

**ANALISIS LITERASI KEUANGAN DAN PERILAKU
PENGELOLAAN KEUANGAN PRIBADI PENDIDIK DI
SEKOLAH DASAR SWASTA X BOGOR**

TESIS

**Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Magister
Manajemen**



RICKI THREEZARDI

NIM: 2241011028

**PROGRAM STUDI
MAGISTER MANAJEMEN
UNIVERSITAS BAKRIE
JAKARTA
TAHUN 2026**

PERNYATAAN ORISINALITAS

**Tesis ini adalah hasil karya saya sendiri,
dan semua sumber baik yang dikutip maupun dirujuk
telah saya nyatakan dengan benar.**

Nama : Ricki Threezardi
NIM : 2241011028
Tanda Tangan : 
Tanggal : 8 Juni 2026



HALAMAN PENGESAHAN

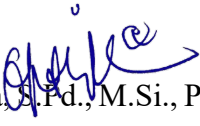
Tesis ini diajukan oleh

Nama : Ricki Threezardi
NIM : 2241011028
Program Studi : Magister Manajemen
Judul Tesis : Analisis Literasi Keuangan Dan
Perilaku Pengelolaan Keuangan Pribadi
Pendidik Di Sekolah Dasar Swasta X
Bogor

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Magister Manajemen pada Program Studi Magister Manajemen - Universitas Bakrie

DEWAN PENGUJI

Pembimbing : Dr. Jurica Lucyanda, S.E., M.Si.,.....()

Penguji : Ovalia Rukmana, S.Pd., M.Si., Ph.D.,....()

Penguji : Dr. Syahrul Effendi, S.E., M.M.,.....()

Ditetapkan di : Jakarta

Tanggal : September 2026

UNGKAPAN TERIMA KASIH

Puji syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa, karena atas berkat dan rahmatNya, penulis dapat menyelesaikan Tesis ini. Penulisan Tesis ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Magister Manajemen Program Studi Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Dan Sosial Universitas Bakrie. Saya menyadari bahwa, tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan Tesis ini, sangatlah sulit bagi saya untuk menyelesaikannya. Oleh karena itu, saya mengucapkan terima kasih kepada:

1. Ibu Dr. Jurica Lucyanda, S.E., M.Si., AFA., CSRS., CSRA, selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam penyusunan tesis ini;
2. Ibu Ovalia Rukmana, S.Pd., M.Si., Ph.D. sebagai penguji pada tesis ini.
3. Bapak Dr. Syahrul Effendi, S.E., M.M. sebagai penguji pada tesis ini.
4. Pihak SD swasta X di Bogor yang telah banyak membantu dalam usaha memperoleh data yang saya perlukan
5. Orang tua dan keluarga saya yang telah memberikan bantuan dukungan material dan moral; dan
6. Sahabat yang telah banyak membantu saya dalam menyelesaikan tesis ini.

Akhir kata, penulis berharap Tuhan Yang Maha Esa berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga Tesis ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu

Jakarta, 8 Juni 2026

Penulis

PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI

Sebagai sivitas akademik Universitas Bakrie, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Ricki Threezardi

NIM : 2241011028

Program Studi : Magister manajemen

Jenis Tesis : Kualitatif

demikian pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Bakrie **Hak Bebas Royalti Non-eksklusif (Non-exclusive Royalty-Free Right)** atas karya ilmiah saya yang berjudul:

“Analisis Literasi Keuangan Dan Perilaku Pengelolaan Keuangan Pribadi Pendidik Di Sekolah Dasar Swasta X Bogor”

beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non eksklusif ini Universitas Bakrie berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan Tesis saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta untuk kepentingan akademis.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Bogor

Pada tanggal : 8 Juni 2026

Yang menyatakan



Ricki Threezardi

ANALISIS LITERASI KEUANGAN DAN PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN PRIBADI PENDIDIK DI SEKOLAH DASAR SWASTA X BOGOR

