



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

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

SKRIPSI TERAPAN



**PENGARUH PENDAPATAN DAN GAYA HIDUP *FRUGAL LIVING*
DALAM PENGAMBILAN KEPUTUSAN *FINANCIAL FREEDOM*
(STUDI KASUS PADA GENERASI SANDWICH)**

Disusun oleh:

Nandita Sekar Salsabila

NIM. 2004421024

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

PROGRAM STUDI KEUANGAN DAN PERBANKAN

PROGRAM SARJANA TERAPAN

JURUSAN AKUTANSI

POLITEKNIK NEGERI JAKARTA

2024



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

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

SKRIPSI TERAPAN



**PENGARUH PENDAPATAN DAN GAYA HIDUP *FRUGAL LIVING*
DALAM PENGAMBILAN KEPUTUSAN *FINANCIAL FREEDOM*
(STUDI KASUS PADA GENERASI *SANDWICH*)**

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan pada
Program Studi D4 Keuangan dan Perbankan Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri
Jakarta

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**
Disusun oleh:
Nandita Sekar Salsabila
NIM. 2004421024

**PROGRAM STUDI KEUANGAN DAN PERBANKAN
PROGRAM SARJANA TERAPAN
JURUSAN AKUTANSI
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA**

2024



Hak Cipta :

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

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Nandita Sekar Salsabila

NIM : 2004421024

Program Studi : D4 Keuangan dan Perbankan

Jurusan : Akuntansi

Menyatakan bahwa yang dituliskan di dalam Skripsi ini adalah hasil karya saya sendiri bukan jiplakan (plagiasi) karya orang lain baik sebagian atau seluruhnya. Pendapat, gagasan, atau temuan orang lain yang terdapat di dalam Laporan Tugas akhir telah saya kutip dan saya rujuk sesuai dengan etika ilmiah. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Depok, 6 Agustus 2024



Nandita Sekar Salsabila

NIM. 2004421024



Hak Cipta :

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

LEMBAR PENGESAHAN

Laporan Skripsi ini diajukan oleh :

Nama : Nandita Sekar Salsabila
NIM : 2004421024
Program Studi : D4 – Keuangan dan Perbankan
Judul Laporan Skripsi :

“Pengaruh Pendapatan dan Gaya Hidup *Frugal Living* Dalam Pengambilan Keputusan *Financial Freedom* (Studi Kasus Pada Generasi *Sandwich*)”

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan pada Program Studi D4 - Keuangan dan Perbankan Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.

DEWAN PENGUJI

Ketua Penguji : Dr. R. Elly Mirati, S.E.,M.M.
Anggota Penguji : Elisabeth Yansye Metekohy, S.E.,M.Si.

DISAHKAN OLEH KETUA JURUSAN AKUNTANSI

Ditetapkan di : Depok

Tanggal : Selasa, 06 Agustus 2024

Ketua Jurusan Akuntansi



Debar Warsini, S.E., M.M.

NIP. 196404151990032002



Hak Cipta :

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

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama Penyusun : Nandita Sekar Salsabila
Nomor Induk Mahasiswa : 2004421024
Jurusan/Program Studi : Akuntansi/D4-Keuangan dan Perbankan
Judul Skripsi :
" Pengaruh Pendapatan dan Gaya Hidup *Frugal Living* Dalam Pengambilan Keputusan *Financial Freedom* (Studi Kasus Pada Generasi Sandwich)"

Disetujui oleh :
Pembimbing

Elisabeth Yansye Metekoehy, S.E., M.Si.
NIP. 196002221990032001

Ketua Program Studi

Heri Abrianto, S.E., M.M.
NIP. 196510051997021001



KATA PENGANTAR

Puji dan syukur senantiasa dipanjatkan kepada Allah SWT atas segala limpahan rahmat, ridho dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan Skripsi Terapan dengan judul “Pengaruh Pendapatan dan Gaya Hidup *Frugal Living* Dalam Pengambilan Keputusan *Financial Freedom* (Studi Kasus Pada Generasi *Sandwich* di Jabodetabek)”. Skripsi ini dibuat untuk memenuhi tugas akhir perkuliahan dean sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan Manajemen di Program Studi Keuangan dan Perbankan Jurusan Akuntansi.

Kelancaran penulisan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan para pihak, baik secara langsung ataupun tidak. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terimakasih kepada pihak-pihak yang telah membantu, antara lain :

1. Ibu tercinta, Ibu Sri Gadung terimakasih untuk segala support, doa, semangat dan motivasi yang selalu diberikan. Semoga apa yang penulis usahakan, bisa membuat ibu bangga.
2. Ayah tersayang, Alm. Ade Sutedi Bin Gunen Gunawan, terima kasih telah menjadi sosok yang selalu menginspirasi penulis dalam menyelesaikan skripsi ini, semoga beliau bisa tersenyum bangga dari syurga melihat penulis bisa mewujudkan cita – citanya yang belum tercapai semasa beliau hidup.
3. Bapak Dr. Syamsu Rizal, S.E., M.M., selaku Direktur Politeknik Negeri Jakarta.
4. Ibu Dr. Sabar Warsini, S.E., M.M. selaku Ketua Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.
5. Bapak Heri Abrianto, selaku Kepala Program Studi Keuangan dan Perbankan Terapan Jurusan Akuntansi.
6. Ibu Elisabeth Yansye Metekohy, S.E., M.Si., selaku Dosen Pembimbing yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga dan pikiran dengan sangat baik dan sabar sehingga skripsi ini dapat diselesaikan.
7. Seluruh dosen Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta yang telah memberikan ilmu yang sangat bermanfaat bagi penulis selama kegiatan perkuliahan.

Hak Cipta :

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



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

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

8. Dhea Liany Adellia selaku Kakak, dan adik – adik tersayang, Ayudhia Bunga, Cahaya Bulan, Azra Bintang, dan Dirgantari Pelangi terima kasih selalu menjadi penyemangat ketika penulis merasa lemah dalam menyelesaikan skripsi ini. Semoga penulis dapat menjadi contoh yang baik bagi adik – adik.
9. Seluruh keluarga besar penulis, terkhusus Bude Muji dan Pade Tugiman yang selalu memberikan dukungan baik moril maupun materil serta memberikan perhatian dan semangat yang besar dalam mendukung kegiatan selama pendidikan berlangsung.
10. Reza Raditya, selaku sahabat dekat yang selalu memberikan semangat, dukungan, doa dan pendapat dalam penulisan skripsi.
11. Teman-teman seperjuangan dari Kelas BKT 8B angkatan 2020 yang saling memberi dukungan satu dengan yang lainnya.

Semoga Allah SWT memberkahi dan membalas setiap kebaikan dengan balasan yang setimpal kepada semua pihak diatas. Penulis menyadari bahwa dalam pelaksanaan dan penyusunan skripsi ini terdapat banyak kekurangan. Oleh karena itu, mohon maaf apabila terdapat kesalahan atau kekurangan yang ada pada skripsi.

Bekasi, 06 Agustus 2024

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

Nandita Sekar Salsabila

2004421024



Hak Cipta :

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

PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademis Politeknik Negeri Jakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Nandita Sekar Salsabila
NIM : 2004421024
Program Studi : D4 – Keuangan dan Perbankan
Jurusan : Akuntansi
Jenis Karya : Skripsi

Demi Pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Politeknik Negeri Jakarta **Hak Bebas Royalti Noneksklusif (Non-Exclusive Royalty-Free Right)** atas karya ilmiah yang berjudul :

“Pengaruh Pendapatan Dan Gaya Hidup *Frugal Living* Dalam Pengambilan Keputusan *Financial Freedom* (Studi Kasus Pada Generasi *Sandwich*)”

Dengan hak bebas royalti noneksklusif ini Politeknik Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia atau mengformatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat, dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Depok

Pada Tanggal : Selasa, 06 Agustus 2024

Yang menyatakan

Nandita Sekar Salsabila



Hak Cipta :

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

Nandita Sekar Salsabila
Keuangan dan Perbankan Terapan

Pengaruh Pendapatan Dan Gaya Hidup *Frugal Living* Dalam Pengambilan Keputusan *Financial Freedom* Studi Kasus Pada Generasi *Sandwich*.

