjadi salah satu tujuan investasi bagi masyarakat, tidak terkecuali masyarakat di Kota Malang, khususnya responden dalam penelitian ini. Dari hasil analisis data yang telah dilakukan pengetahuan masyarakat tentang perbankan lebih dominan dibandingkan dengan pegadaian dan asuransi. Hal ini dapat dimaklumi, mengingat pembelajaran atau propaganda mengenai lembaga perbankan sangat gencar sejak pemerintahan Orde Baru, yang selanjutnya dengan semakin berkembangnya teknologi semakin memberikan banyak variasi dalam produk-produk perbankan yang memberikan kemudahan bagi para nasabahnya.

Pengetahuan lembaga asuransi menduduki posisi kedua setelah industri perbankan. Sebagaimana dikatakan Rasyid (2012), bahwa asuransi perlu dimiliki karena semakin meningkatnya ketidakpastian keuangan saat ini. Asuransi tidak dimaksudkan untuk menghindari dari peristiwa-peristiwa yang tidak diinginkan karena pada prinsipnya peristiwa yang diharapkan dan yang tidak diharapkan memiliki peluang yang sama. Oleh karena itu, tujuan pokok dari asuransi adalah memberikan jaminan ganti rugi agar seseorang tidak mengalami kerugian yang lebih besar jika dibandingkan tanpa kepemilikan asuransi.

Sebagaimana hasil penelitian yang dilakukan, bahwa rata-rata responden memahami dan mengerti tentang asuransi, dan sebagian besar dari mereka menjadi nasabah asuransi, minimal memiliki keanggotaan BPJS. Bahkan diantara mereka juga memiliki keanggotaan asuransi pendidikan, asuransi jiwa, asuransi dana pensiun dan sebagainya. Sehingga pemahaman responden tentang keberadaan lembaga asuransi dapat dikatakan baik. Dengan pemahaman yang dimiliki tentang lem-

baga asuransi, menuntut responden untuk lebih cerdas dalam mengelola keuangan yang dimilikinya, agar mereka dapat mencapai kesejahteraan di kemudian hari.

Pengetahuan tentang lembaga pegadaian sebagaimana yang diungkapkan responden adalah cukup baik. Namun hanya beberapa responden yang menjadi nasabah pegadaian. Rata-rata responden telah membuat rencana keuangan dengan melakukan pencatatan atas penerimaan dan pengeluaran yang mereka lakukan, sehingga jika responden mengalami kesulitan pendanaan, pegadaian menjadi alternatif terakhir jika dengan industri perbankan mengalami kesulitan. Oleh karena itu pengetahuan dan keahlian dalam mengelola keuangan sangat dibutuhkan untuk menghindari kesulitan-kesulitan dalam masalah keuangan.

Perilaku pengelolaan keuangan didefinisikan oleh Nababan dan Sada-lia (2012:5) sebagai sikap dan tata cara seseorang memperlakukan, mengelola, dan menggunakan sumber daya keuangan yang ada padanya. Ardiani (2011 : 120) menjelaskan lebih detail lagi tentang mengelola keuangan, yaitu proses yang dimulai dari merencanakan, melaksanakan dengan disiplin, dan melakukan evaluasi atau revisi jika diperlukan.

Oleh sebab itu, dalam mengelola keuangan diperlukan peran aktif dari industri lembaga jasa keuangan sebagai salah satu roda penggerak dalam aktivitas perekonomian sehari-hari termasuk untuk aktivitas keuangan pada lingkup rumah tangga, seperti untuk memperoleh alternatif sumber daya keuangan. Aktivitas semacam ini secara tidak langsung telah memberikan pembelajaran kepada masyarakat untuk memiliki perilaku keuangan personal yang baik agar dapat mengelola

keuangan secara cerdas sehingga dapat meningkatkan kesejahteraan.

Literasi keuangan terjadi ketika individu memiliki sekumpulan keahlian dan kemampuan yang membuat orang tersebut mampu memanfaatkan sumber daya yang ada untuk mencapai tujuan. Individu membutuhkan pengetahuan keuangan dasar serta *skill* untuk mengelola sumber daya keuangan secara efektif demi kesejahteraan hidupnya. Kebutuhan individu dan produk finansial yang semakin kompleks menuntut individu untuk memiliki *financial literacy* yang memadai.

2. Perbedaan antara Perilaku Pengelolaan Keuangan Ibu Rumah Tangga yang memiliki penghasilan dengan Ibu Rumah Tangga yang tidak memiliki penghasilan.

Dari hasil penelitian menunjukkan adanya perbedaan perilaku pengelolaan keuangan antara ibu rumah tangga yang memiliki penghasilan dengan ibu rumah tangga yang tidak memiliki penghasilan. Rata-rata perilaku pengelolaan keuangan pada Ibu rumah tangga yang memiliki penghasilan lebih tinggi dibandingkan rata-rata perilaku pengelolaan keuangan pada Ibu rumah tangga yang tidak memiliki penghasilan.

