

**DETERMINAN PERENCANAAN DANA PENSIUN SYARIAH
PENGUSAHA MUDA MUSLIM DI D.I. YOGYAKARTA**



PROPOSAL SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR SARJANA
STRATA SATU (S1) DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

OLEH:

FAUZIANA ULFIKA HIDAYAH

NIM: 21108030051

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**

2025

**DETERMINAN PERENCANAAN DANA PENSIUN SYARIAH
PENGUSAHA MUDA MUSLIM DI D.I. YOGYAKARTA**



PROPOSAL SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR SARJANA
STRATA SATU DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

OLEH:

FAUZIANA ULFIKA HIDAYAH

NIM: 21108030051

PEMBIMBING:

Anniza Citra Prajasari S.E.I., MA.

NIP. 19920321 000000 2 301

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**

2025

HALAMAN PENGESAHAN TUGAS AKHIR



KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Marsda Adisucipto Telp. (0274) 550821, 512474 Fax. (0274) 586117 Yogyakarta 55281

PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B-676/Un.02/DEB/PP.00.9/05/2025

Tugas Akhir dengan judul : Determinan Perencanaan Dana Pensiun Syariah Pengusaha Muda Muslim di D.I Yogyakarta

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : FAUZIANA ULFIKA HIDAYAH
Nomor Induk Mahasiswa : 21108030051
Telah diujikan pada : Jumat, 09 Mei 2025
Nilai ujian Tugas Akhir : A

dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Ketua Sidang

Anniza Citra Prajasari, S.E.I., M.A
SIGNED

Valid ID: 6825ae089debe



Penguji I

Hilmy Baroroh, S.E.I., M.E.K
SIGNED

Valid ID: 6825ae9ee230



Penguji II

Furqonul Haq, S.E.I., M.E.I
SIGNED

Valid ID: 68259e601e427



Yogyakarta, 09 Mei 2025

UIN Sunan Kalijaga
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Prof. Dr. Misnen Ardiansyah, S.E., M.Si., Ak., CA., ACPA.
SIGNED

Valid ID: 6826c990f1a0a

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Fauziana Ulfika Hidayah

Kepada

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

Di - Yogyakarta

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami selaku pembimbing berpendapat bahwa skripsi Saudari :

Nama : Fauziana Ulfika Hidayah

NIM : 21108030051

Judul Skripsi : Determinan Perencanaan Dana Pensiun Syariah Pengusaha Muda Muslim di D.I. Yogyakarta

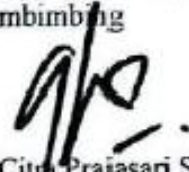
Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan/Program Studi Manajemen Keuangan Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharapkan agar skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqasyahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terimakasih.

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 27 April 2025

Pembimbing



Anniza Citra Prajasari, SE.I., MA
NIP.19920321 000000 2 301

HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Fauziana Ulfika Hidayah


NIM : 21108030051

Prodi : Manajemen Keuangan Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “**Determinan Perencanaan Dana Pensiun Syariah Pengusaha Muda Muslim di D.I. Yogyakarta**” adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusunan sendiri, bukan duplikasi maupun sunduran dari karya lain kecuali pada bagian yang sudah dirujuk dan disebut dalam *body note* dan daftar pustaka. Apabila lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Yogyakarta, 27 April 2025


METERA
TEMPEL
2B6B3AMX227515088
Fauziana Ulfika Hidayah
NIM.21108030051

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

**HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK**

Sebagai civitas akademika UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Fauziana Ulfika Hidayah
NIM : 21108030051
Jurusan/Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya : Skripsi

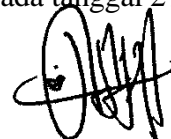
Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UIN Sunan Kalijaga Hak Bebas Royalti Non Eksklusif (*Non- Exclusive Royalty Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul :

“Determinan Perencanaan Dana Pensiun Syariah Pengusaha Muda Muslim di D.I. Yogyakarta”

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalih media/formatkan, mengelola, dalam bentuk pangkalan data (database), merawat dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di Yogyakarta

Pada tanggal 27 April 2025



Fauziana Ulfika Hidayah

NIM: 21108030051

SURAT PERNYATAAN BERJILBAB

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Fauziana Ulfika Hidayah

NIM : 21108030051

Prodi : Manajemen Keuangan Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“Determinan Perencanaan Dana Pensiun Syariah Pengusaha Muda Muslim di D.I. Yogyakarta”** adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusunan sendiri, bukan duplikasi maupun sunduran dari karya lain kecuali pada bagian yang sudah dirujuk dan disebut dalam *body note* dan daftar pustaka. Apabila lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Yogyakarta, 27 April 2025

Yusun

METERA
TEMPEL
2BFB3AMX227515088
Fauziana Ulfika Hidayah
NIM.21108030051

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN MOTTO

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya”

-Q.S Al-Baqarah: 286”-

*“Orang tua di rumah menanti kepulanganmu dengan hasil yang membanggakan,
jangan mengecewakannya. Simpan keluhmu, sebab letihmu tak sebanding dengan
perjuangan orang tuamu untuk menghidupimu”*



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSEMBAHAN

Bismillahirrahmanirrahim

Alhamdulillahil Aalamin. Puji syukur kehadiran Allah SWT atas segala rahmat, pertolongan, serta hidayah-Nya sehingga proposal skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik. Shalawat serta salam tak lupa saya panjatkan kepada Nabi Muhammad SAW yang kita nantikan syafa'atnya di hari kiamat kelak.

Skripsi ini saya persembahkan kepada kedua orang tua tercinta Bapak Muhtarom (Alm) dan Ibu Siti Jayatun sebagai tanda bakti kepada kedua orang tua yang telah melahirkan, merawat, membimbing, dan bekerja keras untuk membiayai serta tiada henti-hentinya mendoakan untuk kesuksesan saya.

Kepada adik-adikku tercinta Nanang Ustajib dan Alfiani Khususna yang selalu memberi dukungan dan menjadi motivasi saya untuk menyelesaikan tugas akhir ini.

Terima kasih saya sampaikan kepada Bu Anniza Citra Prajasari SE.I., MA selaku DPS yang telah membimbing perjalanan skripsi saya. Terima kasih juga saya sampaikan kepada seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga yang telah membimbing saya dalam proses hingga di titik ini.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
ALMAMATERKU TERCINTA TEMPAT MENIMBA ILMU
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

PEDOMAN LITERASI ARAB LATIN

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0543b/U/1987.

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
أ	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Ša	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha	h	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	d	De
ذ	Žal	ž	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	r	er
ز	Zai	z	zet
س	Sin	s	es
ش	Syin	sy	es dan ye
ص	Šad	š	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓa	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	`ain	`	koma terbalik (di atas)
غ	Gain	g	ge

ف	Fa	f	ef
ق	Qaf	q	ki
ك	Kaf	k	ka
ل	Lam	l	el
م	Mim	m	em
ن	Nun	n	en
و	Wau	W	we
ه	Ha	h	ha
ء	Hamzah	‘	apostrof
ي	Ya	y	ye

B. Konsonan Rangkap karena Syaddah Ditulis Rangkap

Huruf Arab	Keterangan	Huruf Latin
متعددة	Ditulis	<i>Muta’addidah</i>
عدة	Ditulis	<i>‘iddah</i>

C. Ta’ Marbutoah di akhir kata

Semua ta’ marbuttah ditulis dengan h, baik berada pada kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh kata sandang “al”). Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

Huruf Arab	Keterangan	Huruf Latin
حكمة	Ditulis	<i>Hikmah</i>
علة	Ditulis	<i>‘illah</i>
كرمةً الأولياء	Ditulis	<i>Karamah al auliya’</i>

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

---	Fathah	Ditulis	A
---	Kasrah	Ditulis	I
---	Dammah	Ditulis	U
فعل	Fathh	Ditulis	<i>Fa'ala</i>
ذكر	Kasrah	Ditulis	<i>Zukira</i>
يذهب	Dammah	Ditulis	<i>Yazhabu</i>

E. Vokal Panjang

Huruf Arab	Keterangan	Huruf Latin
1. fathah + alif	Ditulis	A
جاهلية	Ditulis	<i>Jahiliyyah</i>
2. fathah + ya" mati	Ditulis	A
تَنَسَّى	Ditulis	<i>Tansa</i>
3. kasrah + ya" mati	Ditulis	I
كريم	Ditulis	<i>Karim</i>
4. dhammah + wawu mati	Ditulis	U
فُرُوض	Ditulis	<i>Furud</i>

F. Vokal Rangkap

Huruf Arab	Keterangan	Huruf Latin
1. fathah + ya' mati	Ditulis	<i>Ai</i>
بائِكُمْ	Ditulis	<i>Bainakum</i>

2. fathah + wawu mati	Ditulis	<i>Au</i>
قَوْل	Ditulis	<i>Qaul</i>

G. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata Dipisahkan dengan Apostrof

Huruf Arab	Keterangan	Huruf Latin
أَنْتُمْ	Ditulis	<i>A'antum</i>
أَعَدَّتْ	Ditulis	<i>U'iddat</i>
لَنْ شُكْرَ تُمْ	Ditulis	<i>La'in syakartum</i>

H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf qamariyyah maka ditulis menggunakan huruf awal “al”

الْقُرْآن	Ditulis	<i>Al-Quran</i>
الْقِيَاس	Ditulis	<i>Al-Qiyas</i>

2. Bila diikuti Huruf Syamsiyyah maka ditulis sesuai dengan huruf pertama syamsiyah tersebut

الْأَسْمَاءُ	Ditulis	<i>As-sama'</i>
الْأَشْمُسُ	Ditulis	<i>Asy-syams</i>

3. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

ذَوِي الْفُرُوضِ	Ditulis	<i>Zawi al-furud</i>
أَهْلُ السُّنَّةِ	Ditulis	<i>Ahl as-sunnah</i>

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang senantiasa melimpahkan rahmat, taufik serta hidayah-Nya sehingga penyusun dapat menyelesaikan tugas akhir skripsi ini dengan sebaik-baiknya. Sholawat serta salam penyusun haturkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW yang telah membawa dari zaman kejahiliyahan menuju zaman yang penuh keimanan dan keindahan yaitu dengan adanya nikmat iman, Islam, dan ikhsan.