ABSTRAK

Di era modern yang penuh dengan dinamika sosial dan ekonomi, semakin banyak individu yang menemukan diri mereka terjebak dalam apa yang disebut sebagai generasi *sandwich*. Fenomena generasi *sandwich* menimbulkan tantangan finansial yang signifikan. Pendapatan yang cenderung tidak berubah dan di tengah peningkatan aksesibilitas terhadap dorongan konsumtif melalui berbagai platform yang semakin mudah diakses, menerapkan prinsip-prinsip *frugal living* dalam mengelola pengeluaran menjadi pilihan yang paling bijaksana. Penelitian ini bertujuan untuk menguji dan menganalisis pengaruh Pendapatan dan Gaya Hidup *Frugal Living* terhadap pengambilan keputusan *Financial Freedom* pada Generasi *Sandwich* di Jabodetabek. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan data primer berupa kuesioner yang disebar kepada 100 responden yaitu generasi *sandwich* di Jabodetabek yang memiliki pendapatan serta menerapkan gaya hidup *frugal* dan tertarik dengan *financial freedom* atau kebebasan finansial. Teknik analisis data yang digunakan pada penelitian ini adalah regresi linear berganda dengan menggunakan aplikasi SPSS versi 27.0.1. Hasil penelitian menunjukkan bahwa Pendapatan dan Gaya Hidup *Frugal Living* berpengaruh terhadap pengambilan keputusan *Financial Freedom* pada Generasi *Sandwich* di Jabodetabek.

Kata Kunci: Pendapatan, *Frugal Living*, *Financial Freedom*, Generasi *Sandwich*



Hak Cipta :

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

DAFTAR ISI

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS.....	i
LEMBAR PENGESAHAN.....	ii
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI.....	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS	vi
ABSTRAK.....	vii
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR GAMBAR.....	x
DAFTAR TABEL	xi
Daftar Lampiran.....	xii
BAB I.....	1
PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	6
1.3 Pertanyaan Penelitian.....	7
1.4 Tujuan Penulisan	7
1.5 Manfaat Penulisan	7
1.6 Sistematika Penulisan	8
BAB II.....	11
TINJAUAN PUSTAKA	11
2.1 Landasan Teori	11
2.1.1 Pendapatan	11
2.1.2 Gaya Hidup	12
2.1.3 <i>Frugal living</i>	14
2.1.4 <i>Financial Freedom</i>	16
2.1.5 <i>Generasi Sandwich</i>	17
2.2 Penelitian Terdahulu	19
2.3. Kerangka Pemikiran	25
2.4 Hipotesis.....	25
BAB III.....	27
METODOLOGI PENELITIAN.....	27
3.1 Jenis Penelitian	27
3.2 Objek Penelitian	27
3.3 Metode Pengambilan Sampel.....	27
3.4 Jenis dan Sumber Data Penelitian	28
3.5 Metode Pengumpulan Data Penelitian.....	28
3.6 Definisi Operasional	29
3.7 Metode Analisis Data.....	30
3.7.1 Uji Instrumen Data	30



Hak Cipta :

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

3.7.2	Uji Asumsi Klasik	31
3.7.3	Analisis Regresi Linier Berganda.....	32
3.7.4	Uji Hipotesis	33
3.7.5	Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	33
BAB IV.....		34
HASIL DAN PEMBAHASAN.....		34
4.1	Gambaran Umum Responden	34
4.1.1	Karakteristik Berdasarkan Jenis Kelamin	34
4.1.2	Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	35
4.1.3	Karakteristik Berdasarkan Tingkat Pendidikan.....	35
4.1.4	Karakteristik Berdasarkan Pekerjaan.....	36
4.1.5	Karakteristik Berdasarkan Pendapatan	37
4.1.6	Karakteristik Berdasarkan Domisili	38
4.2	Hasil Uji Instrumen Data	39
4.2.1	Uji Validitas	39
4.2.2	Uji Reliabilitas.....	40
4.3	Hasil Uji Asumsi Klasik	41
4.3.1	Uji Normalitas	41
4.3.2	Uji Multikolinearitas.....	42
4.3.3	Uji Heterokedastisitas	42
4.4	Hasil Analisis Regresi Linier Berganda.....	43
4.5	Hasil Uji Hipotesis.....	44
4.5.1	Uji Koefisien Determinasi (R^2)	44
4.5.2	Uji T (Parsial).....	44
4.5.3	Uji F (Simultan).....	45
4.6	Pembahasan.....	46
4.6.1	Pengaruh Pendapatan Secara Parsial Terhadap Pengambilan Keputusan <i>Financial Freedom</i> Pada Generasi <i>Sandwich</i> Di Jabodetabek	46
4.6.2	Pengaruh Gaya Hidup <i>Frugal Living</i> Secara Parsial Terhadap Pengambilan Keputusan <i>Financial Freedom</i> Pada Generasi <i>Sandwich</i> Di Jabodetabek.....	47
4.6.3	Pengaruh Pendapatan dan Gaya Hidup <i>Frugal Living</i> Secara Simultan Terhadap Pengambilan Keputusan <i>Financial Freedom</i> Pada Generasi <i>Sandwich</i> Di Jabodetabek	47
BAB V.....		49
PENUTUP		49
5.1	Kesimpulan Penelitian	49
5.2	Saran	49
DAFTAR PUSTAKA		51
LAMPIRAN		53



Hak Cipta :

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

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Tren peningkatan sesi kunjungan Website E-Commerce di Indonesia	2
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran	25
Gambar 4. 1 Persentase Karakteristik Berdasarkan Jenis Kelamin.....	34
Gambar 4. 2 Presentase Karakteristik Berdasarkan Usia.....	35
Gambar 4. 3 Presentase Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan.....	36
Gambar 4. 4 Karakteristik Berdasarkan Pekerjaan.....	37
Gambar 4.5 Presentase Berdasarkan Pendapatan	38
Gambar 4. 6 Presentase Berdasarkan Domisili	39
Gambar 4. 7 Hasil Uji Normalitas Menggunakan Uji Kolmogorov-Smirnov	41
Gambar 4. 8 Hasil Uji Multikolinearitas.....	42
Gambar 4. 9 Hasil Uji Heterokedasititas	42
Gambar 4. 10 Hasil Uji Regresi Linier Berganda	43
Gambar 4. 11 Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	44
Gambar 4. 12 Hasil Uji T (Parsial)	45
Gambar 4.13 Hasil Uji F (Simultan).....	46

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**



Hak Cipta :

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

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu.....	19
Tabel 3. 1 Variabel dan Indikator Pengukuran.....	29
Tabel 4. 1 Hasil Uji Validitas.....	40
Tabel 4. 2 Hasil Uji Reliabilitas	40





Hak Cipta :

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

Daftar Lampiran

Lampiran 1 Kuisisioner Penelitian	53
Lampiran 2 Data Penelitian	58
Lampiran 3 Hasil Uji Instrumen Data.....	65
Lampiran 4 Hasil Uji Asumsi Klasik.....	68
Lampiran 5 Hasil Uji Hipotesis	69
Lampiran 6 Lembar Bimbingan	70





Hak Cipta :

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

BAB I PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Di era modern yang penuh dengan dinamika sosial dan ekonomi, semakin banyak individu yang menemukan diri mereka terjebak dalam apa yang disebut sebagai generasi *sandwich*. Generasi ini, yang seringkali berada di usia paruh baya, menghadapi tekanan yang kompleks dan unik yang berasal dari tanggung jawab ganda: merawat anggota keluarga yang lebih tua, sementara juga menyediakan dukungan bagi anak-anak mereka sendiri. (Frassinetti, 2024).

Fenomena generasi *sandwich* menimbulkan tantangan finansial yang signifikan. Individu dalam generasi ini sering kali merasa tercekik oleh beban biaya yang berkaitan dengan perawatan orang tua, biaya pendidikan anak-anak, serta upaya untuk menabung untuk pensiun mereka sendiri. Sebagai hasilnya, mereka mungkin mengalami kesulitan dalam mencapai kemandirian finansial dan menikmati kehidupan yang memadai di masa tua. Selain itu, faktor-faktor eksternal seperti kenaikan biaya hidup, ketidakpastian ekonomi, dan perubahan dalam sistem pensiun dan jaminan sosial juga menambah kompleksitas dalam mencapai kesejahteraan finansial bagi generasi *sandwich*. (Mirza, 2019).

Kualitas hidup di Indonesia tidak lagi murah. Hal ini sejalan dengan Survei Konsumen yang dirilis Bank Indonesia pada Juni 2023. Menurut Survei Konsumen Juni 2023, terdapat tekanan di antara mereka yang memiliki utang dengan penghasilan rata-rata di bawah 2 juta rupiah setiap bulannya. Penurunan porsi tabungan, penurunan Indeks Ketersediaan Lapangan Kerja sebesar 6,7 poin, dan peningkatan porsi utang terhadap pendapatan menjadi tekanan bagi kelompok pendapatan ini. Tingginya rata-rata kemakmuran untuk tangga konsumsi mencapai 75,4%. (Inayati, 2024).

