



© 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 LITERASI KEUANGAN, GAYA HIDUP, DAN *LOCUS OF CONTROL* TERHADAP PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN GENERASI Z PENGGUNA QRIS DI DKI JAKARTA



Disusun oleh:
IQNATIA/2104421020

**PROGRAM STUDI KEUANGAN DAN PERBANKAN
PROGRAM PENDIDIKAN SARJANA TERAPAN
JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
TAHUN 2025**



© 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 LITERASI KEUANGAN, GAYA HIDUP, DAN *LOCUS OF CONTROL* TERHADAP PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN GENERASI Z PENGGUNA QRIS DI DKI JAKARTA



Disusun sebagai syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan dari Politeknik Negeri Jakarta

Disusun oleh:
IQNATIA/2104421020

**PROGRAM STUDI KEUANGAN DAN PERBANKAN
PROGRAM PENDIDIKAN SARJANA TERAPAN
JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
TAHUN 2025**



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

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Iqnatia

NIM : 2104421020

Program Studi : Sarjana Terapan 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, 08 Juli 2025



Iqnatia
NIM. 2104421020



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 PENGESAHAN

Skripsi ini diajukan oleh:

Nama : Iqnatia
NIM : 2104421020
Program Studi : Sarjana Terapan Keuangan dan Perbankan
Judul Skripsi :
“Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup, dan *Locus of Control* terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Generasi Z Pengguna QRIS di DKI Jakarta”

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

DEWAN PENGUJI

Ketua Penguji : Rodiana Listiawati, S.E., M.M.
Anggota Penguji : Sandhika Cipta Bidhari, S.M.B., M.M.

DISAHKAN OLEH KETUA JURUSAN AKUNTANSI

Ditetapkan di : Depok
Tanggal : 08 Juli 2025

Ketua Jurusan Akuntansi

D. Bambang Waluyo, S.E., Ak., CA., M.Si.
NIP. 197009131999031002



© 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

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Iqnatia
NIM : 2104421020
Jurusan / Program Studi : Akuntansi/Sarjana Terapan Keuangan dan Perbankan
Judul Skripsi : Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup, dan *Locus of Control* terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Generasi Z pengguna QRIS di DKI Jakarta

Disetujui oleh Pembimbing

Sandhika Cipta Bidhari, S.M.B., M.M.

NIP. 198808282023212060

POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA

Diketahui Oleh

Ketua Program Studi

Sarjana Terapan Keuangan dan Perbankan

Heri Abrianto, S.E., M.M.

NIP. 196510051997021001



KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas segala limpahan rahmat, taufik, dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup, dan Locus of Control terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Generasi Z Pengguna QRIS di DKI Jakarta.”** Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan pada Program Studi Keuangan dan Perbankan, Jurusan Akuntansi, Politeknik Negeri Jakarta.

Dalam proses penyusunan skripsi ini, penulis menyadari bahwa tanpa bantuan, bimbingan, dukungan, dan doa dari berbagai pihak, penulis tidak akan mampu menyelesaikan tugas ini dengan baik. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Dr. Syamsurizal, S.E., M.M. selaku Direktur Politeknik Negeri Jakarta
2. Ibu Dr. Sabar Warsini, S.E., M.M. selaku Ketua Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta
3. Bapak Heri Abrianto, S.E., M.M. selaku Ketua Program Studi Sarjana Terapan Keuangan dan Perbankan
4. Ibu Sandhika Cipta Bidhari, S.M.B., M.M., yang telah dengan sabar memberikan arahan, bimbingan, serta masukan yang sangat berharga selama proses penyusunan skripsi ini.
5. Kedua orang tua, khususnya ibu saya tercinta, yang selalu memberikan doa, dukungan moral, materi dan semangat yang tiada henti, yang tidak akan bisa saya gantikan dengan apapun.
6. Seluruh dosen dan staf pengajar di Politeknik Negeri Jakarta, khususnya pada Program Studi Sarjana Terapan Keuangan dan Perbankan, yang telah membekali penulis dengan ilmu pengetahuan selama masa studi.
7. Teman-teman seperjuangan perkuliahan yaitu Laela, Vera, Irene, Nabila, Zalfa, dan seluruh teman-teman BKT 2021, yang telah membantu penulis dalam memberikan data serta semangat selama proses penelitian ini berlangsung.
8. Sahabat-sahabat sekaligus orang-orang yang saya sayangi, Alif Rizqy, Amanda, Khaliza, dan Ineza, yang selalu setia menemani, dan tiada hentinya mendengarkan keluh kesah, serta memberikan motivasi dari awal hingga akhir perkuliahan selesai.
9. Terakhir, saya ingin mengucapkan terima kasih kepada diri saya sendiri karena sudah berjuang dan bertahan sejauh ini dalam melewati masa senang dan sedih di perkuliahan.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna, baik dari segi isi maupun penyajiannya. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun demi perbaikan di masa mendatang.