Dalam penyusunan tugas akhir ini tak lepas dari bantuan dan dukungan serta motivasi dari berbagi pihak. Maka dari itu dengan segala kerendahan hati dan ta'dzim saya, terima kasih saya sampaikan kepada pihak-pihak yang telah membantu dan mendukung dalam penyusunan skripsi ini kepada:

1. Prof. Noorhaidi Hasan, S.Ag., MA., M.Phil., Ph.D selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Prof. Dr. Misnen Ardiansyah., SE., M.Si., K.CA., ACPA. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
3. Bapak Dr. Darmawan SPd., MAB selaku ketua Program Studi Manajemen Keuangan Syariah
4. Ibu Anniza Citra Prajasari, SE.I., MA. selaku dosen pembimbing skripsi yang tidak hanya membimbing secara akademik dalam penyusunan skripsi ini, tetapi juga telah menjadi seorang pendidik yang penuh ketulusan dalam membagikan ilmu, pengalaman, dan nilai-nilai kehidupan. Beliau tidak hanya hadir sebagai dosen yang professional, tetapi juga hadir sebagai sahabat yang memberikan dukungan moral, semangat, dan inspirasi selama

proses perkuliahan hingga penyelesaian tugas akhir ini. Bimbingan, kesabaran, dan perhatian yang ibu berikan menjadi bekal berharga bagi penulis.

5. Bapak Izra Berakon Berakon, M.SC. selaku dosen pembimbing akademik yang selalu menuntun, membimbing, dan memberi nasehat selama perkuliahan.
6. Kepada Bapak Muhtarom (Alm) dan Ibu Siti Jayatun selaku orang tua penulis yang selama ini memberikan dukungan, doa, dan finansial serta nasehat untuk penulis. Hadiah sederhana ini teramat sekali penulis wujudkan untuk kedua orang tua tercinta.
7. Kepada Nanang Ustajib dan Alfiani Khusna, kedua adik tercinta yang selalu memberikan dukungan dan saling memberikan nasehat serta arti sebuah perjuangan
8. Kepada sahabat-sahabat tercinta Vita, Zahra, Mirza serta Gen Hiling (Gunem, Rosita, Shafira, Randhini, Mba Azalika, Keisya, Arya, Shidiq, dan Mahatir).
9. Kepada Keluarga Besar Asrama Madrasa Mahasiswa Muamalat yang telah menjadi keluarga terkasih di Yogyakarta.
10. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga yang telah memberikan pengetahuan dan wawasan untuk penulis selama menempuh pendidikan di bangku sarjana.

11. Kepada Pegawai dan Staff Tata Usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam serta Pegawai UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah membantu dalam urusan administrasi.

Semoga Allah SWT senantiasa memudahkan segala urusan serta membalas seluruh kebaikan dengan hal yang jauh lebih baik lagi. Disamping itu, penulis menyadari bahwa dalam penyusunan tugas akhir ini terdapat banyak kekurangan, sehingga kritik dan saran yang membangun dari pembaca akan sangat penulis hargai. Akhir kata, penulis berharap semoga skripsi ini bermanfaat.

Yogyakarta, 28 April 2025

Hormat saya,



Fauziana Ulfika Hidayah
21108030051



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR ISI

HALAMAN PENGESAHAN TUGAS AKHIR	iii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	iv
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	iv
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	vi
UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK.....	vi
SURAT PERNYATAAN BERJILBAB	vii
HALAMAN MOTTO	viii
HALAMAN PERSEMBAHAN	ix
PEDOMAN LITERASI ARAB LATIN.....	x
KATA PENGANTAR.....	xiv
DAFTAR ISI.....	xvii
DAFTAR GAMBAR.....	xix
DAFTAR TABEL	xx
DAFTAR LAMPIRAN	xxi
ABSTRAK	xxii
ABSTRACT	xxiii
 BAB PENDAHULUAN	 1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	12
C. Tujuan Penelitian	12
D. Manfaat Penelitian	13
E. Sistematika Penulisan	15
BAB II LANDASAN TOERI DAN KAJIAN PUSTAKA	18
A. Landasan Teori	18
B. Kajian Pustaka.....	34
C. Pengembangan Hipotesis.....	42
D. Model Analisis	56
BAB III METODE PENELITIAN	58
A. Desain Penelitian.....	58
B. Populasi dan Sampel	58

C.	Variabel dan Definisi Operasional Variabel Penelitian	61
D.	Sumber Data dan Teknik Pengumpulan Data	64
E.	Metode Pengujian Hipotesis	68
F.	Model Pengukuran	69
BAB IV	HASIL DAN PEMBAHASAN	74
A.	Gambaran Umum Objek Penelitian	74
B.	Profil responden	75
C.	Uji Instrumen	83
D.	Uji Hipotesis	96
E.	Pembahasan	101
BAB V	PENUTUP	116
A.	Kesimpulan	116
B.	Keterbatasan Penelitian	117
C.	Saran	118
DAFTAR PUSTAKA		121
LAMPIRAN		130


 STATE ISLAMIC UNIVERSITY
 SUNAN KALIJAGA
 YOGYAKARTA

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Grafik Pertumbuhan Aset Dapen Kovenisional dan Syariah	3
Gambar 1.2 Proporsi Tenaga Kerja Formal dan Informal	5
Gambar 2.1 Model Teori TPB	19
Gambar 2.2 Life Cycle Hypothesis	20
Gambar 2.3 Model Analisis	56
Gambar 4.1 Hasil Uji Hipotesis	96



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perbandingan Tujuan Keuangan Masyarakat Indonesia Tahun 2016 & 2019	2
Tabel 2.1 Kajian Pustaka	34
Tabel 3.1 Skala Likert Kuesioner	66
Tabel 4.1 Hasil Pengumpula Data	75
Tabel 4.2 Profil Responden	75
Tabel 4.3 Uji Validitas Konvergen dengan Loading Factor	84
Tabel 4.4 Uji Validitas Konvergen dengan Average Variance Extracted	86
Tabel 4.5 Hasil Nilai Heteroit-Monotrait Ratio (HTMT)	87
Tabel 4.6 Uji Validitas Diskriminan dengan Cross Loading	89
Tabel 4.7 Uji Reliabilitas	90
Tabel 4.8 Hasil Uji Multicollinerity	92
Tabel 4.9 Hasil Uji R-Square	93
Tabel 4.10 Effect Size (F-Square)	94
Tabel 4.11 Uji Hipotesis (Direct Effect)	97
Tabel 4.12 Uji Hipotesis (Mediation Effect)	97
Tabel 4.13 Rangkuman Penerimaan dan Penolakan Hipotesis	98

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	130
Lampiran 2 Tabulasi Penelitian	136
Lampiran 3 Hasil Uji Outlier.....	140
Lampiran 3 Curriculum Vitae.....	142



ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan syariah dan orientasi masa depan terhadap perencanaan dana pensiun syariah dengan dengan perilaku keuangan sebagai variabel mediasi pada pengusaha muda Muslim di D.I. Yogyakarta. Adapun teknik sampling yang digunakan adalah teknik *purposive sampling* dengan ketentuan tertentu, yang dilakukan pada 120 responden pengusaha muda Muslim di D.I. Yogyakarta. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan analisis PLS-SEM dengan SmartPLS. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa literasi keuangan syariah berpengaruh positif signifikan terhadap perencanaan dana pensiun syariah. Adapun variabel perilaku keuangan memiliki pengaruh positif signifikan terhadap perencanaan dana pensiun syariah. Dari pengaruh tidak langsung variabel perilaku keuangan berhasil memediasi literasi keuangan syariah dan orientasi masa depan terhadap perencanaan dana pensiun syariah pada pengusaha muda Muslim di D.I. Yogyakarta.

Kata kunci: Literasi keuangan syariah, orientasi masa depan, perilaku keuangan, perencanaan dana pensiun syariah.



ABSTRACT

This study aims to determine the effect of Islamic financial literacy and future orientation, on Islamic pension planning with financial behavior as a mediating variable in young Muslim entrepreneurs in Yogyakarta. The sampling technique used is purposive sampling technique with certain conditions, which is carried out on 120 young Muslim entrepreneur respondents in Yogyakarta. This research uses quantitative methods with PLS-SEM analysis with SmartPLS. The results of this study indicate that Islamic financial literacy has a significant positive effect on Islamic pension planning. The financial behavior variable has a significant positive effect on Islamic pension planning. From the indirect effect, the financial behavior variable successfully mediates Islamic financial literacy and future orientation on Islamic pension planning for young Muslim entrepreneurs in Yogyakarta.

Keywords: Islamic financial literacy, future orientation, financial behavior, Islamic pension planning.