Kondisi ini menunjukkan adanya pergeseran dalam cara masyarakat memenuhi kebutuhan sehari-hari mereka di tengah tekanan ekonomi yang meningkat. Dalam konteks penurunan porsi tabungan dan peningkatan utang, serta penurunan Indeks Ketersediaan Lapangan Kerja, masyarakat tampaknya semakin bergantung pada solusi yang menawarkan kenyamanan dan efisiensi. Hal ini dapat dilihat pada data dibawah.



Hak Cipta :

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



Gambar 1.1 Tren peningkatan sesi kunjungan Website E-Commerce di Indonesia
Sumber : iprice.com

Pada gambar 1.1 terdapat tren peningkatan sesi kunjungan *website e-commerce* di Indonesia. Gambar tersebut menunjukkan kenaikan pada kuartal III tahun 2019 hingga pertengahan tahun 2023. Data menunjukkan bahwa kunjungan *e-commerce* tidak mengalami penurunan pasca serangan *covid-19*. Masih tingginya *traffic website e-commerce* menunjukkan bahwa kenyamanan berbelanja melalui *e-commerce* menjadi gaya hidup masyarakat. Dapat disimpulkan bahwa, kebutuhan berbelanja menggunakan berbagai kemudahan aplikasi telah menggeser pola belanja masyarakat.

Gaya hidup modern yang sering kali dipengaruhi oleh budaya konsumsi dan tuntutan sosial telah menciptakan paradigma di mana konsumsi dianggap sebagai sarana untuk mendapatkan pengakuan sosial dan memenuhi kebutuhan akan pemenuhan diri. Dalam konteks ini, individu cenderung merespons secara impulsif terhadap dorongan untuk membeli barang-barang atau layanan yang mungkin tidak benar-benar diperlukan, tetapi memberikan kepuasan sejenak atau status di mata orang lain.

Selain itu, fenomena *Fear of Missing Out (FOMO)* memperkuat perilaku konsumtif dengan menimbulkan rasa cemas dan kekhawatiran bahwa mereka akan tertinggal atau kehilangan pengalaman yang dianggap penting oleh orang lain. Akibatnya, individu sering kali melakukan pembelian tanpa pertimbangan yang matang atau tanpa memperhitungkan dampak finansial jangka panjang. Hal ini didukung dengan data pertumbuhan pesat *e-commerce* di Indonesia yang telah mengubah lanskap belanja dengan memberikan kemudahan akses bagi konsumen



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

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

untuk melakukan transaksi secara online hingga 78% berdasarkan survei yang dilakukan oleh katadata pada 22 Oktober 2023.

Platform-platform *e-commerce* menyediakan berbagai macam produk dan layanan dengan berbagai pilihan harga, sehingga menawarkan kenyamanan dan fleksibilitas yang tidak dapat ditawarkan oleh toko-toko konvensional. Dukungan teknologi dan infrastruktur yang semakin berkembang juga memungkinkan aksesibilitas belanja yang lebih luas, bahkan bagi individu yang tinggal di daerah terpencil. Dengan peningkatan aksesibilitas ini, masyarakat cenderung lebih sering berbelanja secara online, yang pada gilirannya dapat memengaruhi pola belanja dan kebiasaan konsumtif mereka. (Anggraeni, 2021)

Tingginya pengeluaran konsumsi yang dipengaruhi oleh gaya hidup konsumtif dan FOMO, serta kemudahan akses belanja melalui *e-commerce*, dapat memiliki dampak negatif yang signifikan. Individu dan keluarga mungkin menemukan diri mereka terjebak dalam lingkaran utang dan kesulitan finansial yang sulit untuk keluar. Pola belanja yang tidak sehat juga dapat menyebabkan ketidakstabilan finansial jangka panjang, kurangnya tabungan, dan risiko keuangan lainnya.

Tekanan ekonomi yang meningkat dan ketidakseimbangan antara kenaikan biaya hidup dan pendapatan yang stagnan telah menciptakan tantangan besar bagi masyarakat, terutama bagi mereka yang memiliki pendapatan rendah dan tetap setiap periode. Kesulitan dalam meningkatkan pendapatan seringkali memaksa individu untuk mencari solusi alternatif, seperti mengurangi pengeluaran atau mengadopsi gaya hidup yang lebih bijak secara finansial yakni *frugal living*. (Inayati, Penerapan Konsep Frugal Living dalam Perencanaan Keuangan Pribadi., 2024). Dalam konteks pendapatan yang tetap, mengubah pola pengeluaran menjadi gaya hidup yang lebih hemat dan berkelanjutan dapat menjadi strategi yang masuk akal untuk mengatasi tekanan ekonomi yang terus meningkat. Dengan fokus pada pengeluaran yang efisien dan keputusan keuangan yang bijaksana, masyarakat dapat mempertahankan stabilitas keuangan mereka dalam menghadapi kesenjangan pendapatan yang semakin melebar.

Oleh karena itu, diperlukan upaya yang lebih baik untuk memberikan solusi dan strategi yang efektif bagi mereka agar bisa mencapai *financial freedom*. Dalam



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

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

penelitian ini bertujuan untuk menyelidiki strategi dan solusi yang dapat membantu generasi *sandwich* dalam mencapai kemandirian finansial. Dengan pemahaman yang lebih baik tentang tantangan yang mereka hadapi dan opsi yang tersedia untuk mereka, diharapkan penelitian ini dapat memberikan kontribusi positif dalam membimbing individu-individu dalam generasi *sandwich* menuju kebebasan finansial yang lebih besar.

Frugal living adalah suatu konsep atau gaya hidup yang menekankan pada pengeluaran yang hemat dan bijaksana, dengan memprioritaskan kebutuhan esensial dan menghindari pemborosan pada hal-hal yang tidak penting atau berlebihan. Dalam *frugal living*, individu berusaha untuk mengelola uang mereka dengan hati-hati, menghemat di mana mungkin, dan hidup sesuai dengan kemampuan finansial mereka.

Konsep *frugal living* tidak hanya tentang memotong pengeluaran secara drastis, tetapi juga tentang mengambil keputusan yang cerdas dan efisien dalam pengeluaran sehari-hari. Ini bisa mencakup hal-hal seperti membeli barang-barang berkualitas yang tahan lama, membandingkan harga sebelum membeli, memanfaatkan penawaran diskon atau kupon, atau bahkan membuat barang sendiri sebagai pengganti membeli yang sudah jadi (Riyan, 2023).

Dangkalnya, *frugal living* sering diartikan sebagai hidup dengan hemat dan irit, yang bahkan banyak orang menilainya sebagai sikap pelit. Jika ditelisik lebih jauh, *frugal living* tidaklah sama dengan pelit. *Frugal living* adalah gaya hidup dimana seseorang mengalokasikan dana yang dimiliki dengan penuh kesadaran (*mindfull*), dimana seseorang perlu melakukan analisis yang baik dan strategi untuk mencapai tujuan keuangan di masa depan yang terukur (Sibuea, 2022). Artinya, pertimbangan terkait kelayakan akan tetap menjadi klausul utama dalam memilih gaya hidup.

Pentingnya *frugal living* terletak pada kemampuannya untuk membantu individu mencapai keuangan yang lebih stabil dan mengurangi stres finansial. Dengan mengurangi pengeluaran yang tidak perlu, individu dapat membangun tabungan, mengurangi utang, atau bahkan berinvestasi untuk masa depan. Selain itu, *frugal living* juga dapat membantu meningkatkan kesadaran akan nilai uang dan mengubah persepsi tentang kebahagiaan yang tidak hanya bergantung pada



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

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

kepemilikan barang-barang material. Secara keseluruhan, *frugal living* merupakan suatu pendekatan hidup yang membantu individu untuk hidup dengan lebih hemat, bijaksana, dan bertanggung jawab secara finansial, sehingga dapat mencapai kesejahteraan finansial yang lebih baik dalam jangka panjang.

Pada akhirnya, dengan pendapatan yang cenderung tidak berubah dan di tengah peningkatan aksesibilitas terhadap dorongan konsumtif melalui berbagai platform yang semakin mudah diakses, menerapkan prinsip-prinsip *frugal living* dalam mengelola pengeluaran menjadi pilihan yang paling bijaksana bagi masyarakat saat ini. Penelitian ini dapat memberikan pandangan yang berharga bagi praktisi keuangan, penasihat investasi, dan pembuat kebijakan untuk mengembangkan program-program yang lebih baik yang mendukung kesejahteraan finansial generasi *sandwich* serta mempromosikan kesadaran akan pentingnya perencanaan keuangan sejak dini.