Depok, 08 Juli 2025

Iqnatia



PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

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

Nama : Iqnatia
NIM : 2104421020
Program Studi : Sarjana Terapan 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 saya yang berjudul:

“Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup, dan *Locus of Control* terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Generasi Z pengguna QRIS di DKI Jakarta”

Dengan hak bebas royalti non eksklusif 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 : 08 Juli 2025

Yang menyatakan

(Iqnatia)

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



Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup, dan *Locus of Control* Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Generasi Z Pengguna QRIS di DKI Jakarta

Iqnatia

Sarjana Terapan Keuangan dan Perbankan

ABSTRAK

Fenomena meningkatnya penggunaan sistem pembayaran digital seperti QRIS di kalangan Generasi Z turut memicu perubahan pola konsumsi dan pengelolaan keuangan pribadi yang signifikan. Gaya hidup konsumtif, rendahnya literasi keuangan, serta lemahnya pengendalian diri menjadi tantangan nyata dalam membentuk perilaku manajemen keuangan yang sehat pada pengguna QRIS. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan, gaya hidup, dan locus of control terhadap perilaku manajemen keuangan generasi Z pengguna QRIS di DKI Jakarta. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif melalui pengumpulan data primer yang dilakukan dengan penyebaran kuesioner kepada 100 responden. Pada penelitian ini, pengambilan sampel menggunakan teknik purposive sampling. Responden dalam penelitian ini wajib merupakan golongan generasi Z yang berdomisili di DKI Jakarta dan berusia 17 sampai 28 tahun, serta menggunakan QRIS untuk bertransaksi minimal 3 kali dalam sebulan. Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini yaitu analisis regresi linear berganda dengan menggunakan software SPSS versi 26 untuk mengolah data. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa ketiga variabel independen yaitu literasi keuangan, gaya hidup, dan locus of control berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan generasi Z pengguna QRIS di DKI Jakarta, baik secara parsial maupun simultan.

Kata Kunci: Literasi Keuangan, Gaya Hidup, *Locus of Control*, Perilaku Manajemen Keuangan, QRIS

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



The Influence of Financial Literacy, Lifestyle, and Locus of Control on the Financial Management Behavior of Generation Z QRIS Users in DKI Jakarta

Iqnatia

Bachelor of Applied Finance and Banking

ABSTRACT

The increasing use of digital payment systems such as QRIS among Generation Z has also triggered significant changes in consumption patterns and personal financial management. A consumptive lifestyle, low financial literacy, and weak self-control are real challenges in forming healthy financial management behavior in QRIS users. This research aims to determine the influence of financial literacy, lifestyle, and locus of control on the financial management behavior of generation Z QRIS users in DKI Jakarta. This research uses a quantitative approach through primary data collection conducted by distributing questionnaires to 100 respondents. In this research, sampling used a purposive sampling technique. Respondents in this study must be from the generation Z group who live in DKI Jakarta and are aged 17 to 28 years, and use QRIS for transactions at least 3 times a month. The data analysis technique used in this study is multiple linear regression analysis using SPSS version 26 software to process data. The results of this study indicate that the three independent variables, namely financial literacy, lifestyle, and locus of control, have a positive and significant effect on the financial management behavior of generation Z QRIS users in DKI Jakarta, both partially and simultaneously.