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

BAB 1

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Kehidupan manusia terdiri dari fase-fase perkembangan yang dikenal dengan rentang kehidupan (*life span*). Secara umum ada lima fase utama dalam rentang kehidupan manusia, yakni remaja (usia sekolah menengah dan kuliah), dewasa awal (usia 20-an), dewasa (usia 30-an dan 40-an), pra-pensiun (usia 50-an), dan pensiun (usia 60 ke atas) (QM Financial, 2023). Fase pensiun merupakan fase terakhir kehidupan seseorang, namun harus dipersiapkan jauh sebelum masa itu tiba. Pada fase ini, individu diharapkan sudah mencapai kesejahteraan hidup (*well being*) yang mencakup kondisi finansial yang stabil dan terjamin. Kesejahteraan di masa pensiun dapat tercapai apabila seseorang mampu meraih kemandirian secara finansial, yaitu kondisi dimana seseorang sudah mampu bebas dari masalah finansial (Fadila & Usman, 2022). Oleh karena itu, perencanaan dana pensiun yang matang menjadi kunci penting dalam mewujudkan kehidupan pensiun dengan tenang, bahagia, dan mandiri secara finansial (Hajam, 2020).

Meskipun masa pensiun memiliki signifikansi yang besar sebagai fase akhir kehidupan, namun tidak semua orang menyadari pentingnya perencanaan sejak usia produktif (Hasanah et al., 2023). Berdasarkan survei *HSBC Future of Retirement Bridging The Gap* 2019 hanya 30% atau 315 responden dari 1.050 sampel masyarakat Indonesia yang sadar dan tergerak untuk mempersiapkan dana pensiun (Lisono, 2021). Hal ini berarti 70% masyarakat Indonesia belum sadar akan pentingnya persiapan untuk masa pensiun. Pada

penelitian (Tsuruga, 2024) juga menganalisis terhadap sistem pensiun di Indonesia hanya 14,9% penduduk yang telah mencapai usia pensiun yang memperoleh tunjangan pensiun. Angka tersebut relatif lebih rendah dibandingkan negara-negara tetangga di Asia Tenggara yang memiliki sistem pensiun universal atau teruji, seperti Brunei yang mencapai cakupan 100% Thailand 88,3%, dan Vietnam 40,9%. Namun demikian, meskipun jumlah penduduk yang memperoleh tunjangan pensiun di Indonesia cukup rendah, namun jumlah ini terus meningkat seiring dengan meningkatnya tujuan persiapan hari tua masyarakat Indonesia sebagaimana tabel 1.1.

Tabel 1.1 Perbandingan Tujuan Keuangan Masyarakat Indonesia
Tahun 2016 & 2019

Tujuan Keuangan	2016	2019
Mempersiapkan hari tua	6,3%	39,5%
Sekedar memenuhi kebutuhan pokok	50,7%	20,68%
Sekedar mempertahankan hidup	18,3%	4,68%
Membayar biaya pendidikan	4,30%	25,71%
Memenuhi biaya kesehatan	1,5%	3,08%

Sumber: Otoritas Jasa Keuangan (data diolah peneliti)

Berdasarkan tabel 1.1 tingkat kesadaran masyarakat Indonesia terhadap persiapan dana pensiun mengalami peningkatan yang cukup signifikan. Pada tahun 2016 angka kesadaran hanya sekitar 6,3 persen, namun pada tahun 2019 meningkat menjadi 39,5 persen. Kenaikan ini

mencerminkan pertumbuhan lebih dari 30 persen dan menjadi salah satu peningkatan paling signifikan diantara tujuan keuangan lainnya.

Dalam penerapannya, lembaga yang menyediakan dana pensiun di Indonesia dibedakan menjadi dua, yaitu konvensional dan syariah. Perbedaan keduanya terletak pada prinsip dan pelaksanaannya. Pada dana pensiun konvensional didasarkan pada prinsip-prinsip ekonomi konvensional, sedangkan dana pensiun syariah didasarkan pada prinsip-prinsip syariah Islam dan hukum syariah yaitu bebas dari unsur-unsur yang dilarang dalam Islam, seperti *riba*, *risywah*, *gharar*, *maisir*, dan *batil* (Norman & Pahlawati, 2021).



Gambar 1.1 Grafik Pertumbuhan Aset Dana Pensiun Kovensional dan Syariah

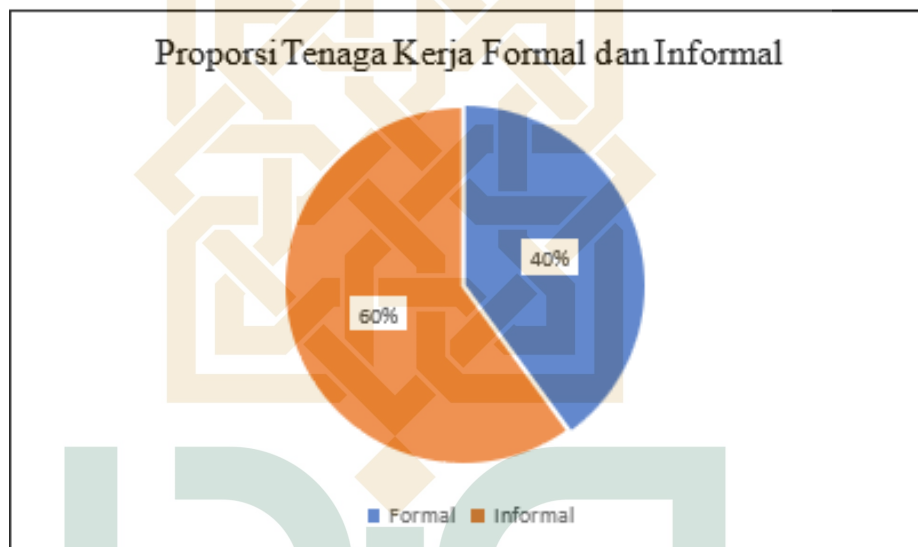
Sumber: Statistik OJK (2022) (data diolah peneliti)

Berdasarkan grafik 1.1 dapat dilihat secara pertumbuhan aset, dana pensiun syariah lebih tinggi daripada konvensional meskipun jumlah ini mengalami penurunan sejak masa pandemi di tahun 2020. Pada tahun 2019, pertumbuhan aset Dapen Syariah tercatat lebih tinggi, yaitu 16,78 persen

dibandingkan dengan pertumbuhan Dapen Konvensional yakni sebesar 8,84 persen. Puncaknya terjadi pada tahun 2020, di mana pertumbuhan aset Dapen Syariah meningkat menjadi 20,36 persen, sementara pertumbuhan aset Dapen Konvensional justru menurun menjadi 7,90 persen. Namun, pada tahun 2021, terjadi penurunan drastis pada Dapen Syariah hingga menyentuh 4,15 persen, diiringi penurunan pertumbuhan aset Dapen Konvensional yakni menjadi 3,95 persen. Perbandingan ini menunjukkan bahwa meskipun Dapen Syariah sempat mengalami pertumbuhan yang signifikan, penurunan tajam pada tahun 2021 mengindikasikan adanya tantangan yang perlu diteliti lebih lanjut, terutama dalam mempertahankan keunggulan asetnya dibandingkan dengan Dapen Konvensional. Meskipun kontribusi aset dapen syariah terhadap keseluruhan industri dana pensiun masih kecil, pertumbuhan ini mencerminkan minat masyarakat yang terus meningkat terhadap produk keuangan berbasis syariah (OJK, 2022).

Sistem pensiun Indonesia saat ini terfragmentasi dengan sebagian besar program seperti Jaminan Pensiun (JP) dan Jaminan Hari Tua (JHT) yang hanya mewajibkan keikutsertaan dari pekerja sektor formal (Brief, 2022). Akibatnya, dari sekitar 119 juta tenaga kerja aktif berusia 20-59 tahun, hanya 21 juta yang secara aktif berpartisipasi dalam program pensiun ini. Hal ini disebabkan karena kesadaran pekerja sektor informal di Indonesia terhadap program dana pensiun masih tergolong rendah. Mayoritas pekerja informal belum mengikuti program dana pensiun, bahkan hanya sekitar 30 persen peserta DPLK adalah individu yang sebagian besar juga berasal dari sektor kerja formal

(Ishaqi, 2024). Kondisi ini menciptakan risiko tinggi bagi mayoritas tenaga kerja di usia tua karena minimnya perlindungan finansial. Kondisi ini diperparah dengan dominasi sektor informal dalam struktur tenaga kerja di Indonesia yang mencakup lebih dari setengah total pekerja aktif (Ferdianto, 2024).



Gambar 1.2 Gambar Proporsi Tenaga Kerja Formal dan Informal Indonesia

Sumber: Badan Pusat Statistik 2024 (data diolah peneliti)

Berdasarkan data Badan Statistik Indonesia, (2024) melalui survei angkatan kerja nasional (Sakernas), jumlah angkatan kerja mencapai 142 juta. Dari jumlah tersebut, jumlah angkatan kerja masih didominasi oleh sektor kerja informal yakni 60 persen atau sebanyak 85 juta orang dan 40 persennya atau sekitar 57 juta ialah pekerja formal. Saat ini, jumlah kepesertaan dibandingkan jumlah angkatan kerja untuk dana pensiun sukarela masih di angka 4,6 persen (OJK, 2022). Data DPLK (2023) menunjukkan 70% peserta adalah pekerja yang didaftarkan perusahaan, sementara hanya 30% yang

bergabung atas inisiatif pribadi. Kemudian pada tahun 2024 Otoritas Jasa keuangan (OJK) juga menyatakan dari 142 juta pekerja di Indonesia, hanya sekitar 3,96 juta yang telah terdaftar sebagai peserta Dana Pensiun Lembaga Keuangan (DPLK). Angka ini menunjukkan bahwa tingkat partisipasi dalam program dana pensiun di Indonesia masih relatif rendah, dengan sebagian besar pekerja terutama di sektor informal belum mendapatkan fasilitas perlindungan pensiun. Di sisi lain, sekitar 60 persen pekerja di Indonesia termasuk dalam kategori pekerja informal yang belum memiliki penghasilan tetap perbulan (Ishaqi, 2024).