Penelitian yang dilakukan oleh Trifena mastia tahun 2016 dengan judul Pengaruh Pendapatan dan Pengetahuan Terhadap Perencanaan Keuangan Keluarga di Surabaya. Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh antara pendapatan dan pengetahuan keuangan terhadap perencanaan keuangan keluarga di Surabaya. Sampel yang digunakan yaitu 147 perencana keuangan keluarga (suami dan istri) di Surabaya dengan total pendapatan minimal Rp. 4.000.000 per bulan. Data dikumpulkan dengan menggunakan kuesioner. Teknik analisis yang digunakan yaitu Partial Least Squares (PLS). Hasil ini menunjukkan bahwa pendapatan tidak berpengaruh dan pengetahuan keuangan memiliki pengaruh yang negatif yang tidak signifikan terhadap perencanaan keuangan keluarga.

Berbanding terbalik dengan Penelitian yang dilakukan oleh (Raharjo, M. E., Santoso., & Satrio, 2023) dengan judul Pengaruh Motivasi, Literasi Keuangan, Dan Demografi Terhadap Perencanaan Keuangan Untuk Mencapai Kebebasan Keuangan. Hasil penelitian ini memperlihatkan motivasi, literasi keuangan, dan demografi berpengaruh signifikan terhadap perencanaan keuangan dengan p value 0,000. Motivasi, dan literasi keuangan, berpengaruh signifikan terhadap kebebasan keuangan melalui mediasi perencanaan keuangan dengan p value 0,000 dan 0,046.

Penelitian yang dilakukan oleh Trifena Mastia (2016) menemukan bahwa pendapatan tidak memiliki pengaruh signifikan terhadap perencanaan keuangan

keluarga di Surabaya. Di sisi lain, penelitian yang dilakukan oleh Raharjo, Santoso, & Satrio (2023) menunjukkan bahwa motivasi dan literasi keuangan memiliki pengaruh signifikan terhadap perencanaan keuangan untuk mencapai kebebasan keuangan.

Dengan demikian, gap penelitian ini dengan penelitian terdahulu tentang pengaruh pendapatan dan gaya hidup *frugal living* dalam pengambilan keputusan *financial freedom* pada generasi sandwich adalah bahwa penelitian sebelumnya belum secara khusus mempertimbangkan peran gaya hidup *frugal living* sebagai variabel yang memengaruhi perencanaan keuangan generasi sandwich. Oleh karena itu, diperlukan penelitian lebih lanjut yang secara khusus mempertimbangkan pengaruh gaya hidup *frugal living* dalam pengambilan keputusan *financial freedom* pada generasi sandwich. Dengan memperhitungkan gaya hidup *frugal living* sebagai faktor yang memengaruhi perencanaan keuangan, penelitian tersebut dapat memberikan wawasan yang lebih lengkap dan relevan bagi praktisi keuangan, penasihat investasi, dan pembuat kebijakan dalam mengembangkan strategi untuk mendukung kesejahteraan finansial generasi sandwich. Maka dari itu mengambil penelitian ini dengan judul **“Pengaruh Pendapatan Dan Gaya Hidup *Frugal living* Dalam Pengambilan Keputusan *Financial freedom* (Studi Kasus Pada Generasi *Sandwich*).”**

1.2 Rumusan Masalah

Kondisi finansial yang dihadapi oleh generasi *sandwich* di Indonesia, yang terjebak antara merawat anggota keluarga yang lebih tua dan memberikan dukungan kepada anak-anak mereka. Fenomena ini mempengaruhi kemampuan mereka untuk mencapai kemandirian finansial dan menikmati kehidupan yang memadai di masa tua, dengan ditambah oleh kenaikan biaya hidup, ketidakpastian ekonomi, dan perubahan dalam sistem pensiun. Selain itu, gaya hidup konsumtif yang didorong oleh *e-commerce* juga menyumbang pada peningkatan pengeluaran yang tidak sehat. Dalam menghadapi tantangan ini, konsep *frugal living* muncul sebagai pendekatan penting untuk mencapai *financial freedom*. Namun, penelitian sebelumnya belum mempertimbangkan peran gaya hidup *frugal living* dalam konteks pengambilan keputusan *financial freedom* oleh generasi sandwich di Indonesia. Oleh karena itu, penelitian lebih lanjut yang mempertimbangkan faktor

Hak Cipta :

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





Hak Cipta :

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

ini akan memberikan wawasan yang lebih lengkap bagi praktisi keuangan dan pembuat kebijakan dalam mendukung kesejahteraan finansial generasi sandwich.

Penelitian ini akan fokus pada analisis pengaruh pendapatan dan adopsi gaya hidup *frugal living* terhadap keputusan keuangan yang diambil oleh generasi sandwich. Dalam konteks ini, pendapatan yang relatif stagnan dan dorongan konsumtif yang semakin meningkat melalui berbagai platform menjadi tantangan utama bagi generasi sandwich dalam mencapai *financial freedom*. Penelitian ini akan mengeksplorasi sejauh mana pendapatan dan gaya hidup *frugal living* mempengaruhi keputusan keuangan, termasuk kebijakan pengeluaran, pengelolaan utang, investasi, dan tabungan, serta dampaknya terhadap upaya mencapai *financial freedom* di kalangan generasi sandwich.

1.3 Pertanyaan Penelitian

1. Apakah faktor pendapatan berpengaruh secara parsial terhadap pengambilan keputusan keuangan generasi sandwich dalam mencapai *financial freedom*?
2. Apakah faktor gaya hidup *frugal living* berpengaruh secara parsial terhadap pengambilan keputusan keuangan generasi sandwich dalam mencapai *financial freedom*?
3. Apakah faktor pendapatan dan gaya hidup *Frugal living* berpengaruh secara simultan signifikan terhadap pengambilan keputusan *Financial freedom*?

1.4 Tujuan Penulisan

1. Untuk menguji dan menganalisis pengaruh pendapatan secara parsial terhadap pengambilan keputusan keuangan generasi sandwich dalam mencapai *financial freedom*.
2. Untuk menguji dan menganalisis pengaruh gaya hidup *frugal living* secara parsial terhadap pengambilan keputusan keuangan generasi sandwich dalam mencapai *financial freedom*.
3. Untuk menguji dan menganalisis pengaruh antara pendapatan dan gaya hidup *frugal living* secara simultan terhadap pengambilan keputusan keuangan generasi sandwich dalam mencapai *financial freedom*.

1.5 Manfaat Penulisan

Manfaat Penelitian secara Teoritis:



Hak Cipta :

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

1. Untuk Instansi Pendidikan
 Institusi pendidikan, seperti universitas atau lembaga riset, dapat menggunakan hasil penelitian ini sebagai bahan pembelajaran dalam program akademik mereka. Ini dapat memperkaya kurikulum dengan wawasan terbaru tentang manajemen keuangan dan pengambilan keputusan.
2. Untuk Komunitas Ilmiah
 Penelitian ini dapat memberikan kontribusi pada komunitas ilmiah dengan mengisi celah pengetahuan dalam bidang pengambilan keputusan keuangan, khususnya dalam konteks generasi sandwich. Hal ini dapat memicu diskusi dan penelitian lebih lanjut dalam bidang ini.

Manfaat Penelitian secara Praktis:

1. Untuk Institusi Keuangan
 Institusi keuangan seperti bank atau lembaga keuangan lainnya dapat menggunakan temuan penelitian ini untuk mengembangkan layanan atau produk yang lebih sesuai dengan kebutuhan generasi sandwich. Ini dapat membantu mereka untuk menciptakan strategi pemasaran yang lebih efektif dan memperluas pangsa pasar mereka
2. Untuk Kebijakan Publik
 Pemerintah atau lembaga pembuat kebijakan dapat menggunakan hasil penelitian ini sebagai dasar untuk merancang kebijakan atau program pendidikan keuangan. Hal ini dapat membantu untuk meningkatkan literasi keuangan dan kesejahteraan finansial secara keseluruhan.
3. Untuk Generasi *Sandwich* di Wilayah Jabodetabek
 Masyarakat umum dapat diuntungkan dari penelitian ini melalui peningkatan kesadaran akan pentingnya manajemen keuangan yang bijaksana. Informasi dan saran yang diberikan oleh penelitian ini dapat membantu individu dalam mengambil keputusan keuangan yang lebih baik dan meningkatkan kesejahteraan finansial mereka secara keseluruhan.