Keywords: *Financial Literacy, Lifestyle, Locus of Control, Financial Management Behavior, QRIS*

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	iii
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI	v
KATA PENGANTAR	vi
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS	vii
ABSTRAK	viii
<i>ABSTRACT</i>	ix
DAFTAR ISI	x
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I	1
PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Rumusan Masalah Penelitian	9
1.3 Pertanyaan Penelitian	9
1.4 Tujuan Penelitian	10
1.5 Manfaat Penelitian	10
1.6 Sistematika Penulisan Skripsi	11
BAB II	13
TINJAUAN PUSTAKA	13
2.1 Landasan Teori	13
2.2 Penelitian Terdahulu	21
2.3 Kerangka Pemikiran dan Pengembangan Hipotesis	26
BAB III	32
METODE PENELITIAN	32
3.1 Jenis Penelitian	32
3.2 Objek Penelitian	32
3.3 Metode Pengambilan Sampel	32
3.4 Jenis dan Sumber Data Penelitian	34
3.5 Metode Pengumpulan Data Penelitian	34
3.6 Metode Analisis data	37
BAB IV	32
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	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



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

4.1	Hasil Penelitian	32
4.2	Hasil Uji Instrumen Data.....	50
4.3	Hasil Uji Asumsi Klasik	53
4.4	Analisis Regresi Linear Berganda	56
4.5	Uji Hipotesis	58
4.6	Pembahasan Hasil Penelitian	60
BAB V		66
KESIMPULAN.....		66
5.1	Kesimpulan	66
5.2	Saran.....	67
DAFTAR PUSTAKA		68
LAMPIRAN.....		72





DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Data Total User QRIS	2
Gambar 1. 2 Frekuensi Penggunaan QRIS Gen Z	3
Gambar 1. 3 Hasil Survei Pengeluaran Gen Z	4
Gambar 1. 4 Provinsi Dengan Pengguna QRIS Terbanyak	8
Gambar 2. 1 Theory of Planned Behavior	13
Gambar 2. 2 Kerangka Pemikiran	28
Gambar 2. 3 Hubungan antar variabel	28
Gambar 4. 1 Kriteria Usia	32
Gambar 4. 2 Jenis Kelamin	43
Gambar 4. 3 Kriteria Domisili	44
Gambar 4. 4 Kriteria Pekerjaan	45
Gambar 4. 5 Kriteria Penghasilan	46
Gambar 4. 6 Grafik Normal P-P Plot	53
Gambar 4. 7 Grafik Scatterplot	55

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 Tabel Penelitian Terdahulu	21
Tabel 3. 1 Skala Likert	35
Tabel 3. 2 Definisi Operasional Variabel	36
Tabel 4. 1 Distribusi Item Literasi Keuangan	48
Tabel 4. 2 Distribusi Item Gaya Hidup	48
Tabel 4. 3 Distribusi Item Locus of Control	49
Tabel 4. 4 Distribusi Item Perilaku Manajemen Keuangan	50
Tabel 4. 5 Uji Validitas	51
Tabel 4. 6 Uji Reliabilitas	52
Tabel 4. 7 Uji Normalitas Kolmogorov Smirnov	54
Tabel 4. 8 Uji Multikolinearitas	55
Tabel 4. 9 Uji Glejser Heteroskedastisitas	56
Tabel 4. 10 Analisis Regresi Linear Berganda	57
Tabel 4. 11 Uji T	58
Tabel 4. 12 Uji F	59
Tabel 4. 13 Uji Koefisien Determinasi	60