Sektor kerja informal di Indonesia didominasi oleh pelaku usaha mikro, kecil, dan menengah (UMKM) yang sebagian besar terdiri dari wirausahawan atau pengusaha. Kelompok ini memiliki peranan penting dalam perekonomian, terutama di sektor UMKM (Kementerian keuangan RI, 2023). Sebagai generasi aktif dan produktif, pengusaha muda sering kali menghadapi tantangan dalam mengelola keuangan, baik untuk menunjang pertumbuhan bisnis maupun mempersiapkan masa depan pribadi seperti perencanaan dana pensiun. Para pekerja sektor informal termasuk pengusaha, seringkali kurang menyadari pentingnya perencanaan dana pensiun, berbeda dengan sektor formal yang biasanya mendapatkan jaminan atau perlindungan pensiun oleh perusahaan (Sibagariang et al., 2023). Kesadaran akan pentingnya perencanaan pensiun seringkali terabaikan karena prioritas para pengusaha terfokus pada investasi bisnis yang sedang dijalankan. Selain itu, perilaku keuangan yang lemah, seperti kecenderungan untuk menggunakan dana di luar kebutuhan pribadi atau

organisasi turut menjadi penghambat dalam pengelolaan keuangan yang efektif (Sandi et al., 2020). Pemilihan Yogyakarta sebagai sebagai objek penelitian didasari karakteristik kota ini sebagai kota pelajar dan pusat ekonomi kreatif memiliki populasi pengusaha muda yang cukup signifikan. Menurut data BAPPEDA DIY 2023, tercatat sebanyak 464.933 unit UMKM di Yogyakarta. Jumlah ini menduduki peringkat ketiga sebagai unit UMKM terbanyak di Pulau Jawa. Namun, mayoritas pengusaha ini berada di sektor informal yang tidak terlindungi oleh program jaminan sosial, termasuk dana pensiun (Sibagariang et al., 2023).

Dengan mempertimbangkan tantangan dan dinamika yang dihadapi pengusaha muda, penting untuk memahami faktor-faktor yang memengaruhi perencanaan dana pensiun syariah. Salah satunya yakni perilaku keuangan. Perilaku keuangan berkaitan dengan manajemen keuangan pribadi yang bertanggung jawab, sehingga dapat mengelola keuangan secara produktif dengan tujuan memenuhi kebutuhan sekarang hingga masa mendatang (masa pensiun) (Azzuhro et al., 2023). Perilaku keuangan yang baik berpengaruh signifikan terhadap perencanaan keuangan untuk hari tua, dimana perencanaan yang matang akan memberikan manfaat jangka panjang, khususnya saat memasuki usia pensiun (Saputra & Murniati, 2021). Dengan kata lain, individu yang mampu mengelola keuangannya dengan baik seperti melakukan penganggaran, kebiasaan menabung, dan pembayaran tagihan tepat waktu akan memiliki tingkat kepercayaan diri yang lebih tinggi terhadap rencana pensiunnya. Perilaku ini mendukung peningkatan standar hidup,

meminimalkan resiko bencana keuangan, serta memperbesar peluang dalam investasi jangka panjang, dan akumulasi kekayaan (Wahyuni & Setiawati, 2022). Jadi, ketika seseorang memiliki perilaku keuangan yang baik akan melakukan pengambilan investasi yang lebih baik seperti rencana keuangan jangka panjang untuk perencanaan pensiun (Saputra & Murniati, 2021).

Namun demikian, perilaku keuangan yang baik tidak terbentuk begitu saja. Literasi keuangan syariah memiliki peran penting dalam membentuk perilaku tersebut karena melalui pemahaman yang baik tentang prinsip-prinsip keuangan syariah, individu akan lebih sadar dalam mengelola keuangan sesuai syariat (Mustafa et al., 2023). Di sisi lain, orientasi masa depan juga turut memengaruhi, karena individu yang memiliki orientasi masa depan cenderung lebih disiplin dalam perencanaan finansial (Ismawati & Iramani, 2022; Sandra & Kautsar, 2021).

Faktor pertama yang digunakan dalam penelitian ini yaitu literasi keuangan syariah. Literasi keuangan syariah merupakan pengetahuan, keyakinan, keterampilan yang membentuk sikap serta perilaku individu guna meningkatkan kualitas pengambilan keputusan serta pengelolaan keuangan dengan tujuan mencapai kesejahteraan finansial masyarakat (OJK, 2022). Dalam penelitian Chen dan Volve (1998) dalam Herdinata & Pranatasari (2020) seseorang dianggap memiliki literasi keuangan yang baik jika memenuhi 4 aspek yaitu memiliki pengetahuan tentang keuangan dasar, simpanan, dan pinjaman, proteksi keuangan, serta investasi. Literasi keuangan juga bagian dari konsep alat ukur bagi individu dalam pemahaman konsep

penting keuangan beserta penerapannya dalam manajemen keuangan. Seseorang yang mempunyai tingkat literasi keuangan yang baik cenderung lebih bijak mengatur pengeluaran, utang, aset, serta resiko keuangan sehingga bisa terstruktur secara maksimal dan menghindari pengeluaran yang tidak perlu. Oleh karena itu, literasi keuangan memegang peranan penting dalam membentuk perilaku keuangan jangka panjang, termasuk dalam perencanaan dana pensiun (Ramadhanty, 2022). Menurut *Theory Planned of Behaviour* (TPB) yang dinyatakan oleh Ajzen (1991) sikap dan keyakinan akan menentukan apakah seseorang tersebut menerima atau menolak suatu keputusan. Gagasan ini menunjukkan adanya hubungan antara literasi keuangan dan tujuan perilaku pribadi, termasuk perilaku keuangan.

Fatimah dan Susanti (2018) menyatakan bahwa perilaku keuangan dapat meningkat secara signifikan dengan adanya literasi keuangan. Literasi keuangan syariah berpengaruh signifikan terhadap perencanaan dana pensiun karena membantu individu memahami prinsip-prinsip keuangan sesuai dengan syariah, seperti pengelolaan investasi, perencanaan aset, dan pemahaman risiko keuangan (Shafiannisa, 2023). Seseorang yang memiliki literasi keuangan syariah yang baik akan cenderung lebih mampu perencanaan dana pensiun sesuai dengan syariah. Selain itu, individu akan mampu mengelola risiko investasi dengan baik dan memahami pentingnya menyisihkan dana secara teratur untuk pensiun (OJK, 2023). Oleh karena itu, literasi keuangan syariah yang baik akan mendorong persiapan dana pensiun syariah yang baik juga. Hal ini didukung oleh penelitian yang dilakukan oleh Fadila & Usman, (2022);

Harahap et al., (2022); Mustafa et al., (2023) menyatakan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif terhadap perilaku perencanaan keuangan. Berbeda dengan penelitian yang dilakukan oleh (Ismawati & Iramani, 2022; Rahman et al., 2020) yang menyatakan bahwa literasi keuangan tidak berpengaruh terhadap perilaku perencanaan keuangan.

Faktor kedua yang memengaruhi perilaku keuangan yaitu orientasi masa depan. Orientasi masa depan mengacu pada pandangan terhadap masa depan dan perspektif jangka panjangnya (Sari et al., 2023). Menurut Moorthy et al., (2012) orientasi masa depan berkaitan dengan tujuan jelas yang dimiliki individu mengenai harapan masa depan, sehingga membantu individu menjaga arah dan menghadapi tantangan di masa mendatang. Semakin tinggi tingkat orientasi masa depan semakin besar pula upaya yang dilakukan untuk mencapai tujuannya dalam mendapatkan sesuatu. Seseorang dengan orientasi masa depan yang baik cenderung akan memiliki perilaku keuangan yang baik karena individu tersebut menentukan tujuan-tujuan dan mengevaluasi sejauh mana tujuan-tujuan tersebut dapat tercapai (Sugihartatik, 2019).

Menurut Strathman et al., (1994), individu yang mempertimbangkan konsekuensi masa depan dari tindakan saat ini akan cenderung membuat keputusan yang bijak, termasuk dalam konteks keuangan. Hal ini tercermin dalam perilaku keuangan yang lebih bertanggung jawab, seperti menabung, membuat anggaran, dan menghindari utang konsumtif. Penelitian Prawira & Wijaya (2020) menemukan bahwa seseorang dengan orientasi masa depan tinggi cenderung memiliki perilaku keuangan yang lebih baik karena

memprioritaskan jangka panjang daripada kepuasan sesaat. Dalam penelitian Sari & Faturohman (2022), orientasi masa depan memengaruhi keputusan keuangan karena individu lebih sadar terhadap pentingnya menabung dan berinvestasi untuk masa depan. Dengan demikian, perilaku keuangan yang baik berperan penting dalam mendukung perencanaan dana pensiun. Penelitian Nabilla (2023) menunjukkan orientasi masa depan berpengaruh positif signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan. Penelitian Ismawati & Iramani, (2022) serta Sandra & Kautsar, (2021) juga menyatakan orientasi masa depan berpengaruh positif signifikan terhadap perilaku perencanaan pensiun.