1.6 Sistematika Penulisan

Sistematika penulisan bertujuan mendeskripsikan penulisan skripsi ini secara singkat. Skripsi ini terdiri dari 5 (lima) bagian yang saling berhubungan. Berikut merupakan system penulisan skripsi ini :



Hak Cipta :

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

BAB I PENDAHULUAN

Pada bagian ini merupakan Pendahuluan, dimulai dengan membahas Latar Belakang, di mana konteks penelitian diperkenalkan secara umum. Setelah itu, Identifikasi masalah menyoroti permasalahan yang akan diteliti dalam skripsi ini, diikuti oleh Tujuan Penelitian yang menjelaskan apa yang ingin dicapai melalui penelitian tersebut. Bab ini juga mencakup Manfaat Penelitian, menjelaskan relevansi dan potensi kontribusi dari penelitian ini. Bab ini ditutup dengan Sistematika Penulisan, yang memberikan gambaran tentang bagaimana penulisan skripsi akan disusun dari bab-bab berikutnya.

BAB II LANDASAN TEORI

Pada bab ini peneliti akan membahas mengenai landasan teori mengenai pendapatan, gaya hidup, *frugal living*, *financial freedom*, penelitian terdahulu, generasi *sandwich*, kerangka pemikiran dan pengembangan hipotesis.

BAB III METODE PENELITIAN

Metode Penelitian, memperinci jenis penelitian yang akan dilakukan, pendekatan yang digunakan, serta cara pengumpulan dan analisis data yang akan dilakukan. Hal ini termasuk pembahasan mengenai populasi dan sampel, teknik pengumpulan data, dan teknik analisis data yang akan diterapkan. Validitas dan Reliabilitas juga dibahas untuk menjamin keabsahan dan ketepatan hasil penelitian.

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

Analisis data, dimulai dengan deskripsi data, yang menjelaskan karakteristik data yang telah terkumpul. Selanjutnya, Uji Validitas dan Reliabilitas menguji keabsahan dan ketepatan instrument dari variabel pendapatan (X1) serta variabel gaya hidup *frugal living* (X2) terhadap variabel dependen pengambilan keputusan *financial freedom* (Y) yang digunakan dalam penelitian. Selanjutnya dilakukan uji asumsi klasik dan uji regresi linier berganda. Analisis data kemudian dilakukan untuk menjawab pertanyaan-pertanyaan penelitian yang diajukan mengenai pengaruh pendapatan dan gaya hidup *frugal living* terhadap pengambilan keputusan *financial freedom* pada generasi *sandwich*.

BAB V PENUTUP

Bab ini membahas mengenai kesimpulan yang didapat berdasarkan pengolahan data dan saran-saran mengenai pembahasan penelitian mengenai pengaruh pendapatan dan gaya hidup *frugal living* terhadap pengambilan keputusan *finansial freedom* pada generasi *sandwich* yang dilakukan oleh peneliti.



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

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





Hak Cipta :

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

BAB V PENUTUP

5.1 Kesimpulan Penelitian

Berdasarkan hasil penelitian yang sudah dilakukan mengenai Pengaruh Pendapatan dan Gaya Hidup *Frugal Living* terhadap Pengambilan Keputusan *Financial Freedom* Studi Kasus pada Generasi *Sandwich* di Jabodetabek, maka dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut :

1. Berdasarkan hasil penelitian secara parsial variabel pendapatan berpengaruh positif tetapi tidak signifikan terhadap pengambilan keputusan *financial freedom* pada generasi *sandwich* di Jabodetabek. Maka, H1 ditolak dengan hasil berpengaruh positif tetapi tidak signifikan sebesar $(0,109 > 0,05)$.
2. Sedangkan hasil penelitian secara parsial terhadap variabel Gaya Hidup *frugal living* berpengaruh positif signifikan terhadap pengambilan keputusan *financial freedom* pada generasi *sandwich* di Jabodetabek, maka H2 diterima, dengan nilai signifikan sebesar $< 0,001 (< 0,05)$
3. Berdasarkan hasil penelitian secara simultan antara seluruh variabel independent (X1 dan X2) terhadap variabel dependen (Y) memiliki hasil yang positif dengan nilai signifikan sebesar $< 0,001 (< 0,05)$, maka H3 diterima karena variabel independent dengan variabel dependen saling berpengaruh.

5.2 Saran

Saran Penelitian secara Teoritis:

1. Untuk Instansi Pendidikan

Penelitian ini diharapkan dapat dilanjutkan penelitian berikutnya dengan faktor – faktor yang lain yang belum ada dalam penelitian ini. Institusi pendidikan, seperti universitas atau lembaga riset, dapat menggunakan hasil penelitian ini sebagai bahan pembelajaran dalam program akademik mereka. Ini dapat memperkaya kurikulum dengan wawasan terbaru tentang manajemen keuangan dan pengambilan keputusan.

Saran Penelitian secara Praktis:

1. Untuk Institusi Keuangan

Penelitian ini diharapkan dapat dijadikan tolak ukur untuk Institusi keuangan seperti bank atau lembaga keuangan lainnya agar menggunakan

temuan penelitian ini sebagai wadah untuk mengembangkan layanan atau produk yang lebih sesuai dengan kebutuhan generasi *sandwich*. Ini dapat membantu mereka untuk menciptakan strategi pemasaran yang lebih efektif dan memperluas pangsa pasar bagi Institusi Keuangan.

2. Untuk Kebijakan Publik

Diharapkan dari penelitian ini Pemerintah atau lembaga pembuat kebijakan dapat menggunakan hasil penelitian ini sebagai dasar untuk merancang kebijakan atau program pendidikan keuangan. Hal ini dapat membantu untuk meningkatkan pendapatan dan kesejahteraan finansial secara keseluruhan agar tidak ada lagi masyarakat yang memiliki beban berlapis atau generasi *sandwich*.

3. Untuk Generasi *Sandwich* di Wilayah Jabodetabek

Penelitian ini diharapkan membantu Generasi *Sandwich* di Wilayah Jabodetabek meningkatkan kesadaran akan pentingnya manajemen keuangan yang bijaksana. Informasi dan saran yang diberikan oleh penelitian ini dapat membantu individu dalam mengambil keputusan keuangan yang lebih baik dan meningkatkan kesejahteraan finansial mereka secara keseluruhan.

Saran yang dapat peneliti berikan pada penelitian ini adalah berupa edukasi dengan cara :

1. Mengenalkan lebih jauh kepada masyarakat terutama generasi *sandwich* tentang gaya hidup *frugal living*, dengancara mengunggah kegiatan *frugal living* di sosial media.
2. Memberikan edukasi mengenai pentingnya perencanaan keuangan dengan bijaksana, membangun dana darurat, mulai melakukan investasi, mencari sumber pendapatan sampingan, mencari asuransi kesehatan dan Pendidikan serta menjaga kesehatan



Hak Cipta :

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



Hak Cipta :

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

DAFTAR PUSTAKA

- Anggraeni, E. K. (2021). Ketakutan Kehilangan Momen. *Retrieved From Kementerian Keuangan Republik Indonesia: <https://www.djkn.kemenkeu.go.id/artikel/baca/13931/fear-of-missing-out-fomo-ketakutan-kehilangan-momen.html>*.
- Azizah, N. S. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup Padaperilaku Keuangan Pada Generasi Sandwich. *Platform Riset Mahasiswa Akuntansi, 01 Nomor 02*, 92–101.
- Fitri Astuti, R., Puri Rahayu, V., Ratri Candra Dewi, R., Rahmaniah, R., & Artikel, S. (2022). *Satwika : Kajian Ilmu Budaya Dan Perubahan Sosial Analisis Perilaku Konsumsi Melalui Gaya Hidup Pada Usia Remaja Info Artikel Abstrak. 6*, 232–241. <https://doi.org/10.22219/satwika.vi2.22313>
- Frassinetti, A. A. (2024). Konsep Diri Generasi *Sandwich*.
- Gahago. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan Sikap Keuangan Dan Sumber Pendapatan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Unsrat Dengan Niat Sebagai Variabel Intervening. *Jurnal Emba, 9*, 543–555.
- Inayati, I., Nur, D., Jamilah, I., Sujianto, A. E., Sayyid, U., & Tulungagung, A. R. (2024). Penerapan Konsep Frugal Living Dalam Perencanaan Keuangan Pribadi. *Innovative: Journal Of Social Science Research, 4*, 2264–2278.
- Inayati, D. N. (2024). Penerapan Konsep *Frugal Living* Dalam Perencanaan Keuangan Pribadi. *Innovative: Journal Of Social Science Research, 4(1)*, 2264-2278.
- Inayati, D. N. (2024). Penerapan Konsep *Frugal Living* Dalam Perencanaan Keuangan Pribadi. *Innovative: Journal Of Social Science Research, 4(1)*, 2264-2278.
- Mirza, A. D. (2019). *Sandwich Cerdas Finansial. . Cv Jejak (Jejak Publisher)*.