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



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 LAMPIRAN

Lampiran 1 Pernyataan Kuesioner Penelitian	72
Lampiran 2 Tabulasi Jawaban Kuesioner	75
Lampiran 3 Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas	85
Lampiran 4 Bukti Penyebaran Kuesioner (Instagram).....	88





BAB I PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Penelitian

Dunia teknologi berkembang pesat dalam beberapa dekade terakhir ini, perkembangan teknologi telah membawa perubahan signifikan dalam beberapa sektor kehidupan, terutama pada dunia bisnis dan transaksi keuangan. Teknologi yang semakin maju berhasil memikat aspek keuangan di Indonesia, khususnya dalam bidang sistem pembayaran. Teknologi digital saat ini telah memberikan kemudahan dan efisiensi bagi pelaku usaha dan konsumen. Adapun salah satu bentuk implementasi dengan pertumbuhan teknologi digital yaitu melalui pembayaran transaksi secara non tunai dalam bentuk sistem pembayaran digital.

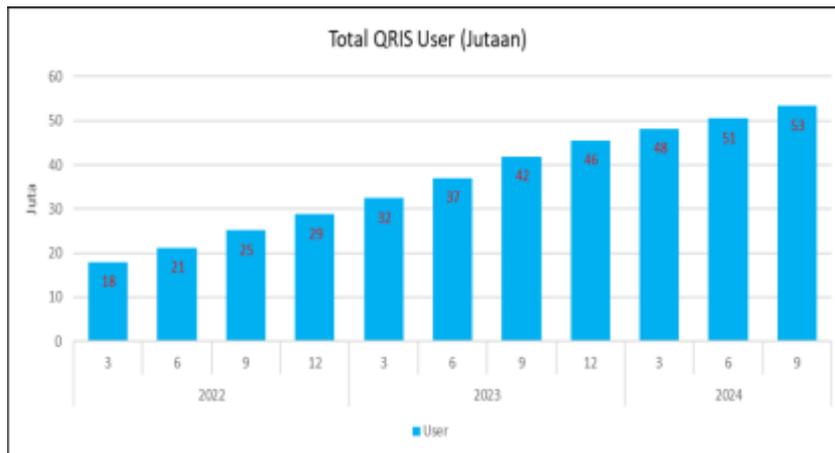
Sistem pembayaran digital tidak hanya mengubah cara bertransaksi, tetapi juga mempercepat proses pembayaran yang semakin praktis dan efisien. Pertumbuhan sistem pembayaran digital saat ini cukup meningkat dengan pesat, hal ini didorong oleh meningkatnya penggunaan *smartphone* di masyarakat, yang saat ini memegang peran penting dalam keseharian manusia (Riyanto, 2021). Peningkatan sistem pembayaran digital menjadi sangat menarik, terutama dengan faktor kemudahan yang ditawarkan. Salah satu yang memfasilitasi sistem pembayaran digital di Indonesia adalah *Quick Response Code Indonesian Standard* (QRIS).

QRIS merupakan metode pembayaran digital berbasis kode QR yang distandarisasi secara nasional dan Bank Indonesia bersama ASPI resmi memperkenalkannya pada tanggal 17 Agustus 2019. QRIS bertujuan agar mempermudah transaksi pembayaran melalui kode QR yang dapat diakses dan digunakan di berbagai sistem dompet digital dan layanan perbankan, sehingga meningkatkan inklusi keuangan di masyarakat. Dengan adanya QRIS, masyarakat cukup memindai QR yang telah terintegrasi dengan QRIS untuk menyelesaikan pembayaran tanpa adanya batasan minimal transaksi (Bank Indonesia, 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 mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Gambar 1. 1 Data Total *User* QRIS

Sumber: ASPI (Februari, 2024)

Berdasarkan Statistik data yang diambil dari ASPI (Asosiasi Sistem Pembayaran Indonesia), pada tahun 2024 total *user* QRIS di Indonesia naik menjadi 53 juta, dari yang sebelumnya 46 juta di tahun 2023. Volume transaksi QRIS di tahun 2024 juga mengalami kenaikan menjadi 619 juta. Menurut Gubernur Bank Indonesia, Perry Warjiyo, terjadi peningkatan transaksi pembayaran digital QRIS di tahun 2024 yang bertumbuh 226,54% dari satu tahun ke tahun berikutnya (Bank Indonesia, 2024).