Berdasarkan pemaparan di atas mengenai faktor-faktor perencanaan dana pensiun syariah serta penelitian sebelumnya, penelitian ini memiliki *research gap* secara *empirical gap*. Secara *empirical gap* yaitu ditemukan inkonsistensi pada penelitian-penelitian sebelumnya. Penelitian ini menggunakan sampel pengusaha muda yang berdomisili di Yogyakarta karena mempertimbangkan tingkat kesadaran pengusaha yang bekerja di sektor informal sehingga tidak mendapatkan jaminan pensiun dari perusahaan. Dengan demikian, peneliti bertujuan untuk mengkaji pengaruh literasi keuangan syariah dan orientasi masa depan dengan mediasi perilaku keuangan terhadap perencanaan keuangan masa pensiun dengan judul: **"Determinan Faktor Perencanaan Dana Pensiun Syariah Pengusaha Muda Muslim di D.I. Yogyakarta"**.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang di atas, penulis membatasi masalah dalam penelitian ini yakni sebagai berikut:

1. Apakah literasi keuangan syariah berpengaruh terhadap perilaku keuangan pada pengusaha muda Muslim di D.I. Yogyakarta?
2. Apakah literasi keuangan syariah berpengaruh terhadap perencanaan dana pensiun syariah pada pengusaha muda Muslim di D.I. Yogyakarta?
3. Apakah orientasi masa depan berpengaruh terhadap perilaku keuangan pada pengusaha muda Muslim di D.I. Yogyakarta?
4. Apakah orientasi masa depan berpengaruh terhadap perencanaan dana pensiun syariah pada pengusaha muda Muslim di D.I. Yogyakarta?
5. Apakah perilaku keuangan berpengaruh terhadap perencanaan dana pensiun syariah pada pengusaha muda Muslim di D.I. Yogyakarta?
6. Apakah perilaku keuangan memediasi pengaruh literasi keuangan syariah terhadap perilaku keuangan pada pengusaha muda Muslim di D.I. Yogyakarta?
7. Apakah perilaku keuangan memediasi pengaruh orientasi masa depan terhadap perencanaan dana pensiun syariah pada pengusaha muda Muslim di D.I. Yogyakarta?

C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan pokok permasalahan yang telah dirumuskan di atas, terdapat beberapa tujuan yang ingin dicapai diantaranya:

1. Untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan syariah terhadap perilaku

keuangan pada pengusaha muda Muslim di D.I. Yogyakarta

2. Untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan syariah terhadap perencanaan dana pensiun syariah pada pengusaha muda Muslim di D.I. Yogyakarta.
3. Untuk mengetahui pengaruh orientasi masa depan terhadap perilaku keuangan pada pengusaha muda Muslim di D.I. Yogyakarta.
4. Untuk mengetahui pengaruh orientasi masa depan terhadap perencanaan dana pensiun syariah pada pengusaha muda Muslim di D.I. Yogyakarta.
5. Untuk mengetahui pengaruh perilaku keuangan terhadap perencanaan dana pensiun syariah pada pengusaha muda Muslim di D.I. Yogyakarta.
6. Untuk mengetahui apakah perilaku keuangan memediasi pengaruh literasi keuangan syariah terhadap perencanaan dana pensiun syariah pengusaha muda Muslim di D.I Yogyakarta
7. Untuk mengetahui apakah perilaku keuangan memediasi pengaruh orientasi masa depan terhadap perencanaan dana pensiun syariah pengusaha muda Muslim di D.I Yogyakarta.

D. Manfaat Penelitian

Manfaat dari temuan penelitian ini bisa berdampak positif terhadap kontribusi bagi berbagai pihak terkait yaitu sebagai berikut:

1. Aspek Teoritis

Hasil dari penelitian ini diharapkan dapat menunjang untuk menganalisis faktor-faktor perencanaan dana pensiun syariah. Temuan dari penelitian ini mampu mewujudkan legalitas telaah eksperimen selanjutnya

pada aspek perencanaan keuangan syariah terutama pada keterkaitan faktor-faktor yang mempengaruhi perencanaan dana pensiun syariah pengusaha muda di D.I Yogyakarta.

2. Aspek Praktis

a. Bagi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

Temuan riset ini dapat membantu Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga dalam meningkatkan kualitas pendidikan dan penelitian dalam hal penelitian pada bidang keuangan syari'ah terutama tentang variabel yang mempengaruhi keputusan perencanaan dana pensiun syariah pengusaha muda. Selain itu, penelitian ini dapat membantu pembentukan program pendidikan yang relevan dengan kebutuhan industri keuangan syari'ah.

b. Bagi Pengusaha di D.I. Yogyakarta

Penelitian ini dapat membantu pengusaha muda di Provinsi D.I. Yogyakarta untuk memahami pengaruh literasi keuangan syariah, orientasi masa depan serta penggunaan variabel perilaku keuangan untuk memediasi pengaruhnya terhadap perencanaan dana pensiun syari'ah.

c. Bagi Peneliti Selanjutnya

Kajian ini mampu menjadi dasar serta sumber referensi para peneliti selanjutnya yang tertarik dengan literasi keuangan syari'ah. orientasi masa depan dan perilaku keuangan dalam memediasi faktor-faktor

tersebut dalam perencanaan dana pensiun syariah. Selain itu, penelitian ini dapat membuka jalan bagi peneliti selanjutnya mengenai faktor yang mempengaruhi perencanaan dana pensiun syariah pengusaha muda di wilayah lain.

3. Aspek Regulator

Hasil penelitian ini juga diharapkan dapat menjadi landasan bagi lembaga terkait dalam merumuskan regulasi, menetapkan kebijakan, serta menjadi bahan pertimbangan dan referensi untuk mengidentifikasi faktor-faktor yang mempengaruhi perencanaan pensiun seseorang.

E. Sistematika Penulisan

Sistematika pembahasan dalam penelitian ini disusun ke dalam lima bab yang saling berkaitan. Penyusunan sistematika ini bertujuan untuk memberikan gambaran umum serta menjelaskan alasan peneliti yang diuraikan dalam garis besar bab. Tujuan dari sistematika pembahasan ini adalah untuk membantu pembaca memahami alur yang diambil dalam penelitian skripsi serta menjadi sumber referensi yang memudahkan bagi peneliti selanjutnya. Sistematika pembahasan yang digunakan dalam penelitian ini terdiri dari beberapa bagian diantaranya adalah sebagai berikut:

BAB 1: PENDAHULUAN

Pada bab ini peneliti akan memberikan latar belakang penulis melakukan penelitian terkait pengaruh literasi keuangan syariah dan orientasi masa depan terhadap perencanaan dana pensiun syariah pengusaha muda di D.I. Yogyakarta dengan perilaku keuangan sebagai variabel mediasi. Pada bab ini

juga terdapat rumusan masalah dengan memberikan batasan terhadap penelitian dalam bentuk pertanyaan, tujuan penelitian yang menjelaskan manfaat yang akan didapat dari penelitian baik untuk aspek teoritis, aspek praktis, maupun penelitian selanjutnya, serta sistematika pembahasan yang memberikan gambaran umum dari penelitian.

BAB II: LANDASAN TEORI DAN KAJIAN PUSTAKA

Pada bagian ini, peneliti akan memaparkan teori yang digunakan dalam penelitian ini yaitu; *Theory Planned of Behaviour*, *Theory of Life Cycle Hypothesis*, *Future Time Perspective Theory*, perencanaan dana pensiun, literasi keuangan syariah, orientasi masa depan, dan perilaku keuangan. Pada bab ini juga terdapat beberapa penelitian terdahulu, kajian pustaka, hipotesis penelitian, serta model analisis.

BAB III: METODE PENELITIAN

Pada bagian ini, peneliti akan membahas teknik yang digunakan dalam penelitian. Dalam bab ini meliputi pembahasan terkait topik penelitian, variabel, dan definisi operasional variabel, populasi, dan sampel yang diambil, metode pengumpulan data, teknik analisis data, serta teknik analisis untuk memberikan jawaban atas pertanyaan yang diangkat dan pengujian hipotesis.

BAB IV: HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Pada bagian ini, peneliti akan menjelaskan hasil dari pengelolaan data yang telah dilakukan dan memberikan penjelasan atas hasil tersebut dengan mengacu pada teori dan tinjauan pustaka yang telah dipaparkan pada BAB II.

BAB V: PENUTUP

Bab terakhir, peneliti akan memaparkan kesimpulan dari hasil dan pembahasan penelitian yang telah dilakukan. Selain itu, pada bagian ini peneliti juga akan memberikan saran bagi pihak-pihak yang berkaitan dengan penelitian ini.



BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan analisis yang dilakukan serta pembahasan, maka studi dapat disimpulkan sebagai berikut:

1. Terdapat pengaruh literasi keuangan syariah terhadap perilaku keuangan pengusaha muda di D.I. Yogyakarta. Hal tersebut menunjukkan bahwa semakin tinggi tingkat literasi keuangan syariah pengusaha muda Muslim di D.I. Yogyakarta maka akan semakin baik pula perilaku dalam mengelola keuangannya.
2. Terdapat pengaruh literasi keuangan syariah terhadap perencanaan dana pensiun syariah pengusaha muda Muslim di D.I. Yogyakarta. Hal tersebut menunjukkan pengusaha yang memiliki literasi keuangan syariah yang baik akan cenderung lebih mampu dalam mempersiapkan dana pensiun sesuai dengan syariah.
3. Terdapat pengaruh orientasi masa depan terhadap perilaku keuangan pengusaha muda Muslim di D.I. Yogyakarta. Hal tersebut menunjukkan pengusaha yang memiliki orientasi masa depan yang tinggi cenderung memiliki perilaku keuangan yang lebih bijak dan terarah.
4. Terdapat pengaruh perilaku keuangan terhadap perencanaan dana pensiun syariah pengusaha muda Muslim di D.I. Yogyakarta. Hal ini menunjukkan pengusaha dengan perilaku keuangan yang baik maka akan cenderung memiliki perencanaan pensiun yang baik.

5. Terdapat pengaruh literasi keuangan syariah terhadap perencanaan dana pensiun syariah pengusaha muda Muslim di D.I. Yogyakarta. Hal ini menunjukkan bahwa dalam merencanakan dana pensiun syariah dengan memiliki literasi keuangan syariah yang baik dinilai belum cukup. Sehingga perlu adanya variabel penengah seperti perilaku keuangan.
6. Terdapat pengaruh antara orientasi masa depan terhadap perencanaan dana pensiun syariah melalui perilaku keuangan pengusaha muda Muslim di D.I. Yogyakarta. Hal tersebut menunjukkan bahwa orientasi masa depan perlu didukung oleh perilaku keuangan yang baik agar dapat mendorong perencanaan dana pensiun syariah yang efektif.

B. Keterbatasan Penelitian

Dalam menyusun penelitian tentunya terdapat keterbatasan diantaranya yaitu:

1. Teknik pengambilan sampel menggunakan *purposive sampling* yang hanya ditujukan pengusaha di Provinsi D.I. Yogyakarta, sehingga tidak berlaku pada daerah-daerah lain.
2. Terdapat variabel yang tidak signifikan sehingga dapat menunjukkan bahwa ada faktor-faktor lain yang mungkin mempengaruhi perencanaan dana pensiun syariah pengusaha muda di D.I Yogyakarta.
3. Penelitian ini tidak memasukkan faktor-faktor eksternal lain seperti tingkat pendapatan dan pengaruh sosial yang juga dapat memengaruhi keputusan dalam merencanakan dana pensiun.

C. Saran

Dari pembahasan dan analisis data yang dilakukan terdapat beberapa saran yaitu sebagai berikut:

1. Bagi peneliti selanjutnya

Adanya keterbatasan pada penelitian ini, maka peneliti memberi beberapa saran seperti menggunakan teknik pengambilan sampel yang lebih luas seperti *stratified random sampling* atau *cluster sampling*, serta melibatkan responden dari berbagai provinsi atau wilayah lain di Indonesia. Hal ini bertujuan untuk memperoleh generalisasi yang lebih kuat terhadap perilaku perencanaan dana pensiun syariah di kalangan pengusaha muda secara nasional. Kemudian, mengingat adanya variabel yang tidak signifikan dalam penelitian ini, maka peneliti selanjutnya disarankan untuk mengeksplorasi variabel-variabel lain yang berpotensi memengaruhi perencanaan dana pensiun syariah termasuk faktor eksternal.

2. Bagi lembaga terkait atau pemerintah

Dari pembahasan dan analisis data yang telah dilakukan terdapat beberapa saran yang dapat diberikan, yaitu sebagai berikut:

- a. Berdasarkan hasil olah data dan pembahasan pada variabel literasi keuangan syariah masih terdapat beberapa responden dalam membedakan prioritas keuangan. Adapun saran yang diberikan yaitu kepada OJK dengan peningkatan program literasi keuangan berbasis syariah yang lebih praktis dan aplikatif khususnya dalam hal pengelolaan keuangan pribadi. Kemudian berpartner dengan komunitas pengusaha

muda, inkubator bisnis, dan universitas untuk mengadakan *roadshow* atau *workshop* terkait pengelolaan keuangan pribadi.

- b. Berdasarkan hasil olah data dan pembahasan pada variabel orientasi masa depan menunjukkan responden telah memiliki kebiasaan menyisihkan penghasilan untuk masa depan, namun masih banyak yang belum mampu membatasi pengeluaran untuk keinginan, yang menandakan perlunya penguatan kontrol diri dalam konteks perencanaan jangka panjang. Adapun saran yang dapat diberikan untuk lembaga dana pensiun syariah tidak hanya berperan sebagai penyedia produk, tetapi juga sebagai agen edukasi dan pendampingan keuangan. Sehingga dapat meningkatkan orientasi terhadap masa depan, terkhusus masa pensiun. Serta bagi Dinas Koperasi dan UKM untuk menyediakan pelatihan manajemen keuangan dan perencanaan jangka panjang yang praktis dan mudah diakses.
- c. Berdasarkan hasil olah data dan pembahasan pada variabel perilaku keuangan responden memiliki kesadaran untuk menabung dan berinvestasi, namun masih dibutuhkan penguatan dalam kemampuan mengatur pengeluaran secara bijak, khususnya membedakan antara kebutuhan dan keinginan. Adapun saran yang dapat diberikan yaitu kepada Dinas Koperasi dan UKM (Dinkop) agar tidak hanya terfokus pada pelatihan teknis pengembangan UMKM, tetapi juga dengan mengintegrasikan pelatihan perencanaan keuangan pribadi dan usaha dalam program pembinaan. Kemudian saran bagi lembaga pendidikan dan

pengusaha muda untuk berperan aktif dalam mengintegrasikan edukasi keuangan berbasis syariah ke dalam pelatihan kewirausahaan.

- d. Berdasarkan hasil olah data dan pembahasan pada variabel perencanaan dana pensiun syariah, diketahui bahwa 83% responden telah menyisihkan dana untuk kebutuhan pensiun, sebagian besar mengelolanya secara pribadi melalui tabungan mandiri atau investasi individu, dan hanya 22,5% yang menggunakan lembaga keuangan seperti dana pensiun atau asuransi syariah. Oleh karena itu, saran untuk lembaga pensiun syariah perlu meningkatkan edukasi dan promosi terkait keunggulan dan manfaat pengelolaan dana berbasis syariah dibandingkan dengan pengelolaan berbasis konvensional, khususnya dalam hal bebas dari *riba*, *gharar*, dan *maisir* serta berorientasi pada keberkahan harta, bukan sekedar keuntungan finansial.

DAFTAR PUSTAKA

- Alfarauq, A. D., & Yusup, D. K. (2020). PENGARUH PENGETAHUAN PASAR MODAL SYARIAH DAN MOTIVASI INVESTASI TERHADAP MINAT INVESTASI KAUM MILENIAL GARUT DI PASAR MODAL SYARIAH. *Finansha: Journal of Sharia Financial Management*, 1(1), 30–38. <https://doi.org/10.15575/fsfm.v1i1.10052>
- Alsayigh, N. A. J., & Al-Hayali, Z. M. A. (2022). Islamic Financial Literacy, Concepts, and Indicators. *Asian Journal of Economics, Business and Accounting*, 6–19. <https://doi.org/10.9734/ajeba/2022/v22i2130683>
- Amorim, S. M., & de Freitas Pinho França, L. H. (2022a). Health, financial and social resources as mediators to the relationship between planning and satisfaction in retirement. *Current Psychology*, 41(6), 3510–3524. <https://doi.org/10.1007/s12144-020-00836-8>
- Amorim, S. M., & de Freitas Pinho França, L. H. (2022b). Health, financial and social resources as mediators to the relationship between planning and satisfaction in retirement. *Current Psychology*, 41(6), 3510–3524. <https://doi.org/10.1007/s12144-020-00836-8>
- Ardiansyah, Risnita, & Jailani, M. S. (2023). Teknik Pengumpulan Data Dan Instrumen Penelitian Ilmiah Pendidikan Pada Pendekatan Kualitatif dan Kuantitatif. *Jurnal IHSAN: Jurnal Pendidikan Islam*, 1(2), 1–9. <https://doi.org/10.61104/ihsan.v1i2.57>
- BPS Indonesia, S. I. (2024). Catalog : 1101001. *Statistik Indonesia 2023*, 1101001, 790. <https://www.bps.go.id/publication/2020/04/29/e9011b3155d45d70823c141f/statistik-indonesia-2020.html>
- Brief, P. (2022). Jaminan Hari Tua (Jht) Sebagai Perlindungan. *Policy Brief DJSN*, 40, 1–4.
- E. Dwi Nursanti, Y. Rachmansyah, S., & Pantawis. (2014). (*Studi Pada Masyarakat Kelurahan Langenharjo*).
- Fadila, F. N., & Usman, B. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Perilaku Keuangan dan Intensi Strategi Pensiun Terhadap Perencanaan Pensiun pada Karyawan