Hak Cipta :

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

Nuryasman Mn, & Elizabeth Elizabeth. (2023). Generasi Sandwich: Penyebab Stres Dan Pengaruhnya Terhadap Keputusan Keuangan. *Jurnal Ekonomi*, 28(1), 20–41. <https://doi.org/10.24912/Je.V28i1.1322>

Ompusunggu, H., Permata Husda, A., Ananda Rustam, T., Studi Akuntansi, P., Studi Manajemen, P., & Putera Batam, U. (2021). *Pembinaan Manajemen Keuangan Keluarga Pada Anggota Pkk (Pembinaan Kesejahteraan Keluarga) Di Puri Rhabayu Rt 008/Rw 015 Batam*. <https://jurnal-adaikepri.or.id/index.php/jupadai>

Riyan, S. (2023). Pengaruh Status Sosial Ekonomi Orang Tua, Modernitas Individu Dan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Jurusan Pendidikan Ilmu Pengetahuan Sosial Fkip Universitas Lampung.

Salamah, U., Sadiyah, A., & Aisyah, I. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Penggunaan Financial Technology Dan Pengelolaan Keuangan Pribadi Terhadap Gaya Hidup. *Sains Students Research*, 1(1), 104–116.

Sukiyaningsih, T. W., & Hasanah, A. N. (2022). Pelatihan Penyusunan Anggaran Uang Saku Sebagai Upaya Financial Freedom mahasiswa. *Keuangan Dan Akuntansi Terapan*.

Sibuea, P. (2022). *Frugal Living*, Gaya Hidup Yang Patut Ditiru Oleh Asn.

Sugiyono. (2021). *Metode Penelitian Kuantitatif*. Yogyakarta. Sugiyono, P. D. (2019). *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif*. Bandung: Alfabeta, Cv.

Sugiyono, P. D. (2017). Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif Dan R&D. In P. D.

Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif Dan R&D* (P. 99). Bandung: Alfabeta.



Hak Cipta :

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

LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuisisioner Penelitian

“KUISIONER PENGARUH PENDAPATAN DAN GAYA HIDUP *FRUGAL LIVING* DALAM PENGAMBILAN KEPUTUSAN *FINANCIAL FREEDOM* (STUDI KASUS PADA GENERASI *SANDWICH*)”

Kepada Bapak/Ibu/Saudara/I

Dengan Hormat,

Perkenalkan saya Nandita Sekar Salsabila, Mahasiswi tingkat akhir Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta Program Studi D4 Keuangan dan Perbankan. Saat ini saya sedang melakukan penelitian yang berjudul **“Pengaruh Pendapatan dan Gaya Hidup *Frugal Living* dalam Pengambilan Keputusan *Financial Freedom* (Studi Kasus pada Generasi *Sandwich*)”**

Dalam rangka menyelesaikan penelitian ini, saya mohon kesediaan Bapak/Ibu/Saudara/I untuk berpartisipasi meluangkan waktu untuk mengisi kuisisioner penelitian ini. **Adapun kriteria dari responden penelitian ini yaitu :**

1. Berusia minimal 21 Tahun
2. Sebagai Generasi *Sandwich*.
3. Berdomisili di Area Jabodetabek.
4. Memiliki pendapatan.
5. Menerapkan gaya hidup *Frugal Living*.
6. Tertarik dengan *Financial Freedom*.

Sesuai dengan etika penelitian, seluruh data dan informasi pada kuisisioner ini akan sangat dijaga kerahasiannya yang hanya dipergunakan untuk kepentingan penelitian. Jika terdapat informasi yang kurang jelas, saran dan pertanyaan berkaitan dengan kuisisioner penelitian ini dapat disampaikan melalui email sebagai berikut : nandita.sekarsalsabila.ak20@mhsw.pnj.ac.id.

Demikian permohonan saya, atas partisipasi dan kesediaan waktu Bapak/Ibu/Saudara/I dalam mengisi kuisisioner ini saya ucapkan terima kasih.

Hormat Saya,

Nandita Sekar Salsabila



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

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

2. Identitas Responden :

Seluruh data dan informasi pada kuisisioner ini akan sangat dijaga kerahasiaannya dan hanya diperuntukan untuk kepentingan penelitian.

- a. Nama Lengkap :
- b. Jenis Kelamin :
 - Pria
 - Wanita
- c. Usia :
 - 21 Tahun – 26 Tahun
 - 27 Tahun – 32 Tahun
 - > 32 Tahun
- d. Pendidikan Terakhir :
 - SMA/SMK
 - Diploma
 - Sarjana
- e. Domisili :
 - Jakarta
 - Bogor
 - Depok
 - Tangerang
 - Bekasi
- f. Pekerjaan :
 - Karyawan Swasta
 - Wiraswasta
 - ASN/TNI/POLRI/BUMN
- g. Pendapatan Bulanan :
 - < 1.000.000
 - 1.000.000-2.500.000
 - 2.600.000-4.000.000
 - 4.100.000-5.000.000
 - > 5.000.000


Hak Cipta :

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

3. Petunjuk Pengisian Kuisioner

Sebelum mengisi kuesioner responden dimohon untuk membaca setiap butir pertanyaan dengan cermat dan teliti serta menjawab setiap pertanyaan sesuai dengan apa yang dialami. Penelitian ini menggunakan skala likert, adapun skala likert yang digunakan sebagai berikut :

1. Sangat Tidak Setuju (STS)
2. Tidak Setuju (TS)
3. Netral (N)
4. Setuju (S)
5. Sangat Setuju (SS)

4. Kuisioner Penelitian

X1 : PENDAPATAN							
No	Indikator	Pertanyaan	STS	TS	N	S	SS
1	Dapat Memenuhi Kebutuhan Pribadi	Saya Bekerja agar memiliki pendapatan					
		Pendapatan yang saya punya untuk memenuhi kebutuhan pribadi					
2	Menambah Asset	Saya bekerja agar memiliki asset (Kendaraan, Rumah, Handphone dll)					
3	Motivasi	Saya sebagai generasi sandwich memiliki motivasi kerja yang tinggi agar bisa keluar dari generasi sandwich					
X2 : GAYA HIDUP <i>FRUGAL LIVING</i>							
4	Hidup Hemat	Saya menerapkan hidup hemat					



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

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

5	Mengurangi pengeluaran yang tidak penting	Saya lebih pilih membawa bekal daripada membeli jajan dari luar					
		Saya menghindari berbelanja pada e-commerce ketika sedang diskon besar					
		Saya tidak suka pergi ke mall atau melakukan hal hal yang konsumtif					
6	Menggunakan Transportasi Umum	Saya lebih memilih berangkat kerja menggunakan transportasi umum (Busway, Kereta, Ojek, dll)					
7	Target yang ingin dicapai	Dalam hidup, Saya memiliki target jangka pendek dan jangka Panjang					
Y : PENGAMBILAN KEPUTUSAN <i>FINANCIAL FREEDOM</i>							
8	Mempunyai Tujuan Keuangan	Saya menginginkan kondisi keuangan saya dalam 10 tahun kedepan menjadi Financial Freedom					
9	Mencatat Pengeluaran	Saya selalu mencatat pengeluaran yang saya lakukan					
10	Memiliki dana darurat	Saya menyisihkan beberapa persen					

		pendapatan saya sebagai dana darurat					
11	Memiliki lebih dari 1 sumber penghasilan	Saya sedang berusaha mencari penghasilan tambahan (Menjadi freelance, berjualan, dll)					



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

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



Lampiran 2 Data Penelitian

Variabel Pendapatan (X1)