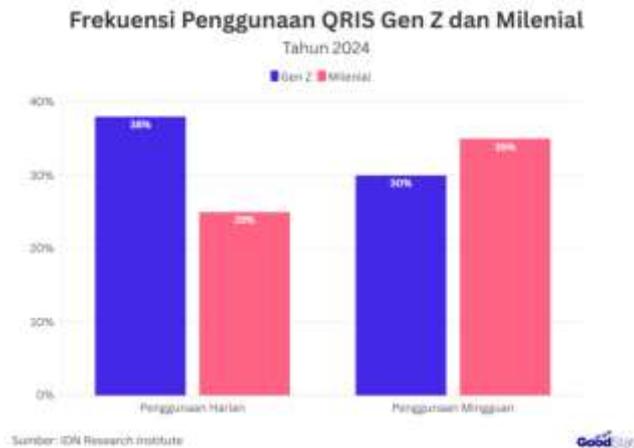
Saat ini, mayoritas penduduk Indonesia terdiri dari generasi milenial dan Generasi Z. Menurut data Badan Pusat Statistik (BPS) tahun 2021, Generasi Z menyumbang sekitar 27,94% dari total populasi Indonesia. Generasi Z cenderung memiliki pola konsumsi yang tinggi, lebih banyak mengalokasikan pengeluaran untuk kebutuhan seperti internet dan makanan, dibandingkan untuk menabung atau berinvestasi. Tingginya penggunaan QRIS di kalangan Generasi Z menunjukkan bahwa generasi ini semakin terbiasa dengan sistem pembayaran digital yang cepat dan praktis.

Mereka cenderung memilih metode transaksi yang efisien dan sesuai dengan gaya hidup modern yang serba instan. Hal ini didukung oleh data dari IDN Research Institute yang menunjukkan bahwa Generasi Z merupakan pengguna harian transaksi QRIS terbanyak di tahun 2024. Untuk memperjelas perbandingan tersebut, berikut disajikan grafik mengenai frekuensi penggunaan QRIS oleh Generasi Z pada tahun 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



Gambar 1. 2 Frekuensi Penggunaan QRIS Gen Z

Sumber: Goodstats.id (Februari, 2024)

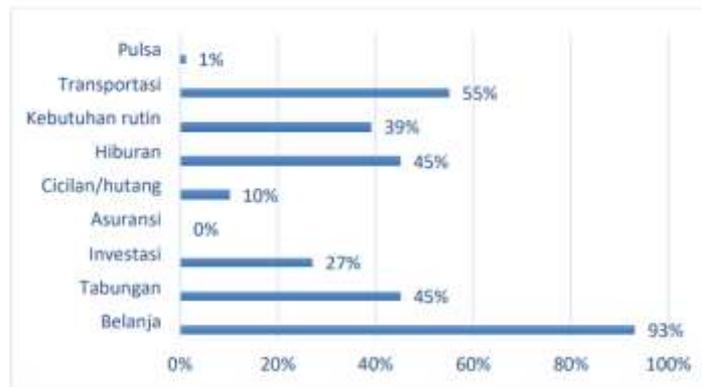
QRIS, yang terintegrasi dengan banyak *platform* pembayaran, telah menjadi pilihan utama bagi Generasi Z, yang lahir dan berkembang di era digital dengan tingkat adaptasi teknologi yang kuat. Gen Z merupakan generasi dengan rentang kelahiran dari tahun 1997 sampai 2012, Generasi ini cenderung lebih memilih menggunakan QRIS sebagai sistem pembayaran digital, dikarenakan proses transaksi yang cepat dan sebagai preferensi transaksi non tunai atau yang biasa disebut *cashless*. Namun, salah satu dampak dari kemudahan transaksi digital adalah munculnya fenomena *cashless society*, di mana masyarakat semakin jarang menggunakan uang tunai dalam bertransaksi. *Cashless society* dapat dilihat dengan semakin meningkatnya penggunaan uang elektronik dalam setiap transaksi belanja, baik *online* maupun *offline* (Rahmatika et al., 2024)