- di Jabodetabek. *Jurnal Ilmiah Manajemen Bisnis Dan Inovasi Universitas Sam Ratulangi*, 9(3), 1685–1707.
- Fadilah, S. J., & Purwanto, E. (2022). Pengaruh Locus of Control, Perencanaan dan Literasi Keuangan terhadap Perilaku Keuangan UMKM. *Al-Kharaj : Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah*, 4(5), 1476–1488. <https://doi.org/10.47467/alkharaj.v4i5.1003>
- Ferdianto, A. (2024). *Pekerja Didominasi Sektor Informal, BPJS Ketenagakerjaan Beberkan Tantangannya*. <https://nasional.kontan.co.id/news/pekerja-didominasi-sektor-informal-bpjs-ketenagakerjaan-beberkan-tantangannya>
- Ghozali, I. (2021). *Partial Least Squares : Konsep, Teknik dan Aplikasi Menggunakan Program SmartPLS 3.2.9 Untuk Penelitian Empiris*, 3/E. <https://openlibrary.telkomuniversity.ac.id/home/catalog/id/166531/slug/partial-least-squares-konsep-teknik-dan-aplikasi-menggunakan-program-smartpls-3-2-9-untuk-penelitian-empiris-3-e-.html>
- Hajam, M. A. (2020). The Effect of Future Orientation and Financial Literacy on Family Retirement Planning Mediated by Saving Attitude. *Jurnal Sosial Humaniora*, 13(2), 176. <https://doi.org/10.12962/j24433527.v13i2.7810>
- Harahap, S., Thoyib, A., Sumiati, S., & Djazuli, A. (2022). The Impact of Financial Literacy on Retirement Planning with Serial Mediation of Financial Risk Tolerance and Saving Behavior: Evidence of Medium Entrepreneurs in Indonesia. *International Journal of Financial Studies*, 10(3), 66. <https://doi.org/10.3390/ijfs10030066>
- Hasanah, N., Juwita, R., Fitriana, A. N., Syahidah, R., Marcell, R., Djiwandono, D., Keuangan, L., Keuangan, S., & Tujuan, K. (2023). *Faktor penentu perencanaan keuangan pensiun syariah generasi milenial di indonesia*. 7, 112–121.
- Herauani, A., Husnatarina, F., Umbing, G. B., Yuni, S., Kubertein, A., & Christian, I. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Persepsi Harga, dan Perilaku Keuangan terhadap Minat Mahasiswa Berinvestasi di Pasar Modal. *JAKP: Jurnal Akuntansi, Keuangan Dan Perpajakan*, 6(2), 82–91.

- Herispon, H. (2019). An Empirical Analysis of Household Debt Behavior Determinants. *Economics and Finance in Indonesia*, 65(2), 132. <https://doi.org/10.47291/efi.v65i2.627>
- Hermawan, I. (2019). *Metode penelitian pendidikan*. https://scholar.google.com/citations?view_op=view_citation&hl=id&user=m3_SXBgAAAAJ&citation_for_view=m3_SXBgAAAAJ:9yKSN-GCB0IC
- Heryana, D. P., Dara, S. R., Manajemen, P. S., & Bisnis, F. (2023). KREATIF Jurnal Ilmiah Prodi Manajemen Universitas Pamulang, Volume 11, No. 2, Desember 2023. *KREATIF: Jurnal Ilmiah Prodi Manajemen Universitas Pamulang*, 11(2), 156–162.
- Indiraswari, S. D., & Setiyowati, S. W. (2023). Moderasi Financial Attitude pada Financial Literacy dan Risk Tolerance terhadap Keputusan Investasi. *Jurnal Riset Akuntansi & Perpajakan (JRAP)*, 10(2), 150–160. <https://doi.org/10.35838/jrap.2023.010.02.13>
- Ishaqi, A. M. al. (2024). *Program Dana Pensiun untuk Pekerja Informal Mendesak*. <https://finansial.bisnis.com/read/20240820/215/1792274/program-dana-pensiun-untuk-pekerja-informal-mendesak>
- Islam, J. E. (2023). *Al-Sharf Al-Sharf Jurnal Ekonomi Islam*. 4(2), 151–164.
- Ismawati, I., & Iramani, R. (2022). Peran locus of control pada pengujian model perencanaan dana pensiun karyawan sektor swasta di Surabaya. *Journal of Business and Banking*, 11(2), 325. <https://doi.org/10.14414/jbb.v11i2.2890>
- Jaya, I. M. L. M. (2020). *Metode Penelitian Kuantitatif dan Kualitatif: Teori, Penerapan, dan Riset Nyata*. Anak Hebat Indonesia.
- Jorgensen, B. L. (2007). Financial Literacy of College Students: Parental and Peer Influences. *Journal of Chemical Information and Modeling*, 53(9), 1689–1699.
- Kementerian keuangan RI. (n.d.). *Kontribusi UMKM dalam perekonomian Indonesia*. 2023. <https://djpb.kemenkeu.go.id/kppn/lubuksikaping/id/data-publikasi/artikel.html?start=10>
- Kimiyagahlam, F., Safari, M., & Mansori, S. (2019). Influential Behavioral Factors on Retirement Planning Behavior: The Case of Malaysia. *Journal of Financial*

- Counseling and Planning*, 30(2), 244–261. <https://doi.org/10.1891/1052-3073.30.2.244>
- 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. <https://doi.org/10.30651/blc.v19i2.11175>
- Lisono, I. N. (2021). *Generasi Milenial, Siapkan Dana Pensiun Sejak Muda agar Tidak Merana di Masa Tua*. <https://money.kompas.com/read/2021/11/28/090100026/-generasi-milenial-siapkan-dana-pensiun-sejak-muda-agar-tidak-merana-di-masa>
- Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2008). NBER WORKING PAPER SERIES PLANNING AND FINANCIAL LITERACY: HOW DO WOMEN FARE? Planning and Financial Literacy: How Do Women Fare? *NBER Working Paper No. 13750*, 413–417. <http://www.nber.org/papers/w13750>
- Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2011). Financial Literacy: Implication for Retirement Wellbeing. *National Bureau of Economic Research*, 17–39.
- M.Moorthy, Chiau Shu Sien, L.C . Leong, Ng Ze Kai, Wong Choy Rhu, W. Y. teng. (2012). *A Study on the Retirement Planning Behaviour of Working Individuals in Malaysia*. <https://www.semanticscholar.org/paper/A-Study-on-the-Retirement-Planning-Behaviour-of-in-Moorthy-Sien/0ff55b3f6e5814c267086f965fd4b17b8f35c6f2>
- Morgan, P. J., & Long, T. Q. (2020). Financial literacy, financial inclusion, and savings behavior in Laos. *Journal of Asian Economics*, 68, 101197. <https://doi.org/10.1016/j.asieco.2020.101197>
- Mustafa, W. M. W., Islam, M. A., Asyraf, M., Hassan, M. S., Royhan, P., & Rahman, S. (2023). The Effects of Financial Attitudes, Financial Literacy and Health Literacy on Sustainable Financial Retirement Planning: The Moderating Role of the Financial Advisor. *Sustainability*, 15(3), 2677. <https://doi.org/10.3390/su15032677>

- Nanda, T. S. F., Ayumiati, A., & Wahyu, R. (2019). TINGKAT LITERASI KEUANGAN SYARIAH: STUDI PADA MASYARAKAT KOTA BANDA ACEH. *JIHbiz: Global Journal of Islamic Banking and Finance.*, 1(2), 141. <https://doi.org/10.22373/jihbiz.v1i2.8573>
- Nasution, A. W., & Nasution, A. W. (2019). ANALISIS FAKTOR KESADARAN LITERASI KEUANGAN SYARIAH MAHASISWA KEUANGAN DAN PERBAKAN SYARIAH. *Equilibrium: Jurnal Ekonomi Syariah*, 7(1), 40. <https://doi.org/10.21043/equilibrium.v7i1.4258>
- Norman, E., & Pahlawati, E. (2021). Manajemen Dana Pensiun Syariah. *Reslaj: Religion Education Social Laa Roiba Journal*, 3(2), 226–235. <https://doi.org/10.47467/reslaj.v3i2.349>
- Novriza Shaomi, D., & Yuniarti, R. (2024). PENGARUHPENGETAHUAN INVESTASI, PERILAKU KEUANGAN DAN PERSEPSI RESIKO TERHADAP MINAT BERINVESTASI (Studi Kasus Mahasiswa Perguruan Tinggi Dikota Bengkulu). *Jurnal Economic Edu*, 4(2), 190–197. <https://doi.org/10.36085/jee.v4i2.6133>
- OJK. (2019). Program Pensiun Seri Literasi Keuangan Perguruan Tinggi. *Otoritas Jasa Keuangan*, 1–144.
- OJK. (2022a). Statistik Perasuransian 2022 (Insurance Statistics). *Insurance Statistics*, 1–768. <https://ojk.go.id/id/kanal/iknb/data-dan-statistik/asuransi/Pages/Statistik-Perasuransian-2022.aspx%0Ahttps://ojk.go.id/id/kanal/iknb/data-dan-statistik/asuransi/Documents/Pages/Statistik-Perasuransian-2021/Statistik-Perasuransian-Indonesia-2021.pdf>
- OJK. (2022b). *Laporan keuangan syariah dan pertumbuhannya di Indonesia*. Otoritas Jasa Keuangan. <https://ojk.go.id/id/kanal/syariah/data-dan-statistik/laporan-perkembangan-keuangan-syariah-indonesia/Pages/Laporan-Perkembangan-Kuangan-Syariah-Indonesia-2022.aspx>
- Oktavianingsih, A., Mursalin, S., & Hartini, K. (2023). Analisis Edukasi, Motivasi Investasi Dan Modal Terhadap Minat Berinvestasi Saham Syariah (Studi Pada