Responden	Pendapatan X1			
	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4
1	4	5	4	4
2	5	4	5	4
3	5	4	4	4
4	4	5	5	4
5	4	4	4	4
6	5	4	4	3
7	5	5	5	5
8	5	3	5	5
9	5	3	5	5
10	5	4	4	5
11	5	5	5	5
12	5	2	5	4
13	4	2	2	2
14	5	5	5	1
15	4	4	5	5
16	5	4	5	5
17	4	4	5	5
18	5	3	5	3
19	5	4	5	4
20	4	4	3	3
21	5	4	5	5
22	5	5	5	5
23	5	5	5	5
24	5	4	5	4
25	4	5	4	4
26	5	4	5	4
27	5	3	5	5
28	5	5	5	4
29	5	2	5	3
30	5	4	2	5
31	5	1	4	3
32	5	4	2	1
33	5	5	5	5
34	5	5	5	4
35	5	5	4	4
36	5	4	4	4
37	5	5	3	5
38	4	5	5	4
39	4	5	3	4
40	4	4	4	4
41	5	5	5	5
42	5	4	4	5
43	5	4	5	5
44	4	4	5	5

Hak Cipta :

© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

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

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun





© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

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

45	4	4	4	4
46	4	5	5	5
47	5	5	5	5
48	5	5	5	5
49	5	4	4	4
50	4	4	4	4
51	4	5	4	5
52	4	5	5	5
53	5	5	4	5
54	5	5	5	5
55	5	5	5	5
56	4	3	5	3
57	5	3	4	3
58	4	4	4	4
59	4	3	5	4
60	5	4	4	3
61	5	5	5	5
62	4	3	5	5
63	5	4	4	5
64	3	4	5	2
65	5	4	4	5
66	5	4	5	5
67	5	5	5	4
68	5	4	4	5
69	5	5	5	5
70	5	5	5	5
71	4	4	4	4
72	5	5	5	5
73	5	4	3	4
74	4	4	4	4
75	5	5	5	5
76	5	5	2	2
77	4	4	5	5
78	5	5	3	5
79	4	3	4	4
80	4	4	4	4
81	5	4	3	2
82	5	5	5	5
83	5	5	5	5
84	4	2	4	5
85	5	4	5	5
86	5	5	4	5
87	5	4	5	5
88	5	1	5	5
89	5	4	5	4
90	5	4	3	4
91	5	3	4	5
92	5	5	4	3
93	5	1	5	2
94	4	3	5	5



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

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

95	5	5	5	5
96	5	3	5	5
97	5	5	5	5
98	5	2	5	5
99	5	4	5	5
100	5	4	4	5

Variabel Gaya Hidup *Frugal Living* (X2)

Responden	Gaya Hidup Frugal Living X2					
	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2.6
1	4	5	3	2	4	5
2	2	3	5	2	3	4
3	5	3	1	2	1	5
4	3	5	4	4	5	5
5	4	4	4	4	4	2
6	5	3	1	3	3	5
7	4	5	4	5	4	3
8	5	4	2	3	1	4
9	5	5	3	2	3	3
10	4	4	4	4	4	5
11	4	5	4	3	5	3
12	3	5	2	5	1	4
13	4	4	3	4	5	1
14	5	5	5	4	5	1
15	4	4	5	3	5	5
16	3	3	2	2	5	3
17	4	3	4	2	4	2
18	4	5	3	3	4	3
19	4	4	3	3	4	2
20	3	2	4	3	2	4
21	5	5	3	3	5	2
22	4	4	3	3	1	2
23	4	4	4	5	4	5
24	5	5	4	4	5	4
25	3	4	3	3	2	2
26	3	3	4	4	2	3
27	3	5	3	5	3	5
28	4	5	3	3	4	2
29	4	4	1	2	2	3
30	5	5	4	5	1	2
31	3	3	2	3	1	1
32	4	3	2	5	3	4
33	4	5	4	5	5	4
34	4	4	5	4	4	4
35	4	4	3	3	4	2
36	5	5	5	5	5	5
37	4	4	4	5	4	3
38	5	5	4	4	5	5



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

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

39	2	3	4	2	5	4
40	4	4	4	5	5	3
41	4	5	4	2	2	5
42	5	5	5	5	5	3
43	5	5	4	4	4	5
44	4	5	2	1	5	1
45	4	4	4	4	4	4
46	5	5	4	4	5	5
47	5	4	2	2	4	5
48	5	4	5	1	5	3
49	4	4	4	4	4	4
50	5	5	5	4	2	5
51	4	3	5	2	3	4
52	3	3	3	3	3	2
53	4	3	3	5	1	5
54	5	4	3	5	3	5
55	5	3	5	4	1	2
56	5	4	5	3	4	5
57	3	2	5	4	2	5
58	4	3	3	5	3	5
59	4	4	3	2	2	3
60	3	4	3	5	4	4
61	4	4	3	5	3	5
62	4	4	5	3	4	4
63	3	3	2	3	4	5
64	5	4	5	3	4	2
65	5	4	3	3	4	3
66	5	5	3	2	5	4
67	2	5	3	4	2	4
68	4	5	3	3	4	5
69	4	2	4	5	3	5
70	3	3	4	5	2	5
71	5	4	4	4	4	4
72	4	4	5	1	3	3
73	3	5	2	3	5	2
74	4	4	5	5	4	2
75	5	4	5	5	4	3
76	4	2	2	4	2	4
77	4	4	5	5	2	1
78	1	2	1	5	4	5
79	4	4	4	4	4	3
80	3	3	3	3	2	3
81	5	1	2	5	4	4
82	2	3	2	5	5	3
83	5	3	4	5	5	2
84	4	1	2	4	5	3
85	4	4	4	4	5	2
86	4	5	2	4	4	5
87	4	4	5	5	4	4
88	3	5	5	4	3	4



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

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

89	4	4	4	4	5	4
90	4	3	3	3	1	2
91	5	4	3	3	5	4
92	2	4	3	5	1	5
93	5	1	5	4	2	5
94	4	5	3	4	3	5
95	5	5	1	1	1	1
96	3	2	5	5	1	2
97	4	4	3	4	5	3
98	3	4	3	5	2	4
99	1	4	3	4	5	2
100	5	4	4	5	1	2

Variabel Pengambilan Keputusan *Financial Freedom* (Y)

Responden	Financial Freedom Y			
	Y1	Y2	Y3	Y4
1	4	4	4	4
2	5	4	4	5
3	5	5	5	2
4	4	5	5	4
5	4	4	4	4
6	3	3	4	3
7	5	5	5	5
8	5	4	5	5
9	5	5	5	4
10	4	4	5	4
11	5	3	4	5
12	5	3	5	5
13	4	4	4	4
14	5	5	5	5
15	5	5	5	5
16	5	3	3	5
17	5	4	4	5
18	5	5	5	5
19	4	3	4	4
20	3	2	4	4
21	5	4	5	5
22	5	3	4	4
23	5	5	4	4
24	4	5	5	4
25	3	3	5	4
26	3	4	5	4
27	5	4	4	5
28	5	3	4	3
29	5	5	5	4
30	4	4	5	5
31	5	4	5	2
32	5	2	3	4

33	5	5	5	5
34	4	4	4	5
35	5	4	4	5
36	4	4	5	4
37	5	3	4	2
38	5	1	4	3
39	5	4	5	5
40	4	4	4	4
41	4	5	5	5
42	5	5	5	5
43	5	5	4	5
44	5	2	5	1
45	4	4	4	4
46	4	4	5	5
47	5	5	5	5
48	5	5	5	5
49	4	4	4	4
50	5	5	5	5
51	3	2	5	5
52	5	3	3	5
53	5	4	5	5
54	5	3	3	5
55	5	2	5	3
56	5	4	3	5
57	5	4	3	4
58	4	3	4	4
59	5	4	3	5
60	4	3	3	4
61	5	3	5	2
62	5	5	5	4
63	5	4	5	4
64	4	3	1	5
65	4	4	4	4
66	4	4	4	4
67	4	4	5	2
68	5	5	5	5
69	5	5	5	5
70	4	2	2	2
71	4	4	4	4
72	5	5	5	5
73	5	2	2	2
74	4	2	5	4
75	5	5	5	5
76	4	4	2	2
77	2	2	5	5
78	2	2	3	4
79	4	3	4	4
80	3	3	3	4
81	4	4	4	4
82	2	2	2	2

© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

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



83	5	5	5	5
84	4	2	3	4
85	5	5	5	4
86	5	4	4	5
87	5	2	5	3
88	5	5	5	5
89	4	4	5	5
90	4	3	4	2
91	5	4	4	5
92	4	2	4	4
93	5	4	4	3
94	5	4	3	4
95	5	1	5	5
96	5	1	3	5
97	4	3	4	4
98	5	2	4	5
99	4	3	4	4
100	4	2	4	3

© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

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



**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**



Hak Cipta :

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

Lampiran 3 Hasil Uji Instrumen Data

1. Variabel Pendapatan (X1)
 - a. Uji Validitas (N=32)

Correlations

		X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	TOTAL_X1
X1.1	Pearson Correlation	1	,327	,557**	,419*	,831**
	Sig. (2-tailed)		,068	<,001	,017	<,001
	N	32	32	32	32	32
X1.2	Pearson Correlation	,327	1	,147	,157	,567**
	Sig. (2-tailed)	,068		,421	,390	<,001
	N	32	32	32	32	32
X1.3	Pearson Correlation	,557**	,147	1	,365*	,720**
	Sig. (2-tailed)	<,001	,421		,040	<,001
	N	32	32	32	32	32
X1.4	Pearson Correlation	,419*	,157	,365*	1	,699**
	Sig. (2-tailed)	,017	,390	,040		<,001
	N	32	32	32	32	32
TOTAL_X1	Pearson Correlation	,831**	,567**	,720**	,699**	1
	Sig. (2-tailed)	<,001	<,001	<,001	<,001	
	N	32	32	32	32	32

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

* . Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

- b. Uji Reliabilitas (N=32)

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,666	4

2. Variabel Gaya Hidup *Frugal Living* (X2)
 - a. Uji Validitas (N=32)



Hak Cipta :

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

Correlations

		X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2.6	TOTAL_X2
X2.1	Pearson Correlation	1	,551**	,359*	,395*	,241	,018	,619**
	Sig. (2-tailed)		,001	,044	,025	,184	,921	<,001
	N	32	32	32	32	32	32	32
X2.2	Pearson Correlation	,551**	1	,430*	,290	,444*	,039	,669**
	Sig. (2-tailed)	,001		,014	,107	,011	,831	<,001
	N	32	32	32	32	32	32	32
X2.3	Pearson Correlation	,359*	,430*	1	,552**	,472**	,241	,722**
	Sig. (2-tailed)	,044	,014		,001	,006	,183	<,001
	N	32	32	32	32	32	32	32
X2.4	Pearson Correlation	,395*	,290	,552**	1	,214	,389*	,599**
	Sig. (2-tailed)	,025	,107	,001		,239	,028	<,001
	N	32	32	32	32	32	32	32
X2.5	Pearson Correlation	,241	,444*	,472**	,214	1	,260	,575**
	Sig. (2-tailed)	,184	,011	,006	,239		,150	<,001
	N	32	32	32	32	32	32	32
X2.6	Pearson Correlation	,018	,039	,241	,389*	,260	1	,488**
	Sig. (2-tailed)	,921	,831	,183	,028	,150		,005
	N	32	32	32	32	32	32	32
TOTAL_X2	Pearson Correlation	,619**	,669**	,722**	,599**	,575**	,488**	1
	Sig. (2-tailed)	<,001	<,001	<,001	<,001	<,001	,005	
	N	32	32	32	32	32	32	32

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

*. Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

b. Uji Reliabilitas (N=32)

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
,729	6

3. Variabel Pengambilan Keputusan *Financial Freedom* (Y)

a. Uji Validitas (N=32)



Hak Cipta :

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

Correlations

		Y.1	Y.2	Y.3	Y.4	TOTAL_Y
Y.1	Pearson Correlation	1	,340	,470**	,403*	,803**
	Sig. (2-tailed)		,057	,007	,022	<,001
	N	32	32	32	32	32
Y.2	Pearson Correlation	,340	1	,491**	,111	,679**
	Sig. (2-tailed)	,057		,004	,547	<,001
	N	32	32	32	32	32
Y.3	Pearson Correlation	,470**	,491**	1	,257	,777**
	Sig. (2-tailed)	,007	,004		,156	<,001
	N	32	32	32	32	32
Y.4	Pearson Correlation	,403*	,111	,257	1	,590**
	Sig. (2-tailed)	,022	,547	,156		<,001
	N	32	32	32	32	32
TOTAL_Y	Pearson Correlation	,803**	,679**	,777**	,590**	1
	Sig. (2-tailed)	<,001	<,001	<,001	<,001	
	N	32	32	32	32	32

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

* . Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

b. Uji Reliabilitas (N=32)

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
,683	4

**LITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**



Lampiran 4 Hasil Uji Asumsi Klasik

1. Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual	
N		100	
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	1,2027312	
	Std. Deviation	2,03795400	
Most Extreme Differences	Absolute	,081	
	Positive	,069	
	Negative	-,081	
Test Statistic		,081	
Asymp. Sig. (2-tailed) ^c		,103	
Monte Carlo Sig. (2-tailed) ^d	Sig.	,108	
	99% Confidence Interval	Lower Bound	,100
		Upper Bound	,116

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

c. Lilliefors Significance Correction.

d. Lilliefors' method based on 10000 Monte Carlo samples with starting seed 334431365.

2. Uji Multikolinearitas

		Coefficients ^a					Collinearity Statistics	
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Tolerance	VIF
		B	Std. Error	Beta				
1	(Constant)	7,324	2,417		3,030	,003		
	Pendapatan	,195	,121	,154	1,619	,109	,961	1,041
	FrugalLiving	,260	,075	,331	3,474	<,001	,961	1,041

a. Dependent Variable: FinancialFreedom

3. Uji Heterokedastisitas

		Coefficients ^a				
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	1,806	1,418		1,274	,206
	Pendapatan	,086	,071	,123	1,209	,229
	FrugalLiving	-,064	,044	-,149	-1,465	,146

a. Dependent Variable: ABS_RES

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

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

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 5 Hasil Uji Hipotesis

1. Uji Regresi Linear Berganda

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	7,324	2,417		3,030	,003
	Pendapatan	,195	,121	,154	1,619	,109
	FrugalLiving	,260	,075	,331	3,474	<,001

a. Dependent Variable: FinancialFreedom

2. Uji Determinasi Koefisien (R²)

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,392 ^a	,154	,136	2,394

a. Predictors: (Constant), FrugalLiving, Pendapatan

3. Uji T (Parsial)

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	7,324	2,417		3,030	,003
	Pendapatan	,195	,121	,154	1,619	,109
	FrugalLiving	,260	,075	,331	3,474	<,001

a. Dependent Variable: FinancialFreedom

4. Uji F (Simultan)

ANOVA^a

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	100,921	2	50,461	8,806	<,001 ^b
	Residual	555,829	97	5,730		
	Total	656,750	99			

a. Dependent Variable: FinancialFreedom

b. Predictors: (Constant), FrugalLiving, Pendapatan

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

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

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Lampiran 6 Lembar Bimbingan



KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN,
RISET, DAN TEKNOLOGI
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
JURUSAN AKUNTANSI
Jl. Prof. Dr. G. A. Siswabesoy, Kampus UI, Depok, 16425
Telepon (021) 7863534, 7864827, 786426, 7270042, 7270035
Fas (021) 7270034, (021) 7270036 Bandung
Laman: <http://www.pnj.ac.id> e-pos: hamas@pnj.ac.id

LEMBAR BIMBINGAN

1. Nama Mahasiswa : Nandita Sekar Salsabila
2. NIM : 2004421024
3. Program Studi : D4 Keuangan dan Perbankan
4. Judul Tugas Akhir/Skripsi : Pengaruh pendapatan dan gaya hidup *Frugal Living* terhadap pengambilan keputusan *Financial Freedom* (Studi kasus pada Generasi Sandwich
5. Dosen Pembimbing : Ibu Elnabeth Yanyae Metekoly, S.E.,M.Si.

No.	Tanggal	Materi Bimbingan	TTD Dosen Pembimbing
1.	07 Maret 2024	Konsultasi Judul	
2.	13 Maret 2024	Revisi Bab 1	
3.	03 April 2024	Revisi Judul dan Bab 1	
4.	19 April 2024	Revisi Bab 1	
5.	25 April 2024	Revisi Bab 1 dan Bab 2	
6.	10 Mei 2024	Revisi Bab 2 dan Bab 3	
7.	13 Mei 2024	Revisi Bab 3	
8.	08 Mei 2024	Revisi Bab 3	
9.	02 Juni 2024	Revisi Bab 4 & 5	
10.	25 Juli 2024	Finalisasi Bab 1 s.d. Bab 5 dan Acc.	

Menyetujui KPS D4 Keuangan dan Perbankan
Depok, 14 Mei 2024

(Heri Abrianto, S.E., M.Si.)
NIP. 196510051997021001

© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

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