

INTISARI

Literasi keuangan selama ini dipercaya sebagai solusi untuk mengatasi berbagai masalah dari sikap finansial yang terjadi di masyarakat. Akan tetapi, penelitian mengenai literasi keuangan masih sedikit. Oleh karena itu, perlu kajian lebih mendalam mengenai literasi keuangan. Pada penelitian ini, kami meneliti hubungan antara literasi keuangan dengan kecenderungan seseorang dalam melakukan perencanaan keuangan, efikasi diri dalam berinvestasi, penggunaan produk investasi, kecenderungan dalam membuat target keuangan untuk hari tua, dan kesadaran untuk membuat simpanan darurat. Literasi keuangan hanya mampu meningkatkan efikasi diri dalam berinvestasi dan penggunaan produk investasi keuangan. Literasi keuangan tidak mampu meningkatkan kecenderungan dalam melakukan perencanaan keuangan, kecenderungan dalam membuat target keuangan untuk hari tua, dan kesadaran untuk membuat simpanan darurat. Peneliti menemukan bahwa kecenderungan dalam melakukan perencanaan mampu meningkatkan perilaku individu pada kegiatan yang berorientasi pada masa depan, seperti kecenderungan dalam membuat target keuangan untuk hari tua dan kesadaran dalam membuat simpanan darurat. Hasil penelitian ini mendukung adanya pengajaran *soft skill*, seperti kemampuan dalam melakukan perencanaan daripada hanya meningkatkan pengetahuan keuangan semata.

Kata kunci: literasi keuangan, *household finance*, *financial behavior*, *financial education*

ABSTRACT

Financial literacy has been believed as a solution to enhance the quality of financial decisions. However, There are stil a few research about financial literation. Thus, financial literation research has to be conducted more and deeper. In this research, we analyze the effect of financial literacy toward propensity to plan, investment self efficacy, participation of financial investment products, tendency to make a retirement financial target and awareness to make emergency saving. Our result show that financial literacy only positively affect investment-self efficacy and participation of financial investment products. Financial literacy is not able to affect propensity to plan. Moreover, we found that propensity to plan, rather than financial literacy, is able to enhance individual awareness of future oriented activities, such as tendency to make a retirement financial target and awareness to make emergency saving. Our results support the needs of *soft skill* taught, such as planning ability rather than only knowledge-based education.

Keywords: financial literacy, household finance, financial behavior, financial education