- Siswa SMA Negeri 7 Kota Bengkulu). *Jurnal Bisnis, Manajemen, Dan Akuntansi*, 10(1), 14–23. <https://doi.org/10.54131/jbma.v10i1.156>
- QM Financial. (2023). *Financial Behavior dalam 5 Fase Kehidupan yang Perlu Dipahami*. <https://qmfinancial.com/2023/08/financial-behavior/>
- Rahman, A., Yousida, I., Kristansi, L., & Paujiah, S. (2020). PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, PERENCANAAN KEUANGAN DAN KONTROL DIRI TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN PADA MAHASISWA YANG MENJALANKAN PRAKTIK BISNIS DIKOTA BANJARMASIN. *Jurnal Mitra Manajemen*, 4(9), 1405–1416. <https://doi.org/10.52160/ejmm.v4i9.466>
- Raihanah, S., & Asruni. (2024). FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI MINAT KARYAWAN PT. SMART Tbk. PERWAKILAN BANJARMASIN DALAM BERINVESTASI DI PASAR MODAL. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Bisnis*, 10(2), 132–142. <https://doi.org/10.35972/jieb.v10i2.1644>
- Ramadhan, D. M. (n.d.). *Metode Penelitian*. https://books.google.co.id/books/about/Metode_Penelitian.html?id=Ntw_EA AAQBAJ&redir_esc=y
- Ramadhanty, G. (2022). PENGARUH KONTROL, SIKAP KEUANGAN, DAN STRATEGI PENSIUN TERHADAP RENCANA PENSIUN DIMODERASI OLEH JENIS KELAMIN PADA KALANGAN DEWASA MUDA. *Business Management Analysis Journal (BMAJ)*, 5(1), 24–42. <https://doi.org/10.24176/bmaj.v5i1.7184>
- Reviandani, W. (2023). Pengetahuan Investasi Memediasi Pengaruh Pepresepsi Return Dan Risiko Terhadap Minat Investasi Mahasiswa. *Jurnal Manajerial*, 10(02), 377. <https://doi.org/10.30587/jurnalmanajerial.v10i02.5523>
- Safari, K., Njoka, C., & Munkwa, M. G. (2021). Financial literacy and personal retirement planning: a socioeconomic approach. *Journal of Business and Socio-Economic Development*, 1(2), 121–134. <https://doi.org/10.1108/JBSED-04-2021-0052>
- Salapudin, Suparmoko, M., & Nuryanto, U. W. (2023). Peran Pengawasan Dan Punishment Terhadap Kinerja Karyawan Dengan Disiplin Kerja Sebagai

- Variabel Intervening Pada Bank Perkreditan Rakyat Se-Kabupaten Serang. *Jurnal Manajemen, Ekonomi, Hukum, Kewirausahaan, Kesehatan, Pendidikan Dan Informatika (MANEKIN)*, 2(1 : September), 81–91. <https://journal.mediapublikasi.id/index.php/manekin/article/view/3669>
- Salim, F., Arif, S., & Devi, A. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Islamic Branding, dan Religiusitas terhadap Keputusan Mahasiswa Dalam Menggunakan Jasa Perbankan Syariah. *El-Mal: Jurnal Kajian Ekonomi & Bisnis Islam*, 3(2), 226–244. <https://doi.org/10.47467/elmal.v3i2.752>
- Sandi, K., Worokinasih, S., & Darmawan, A. (2020). Pengaruh Financial Knowledge Dan Financial Attitude Terhadap Financial Behavior Pada Youth Entrepreneur Kota Malang. *Profit: Jurnal Administrasi Bisnis, Special Issue*, 140–150. <https://profit.ub.ac.id>
- Sandra, K. D., & Kautsar, A. (2021). Analisis Pengaruh Financial Literacy, Future Orientation, Usia dan Gender terhadap Perencanaan Dana Pensiun PNS di Kota Surabaya. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 9(1), 217. <https://doi.org/10.26740/jim.v9n1.p217-227>
- Saputra, E. D., & Murniati, M. P. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan, Perilaku Keuangan, Karakteristik Sosial Demografi, Toleransi Risiko Terhadap Perencanaan Keuangan Hari Tua Pegawai Instansi XYZ Semarang. *Jurnal Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Putra Bangsa*, 20(2), 1–14. <https://doi.org/10.32639/fokusbisnis.v20i2.950>
- Saputri, E. R., & Erdi, T. W. (2023). Perilaku keuangan, dan locus of control, memengaruhi keputusan investasi dengan literasi keuangan sebagai moderasi. *Fair Value: Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Keuangan*, 5(12), 2023. <https://journal.ikopin.ac.id/index.php/fairvalue>
- Saraswati, A. M., & Nugroho, A. W. (2021). Perencanaan Keuangan dan Pengelolaan Keuangan Generasi Z di Masa Pandemi Covid 19 melalui Penguatan Literasi Keuangan. *Warta LPM*, 24(2), 309–318. <https://doi.org/10.23917/warta.v24i2.13481>

- Sari, M., Fuad, M., & Dewi, M. (2023). Peran dari Orientasi Masa Depan dan Pengetahuan Keuangan pada Perilaku Perencanaan Dana Pensiun Keluarga: Studi Literatur. *Jurnal Ilmiah Manajemen Profetik*, 1(2), 63–68.
- Setiawan, A., Karnawati, Y., Perception, R., & Keputusan, P. (2024). Pengaruh Overconfidence, Herding, Dan Risk Perception Terhadap Keputusan Investasi. *Neraca Manajemen, Ekonomi*, 4(7), 1–21.
- Shafiannisa, D. (2023). *Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Future Orientation, dan Financial Risk Tolerance terhadap perencanaan Dana Pensiun dengan Pendapatan sebagai Variabel Moderasi*.
- Shefrin, H. (2002). *Beyond Greed and Fear*. Oxford University Press New York. <https://doi.org/10.1093/0195161211.001.0001>
- Sibagariang, F. A., Mauboy, L. M., Erviana, R., & Kartiasih, F. (2023). Gambaran Pekerja Informal dan Faktor-Faktor yang Memengaruhinya di Indonesia Tahun 2022. *Seminar Nasional Official Statistics*, 2023(1), 151–160. <https://doi.org/10.34123/semnasoffstat.v2023i1.1892>
- Siregar, C. P., & Muchtar, S. (2022). *terhadap perencanaan pensiun. Pengumpulan data dalam penelitian ini menggunakan metode*. 7(11).
- Smith, V., Devane, D., Begley, C. M., Clarke, M., Penelitian, B. M., Surahman, Rachmat, M., Supardi, S., Saputra, R., NURYADI, TUTUT DEWI ASTUTI, ENDANG SRI UTAMI, MARTINUS BUDIANTARA, Sastroasmoro, S., Çelik, A., Yaman, H., Turan, S., Kara, A., Kara, F., ... Hastono, S. P. (2017). No Title. *Journal of Materials Processing Technology*, 1(1), 1–8.
- Sugihartatik, F. I. (2019). Hubungan orientasi masa depan, pengetahuan keuangan dan kecerdasan spiritual dengan perilaku perencanaan dana pensiun keluarga. *Journal of Business & Banking*, 7(1). <https://doi.org/10.14414/jbb.v7i1.966>
- Tabita, J., & Marlina, M. A. E. (2023). Pengaruh Financial Literacy Dan Financial Attitude Terhadap Perilaku Perencanaan Keuangan Masa Pensiun Pada Generasi Sandwich Di Surabaya. *Media Akuntansi Dan Perpajakan Indonesia*, 5(1), 39–56. <https://doi.org/10.37715/mapi.v5i1.4165>
- Tan, S., & Singaravelloo, K. (2020). Financial Literacy and Retirement Planning among Government Officers in Malaysia. *International Journal of Public*

Administration, 43(6), 486–498.
<https://doi.org/10.1080/01900692.2019.1672078>

Tsuruga, I. (2024). *Indonesia's Pension Reform: A Comprehensive Analysis of Challenges and Proposed Solutions*. <https://www.povertist.com/indonesias-pension-reform-a-comprehensive-analysis-of-challenges-and-proposed-solutions/>

Ulan Sri wahyuni & Rike Setiawati. (2022). *Pengaruh Literasi Keuangan Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku*. 10(4), 164–175.

Ulfiany, S. R., Pusparini, H., & Nurabiah, N. (2023). ANALISIS PENGARUH TINGKAT LITERASI KEUANGAN TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN PADA PELAKU UMKM DI GUNUNGSARI. *Jurnal Riset Mahasiswa Akuntansi*, 3(3), 59–67. <https://doi.org/10.29303/risma.v3i3.763>

Village, L. (2019). 407332-Pengaruh-Sikap-Keuangan-Dan-Perilaku-Keu-97F8E082.

Wibisono, A., & Anastasia, N. (2024). *Pengaruh literasi keuangan dan demografi terhadap perencanaan pensiun pada individu pekerja di Surabaya*. 4(3), 396–417.

Yeung, D. Y., & Zhou, X. (2017). Planning for retirement: Longitudinal effect on retirement resources and post-retirement well-being. *Frontiers in Psychology*, 8(JUL). <https://doi.org/10.3389/fpsyg.2017.01300>

Zahro, S., & Hapsari, M. T. (2023). Pengaruh Perencanaan Keuangan Syariah, Literasi Keuangan Syariah, Perilaku Keuangan dan Pendapatan terhadap Minat Investasi. *Jurnal Mirai Management*, 8(2), 328–343.

Zakaria, Amanda, A., Rahil Ramadhina Miskal, A., & Hasna Hofiefah, H. (2024). *Dana Pensiun dalam Konteks Global: Membandingkan Praktik Indonesia dengan Negara-Negara ASEAN*. 2(5), 420–446.
<http://jurnal.anfa.co.id/index.php/mufakat>