Dari hasil angket yang disebarkan kepada responden menunjukkan bahwa perilaku pengelolaan ibu rumah tangga yang memiliki penghasilan lebih terencana dibandingkan ibu rumah tangga yang tidak memiliki penghasilan, baik untuk masa depan dirinya maupun untuk masa depan anggota keluarganya. Hal ini dapat dibuktikan dengan kepemilikan asuransi responden.

Alasan yang banyak disampaikan adalah karena mereka menyadari akan adanya resiko kehidupan yang tidak dapat dan tidak pernah bisa diprediksikan, sehingga mereka perlu melaku-

kan proteksi atas beberapa kebutuhan yang dianggap penting. Misalnya asuransi kesehatan, asuransi pendidikan, asuransi dana pensiun, asuransi jiwa, dan bahkan ada yang memiliki lebih dari 3 asuransi. Hal ini menunjukkan adanya kesadaran responden tentang perencanaan dan bagaimana mereka harus mengelola keuangannya untuk mencapai kesejahteraan di masa mendatang.

Bukan berarti responden yang tidak bekerja, tidak memiliki kesadaran akan masa depannya, namun karena keterbatasan sumber dana yang dimiliki membuat mereka tidak dapat mengikuti program-program asuransi yang ditawarkan kepada masyarakat. Hal ini juga dapat dibuktikan dengan adanya kepemilikan asuransi oleh responden yang tidak memiliki penghasilan. BPJS menjadi primadona dikalangan responden. Walaupun mereka tidak bekerja dan tidak memiliki penghasilan, namun karena pasangan (suami) menjadi karyawan, maka secara otomatis asuransi kesehatan (BPJS) akan tercover oleh kepala keluarga.

Jika ditinjau dari pola perencanaan keuangan yang dilakukan oleh responden menunjukkan kondisi yang tidak banyak berbeda antara mereka yang memiliki penghasilan dengan yang tidak memiliki penghasilan. Responden membuat perencanaan keuangan atau anggaran rumah tangga secara berkala. Ada yang melakukannya setiap minggu ada pula yang melakukannya setiap bulan. Dengan pola yang dilakukan responden menunjukkan kesadaran akan pentingnya membuat perencanaan keuangan agar tidak mengalami kesulitan di kemudian hari.

Untuk kredit, yang diprosikan dengan pegadaian, menunjukkan hanya terdapat beberapa responden yang menggunakan jasa pegadaian. Dari hasil penelitian yang dilakukan dipero-

leh informasi, bahwa responden menggunakan jasa pegadaian hanya akan dilakukan jika mereka sudah merasa terjepit membutuhkan dana yang bersifat mendadak dan bersifat jangka pendek, maka responden akan mendatangi pegadaian untuk membantu mengatasi kebutuhan yang mendadak tersebut. Misalnya untuk membayar kebutuhan sekolah putra-putrinya, dimana asuransi yang diikuti belum jatuh tempo, sementara biaya yang harus dikeluarkan sudah jatuh tempo. Biasanya responden akan mendatangi pegadaian atau koperasi untuk melakukan peminjaman dana.

Dari uraian diatas dapat disimpulkan bahwa rata-rata ibu-ibu rumah tangga di kota Malang memiliki pengetahuan keuangan yang dapat ditunjukkan dengan Literasi Keuangan Ibu Rumah Tangga yang diprosikan dengan pengetahuan perbankan, asuransi dan pegadaian. Dengan bekal pengetahuan yang dimiliki dapat digunakan sebagai dasar untuk membentuk Perilaku Keuangan keluarganya untuk mencapai kesejahteraan di masa mendatang.

Kesimpulan

Dari hasil penelitian yang dilakukan dengan dapat di tarik beberapa kesimpulan sebagai berikut :

1. Secara bersama-sama terdapat pengaruh antara Literasi Keuangan Ibu Rumah Tangga yang diprosikan dengan Pengetahuan Perbankan, Pengetahuan Asuransi dan Pengetahuan Pegadaian terhadap Perilaku Keuangan Keluarga di Kota Malang.
2. Secara parsial, Pengetahuan Perbankan, Pengetahuan Asuransi dan Pengetahuan Pegadaian memiliki pengaruh yang signifikan terhadap Perilaku Keuangan Keluarga di Kota Malang, dimana pengetahuan tentang Perbankan menunjukkan nilai yang paling tinggi

dibandingkan Pengetahuan Asuransi dan Pengetahuan Pegadaian.

3. Rata-rata perilaku pengelolaan keuangan Ibu rumah tangga yang memiliki penghasilan lebih tinggi dibandingkan dengan rata-rata perilaku pengelolaan keuangan pada Ibu rumah tangga yang tidak memiliki penghasilan. Perbedaan rata-rata tersebut menunjukkan bahwa perilaku pengelolaan keuangan Ibu rumah tangga yang memiliki penghasilan dengan yang tidak memiliki penghasilan pada prinsipnya adalah berbeda.