Ricki Threeczardi¹

ABSTRAK

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh permasalahan kerentanan finansial pada guru SD Swasta X Bogor, di mana tekanan gaya hidup memicu perilaku keuangan destruktif seperti jeratan pinjaman *online*. Tujuan penelitian ini adalah mengeksplorasi pengalaman subjektif pendidik terhadap proses literasi dan pengelolaan keuangan pribadi mereka. Metode kualitatif dengan desain *Interpretative Phenomenological Analysis* (IPA) digunakan untuk menganalisis data dari 6 narasumber guru yang dipilih melalui *purposive sampling*. Hasil penelitian menemukan adanya kesenjangan nyata antara literasi konseptual dan praktik akibat kelemahan penentuan prioritas manajemen keuangan. Keputusan finansial guru sangat didikte oleh beban keluarga (*sandwich generation*) dan tekanan sosial rekan kerja. Secara psikologis, pendidik mengalami kelelahan mental (*burnout*) akibat pola pikir kelangkaan (*scarcity mindset*) dan bias emosional, yang memicu mekanisme adaptasi destruktif (normalisasi utang) dan konstruktif (akuntansi mental serta wirausaha). Kesimpulan dari tesis ini menunjukkan bahwa literasi kognitif tidak berdampak signifikan tanpa adanya kendali perilaku yang kuat. Temuan ini menjadi landasan strategis bagi yayasan pendidikan untuk merancang program kesejahteraan finansial berbasis modifikasi perilaku bagi guru swasta.

Kata Kunci: Literasi Keuangan, Perilaku Pengelolaan Keuangan Pribadi, Tenaga Pendidik, *Interpretative Phenomenological Analysis* (IPA), *Behavioral Finance Theory*

¹ Mahasiswa Magister Manajemen Universitas Bakrie

***ANALYSIS OF FINANCIAL LITERACY AND PERSONAL
FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR OF EDUCATORS
IN PRIVATE ELEMENTARY SCHOOL X BOGOR***

Ricki Threezardi²

ABSTRACT

This research is motivated by the problem of financial vulnerability among teachers at Private Elementary School X Bogor, where lifestyle pressures trigger destructive financial behaviors such as online loans. The objective of this study is to explore the subjective experiences of educators regarding their financial literacy and personal financial management. A qualitative method with an Interpretative Phenomenological Analysis (IPA) design was used to analyze data from 6 teacher narasumberts selected through purposive sampling. The results reveal a significant gap between conceptual literacy and practice due to weak financial management priorities. Financial decisions are heavily dictated by family burdens (the sandwich generation) and peer pressure. Psychologically, educators experience mental burnout due to a scarcity mindset and emotional biases, triggering destructive adaptation mechanisms (normalizing debt) and constructive ones (mental accounting and entrepreneurship). In conclusion, this thesis indicates that cognitive literacy is insignificant without strong behavioral control. These findings provide strategic insights for educational foundations to design behavior-modification-based financial welfare programs for private educators.

Keywords: *Financial Literacy, Personal Finance Management, Teachers, Interpretative Phenomenological Analysis (IPA), Behavioral Finance Theory*

² Student of Master of Management Bakrie University

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	
HALAMAN PENGESAHAN	2
UNGKAPAN TERIMA KASIH.....	3
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	4
ABSTRAK.....	6
DAFTAR ISI	8
BAB I PENDAHULUAN	9
1.1. Latar Belakang.....	9
1.2 Perumusan Masalah	12
1.3 Tujuan Penelitian	12
1.4 Manfaat Penelitian	13
1.4.1 Manfaat Teoretis.....	13
1.4.2 Manfaat Praktis	13
1.5 Batasan Penelitian.....	14
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	16
2.1 Telaah Teori yang Relevan	16
2.1.1 Teori Keuangan Perilaku (<i>Behavioral Finance Theory</i>).....	16
2.1.2 Teori Perilaku Terencana (<i>Theory of Planned Behavior / TPB</i>)	17
2.1.3 Literasi Keuangan.....	18
2.1.4 Perilaku Pengelolaan Keuangan Pribadi	19
2.2 Telaah Kebijakan Saat Ini.....	20
2.3 Penelitian Terdahulu	20
2.4 Kerangka Penelitian	24
BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....	27
3.1 Desain Penelitian	27
3.2. Panel Narasumber (Kualitatif).....	30
3.3. Proses Pengumpulan Data	31
3.4. Proses Analisis Data	32
3.5. Proses Verifikasi dan Validasi Data	35
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	37
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	53
DAFTAR PUSTAKA	58