Saran dan Masukan

1. Penelitian ini dapat dijadikan sebagai referensi untuk melakukan penelitian lanjutan dengan memasukkan pengetahuan lain di bidang keuangan agar hasil penelitian lebih bermakna. Sebagaimana di sampaikan oleh OJK dalam buku seri Literasi Keuangan yang diterbitkan OJK terdiri dari Pengelolaan Keuangan, Pengetahuan Perbankan, Asuransi, Pegadaian, Pembiayaan, Dana Pensiun dan Pasar Modal.
2. Diharapkan kepada pihak-pihak terkait, seperti OJK, Perbankan, Asuransi dan Pegadaian, dapat melakukan langkah-langkah intensifikasi kepada masyarakat untuk lebih memberikan edukasi tentang produk dan layanannya agar masyarakat lebih memiliki banyak pilihan untuk menginvestasikan dananya guna mencapai kesejahteraan di masa mendatang.
3. Hasil penelitian ini dapat dijadikan tambahan pengetahuan dan juga menjadi rangsangan bagi masyarakat dan pembaca untuk lebih mengenal lembaga-lembaga keuangan yang beroperasi di Indonesia.

Dwiastanti, Hidayat, Literasi Keuangan Ibu....11

Daftar Rujukan

- Anwar, Sanusi. (2011). *Metode Penelitian Bisnis*, Salemba Empat, Jakarta.
- Ardiani Ika S. 2011. *Personality Traits sebagai Penentu Perencanaan Keuangan Keluarga (Suatu Kajian Pustaka)*. Jurnal Pengembangan Humaniora. Vol. 11, No. 2, Hal. 118-126
- Arikunto, Suharsimi, 2006, *Prosedur Penelitian, Suatu Pendekatan Praktek*, Yogyakarta, Rineka Cipta.
- Ferdinand, Augusty, 2002, *Structural Equation Modelling Dalam Penelitian Manajemen*, Semarang, FE, UNDIP.
- Ghozali, Imam. (2001). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS*, Badan Penerbit Universitas Diponegoro, Semarang
- Hamidi, 2004, *Metode Penelitian Kualitatif, (Aplikasi Praktis Pembuatan Proposal dan Laporan Penelitian)*, Malang UMM.
- Hilgert, Marianne A., Jeanne M. Hogarth, and Sondra Beverly. 2003. *Household Financial Management: The Connection between Knowledge and Behavior. Federal Reserve Bulletin*, 89: 309–322.
- Husein, Umar, 2004, *Metode Penelitian Untuk Skripsi dan Tesis Bisnis*, Cetakan ke-6, Jakarta, PT Rajawali Grafindo Persada.
- Ida dan Dwinta, Cinthia Yohana, 2010, *Pengaruh Locus Of Control, Financial Knowledge, Income Terhadap Financial Management Behavior*, Jurnal Bisnis dan Akuntansi, Vol 12, No 3, Hal. 131-144.
- Indriantoro, Nur, dkk. 2002, *Metode Penelitian Bisnis*, Yogyakarta, BPFE.
- Lusardi, A & Mitchell, O.S. (2007) *“Baby Boomer Retirement Security: The Roles of Planning, Financial Literacy, and Housing Wealth”*. Journal of Monetary Economics, Vol 54, No. 1, Page 205-224.
- Malhotra, 2005. *Riset Penelitian*, Jakarta, Gramedia Pustaka Utama.
- Nababan dan Sadalia (2012), *Analisis Personal Financial Literacy dan Financial Behavior Mahasiswa Strata I Fakultas Ekonomi Universitas Sumatera Utara*, Jurnal Online, diakses melalui <http://jurnal.usu.ac.id/index.php/jmim/article/view/651>
- Otoritas Jasa Keuangan (2013), *Buku Seri Literasi Keuangan*, diunggah dari <http://sikapiuangmu.ojk.go.id/id/article/175/buku-seri-literasi-keuangan>.
- Rasyid, Rosyeni, (2012). *Analisis Tingkat Literasi Keuangan Mahasiswa Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang*, Jurnal Kajian Manajemen Bisnis, Vol 1, No 2, Hal 91-106
- Sandra J. Huston, 2009, *Measuring Financial Literacy, A later version of this paper was published in The Journal of Consumer Affairs, Summer 2010, Vol. 44, No. 2* Pages 296-316.
- Santoso, Singgih, 2001, *Mengolah Data Statistik Secara Profesional*, Jakarta, PT Elex Media Komputindo.
- Sugiarto, Agus, 2014, *OJK Edukasi dan Sosialisasi Produk dan Jasa Keuangan Untuk Wanita dan UMKM*, diunggah melalui <http://ift.co.id/posts/ojk-edukasi-dan-sosialisasi-produk-dan-jasa-keuangan-untuk-wanita-dan-umkm>,
- Sugiyono, 2009, *Metode penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*, Bandung, Alfabeta.

12 *Prosiding SNA MK*, 28 September 2016, hlm. 1-12

Widayati, Irin, 2012, *Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Literasi Finansial Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Brawijaya*, ASSET: Jurnal Akuntansi dan Pendidikan, Vol 1, No 1, Hal. 89-99.

 Similarity

 Similarity from a chosen source

 Possible character replacement

 Citation

 References