Fenomena *cashless society* yang terjadi belakangan ini, menjadi salah satu faktor terbentuknya pola perilaku konsumtif pada Gen Z sebagai generasi muda yang lebih rentan terpengaruh oleh perkembangan zaman dan modernisasi. Perilaku konsumtif ini juga dipengaruhi oleh tren *you only live once* (YOLO) yang memicu individu untuk bersikap tidak rasional dalam melakukan pembelian sehingga meningkatnya konsumerisme. Selain itu, perilaku finansial Generasi Z di Indonesia menunjukkan bahwa 54,9% dari mereka memiliki pengeluaran yang melebihi pendapatan, yang mencerminkan belum optimalnya manajemen keuangan yang bijak (Katadata, 2021)



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



Gambar 1. 3 Hasil Survei Pengeluaran Gen Z

Sumber: (Ramadanti, 2021)

Sikap konsumtif Generasi Z saat ini jadi suatu kebiasaan yang menjadikan individu enggan menabung dan berinvestasi. Berdasarkan data diatas, representasi grafik yang menggambarkan pola pengeluaran generasi z dengan metode non tunai paling banyak digunakan untuk belanja, disusul transportasi, tabungan, dan hiburan. Selain itu, Berdasarkan survei yang dilakukan oleh Ali mencatat bahwa gen Z menghabiskan 21,3% dari total pengeluaran mereka untuk sektor telekomunikasi dan rekreasi, sementara dana yang disisihkan untuk tabungan dan investasi hanya mencapai 10,3% (Ramadanti, 2021). Sedangkan berdasarkan IDN *Research Institute* di tahun 2019, generasi Z hanya mengalokasikan sekitar 10,17% dari pendapatannya untuk ditabung, hal ini menyatakan bahwa mereka juga minim investasi.

Meskipun transaksi non tunai atau *cashless* pada sistem QRIS memberikan banyak kemudahan, namun hal ini juga menimbulkan tantangan dalam pengelolaan keuangan, terutama di kalangan Generasi Z. Tanpa adanya pengendalian yang baik, kemudahan dalam melakukan transaksi digital bisa meningkatkan kecenderungan konsumtif, di mana pengeluaran lebih banyak dipengaruhi oleh impulsif dan gaya hidup. QRIS sebagai salah satu bentuk sistem pembayaran digital mempermudah transaksi tanpa perlu perhitungan secara langsung dalam bentuk uang tunai, yang seringkali menyebabkan individu tidak menyadari besarnya pengeluaran mereka. Perilaku konsumtif yang terjadi menyebabkan seseorang menjadi kurang bertanggung jawab terhadap perilaku manajemen keuangannya. Selain itu, masyarakat cenderung beranggapan bahwa manajemen keuangan hanya perlu dilakukan oleh mereka yang berpenghasilan tinggi (Palupi, 2020).



© 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

Deloitte (2022) mengungkapkan bahwa biaya hidup menjadi kekhawatiran terbesar Generasi Z secara global dalam mengelola keuangan, dengan persentase 29%. Kekhawatiran ini mencakup pembiayaan kebutuhan pokok seperti hunian, konsumsi, transportasi, dan tagihan. Perilaku manajemen keuangan Menunjukkan cara seseorang mengatur, memanfaatkan, dan mengelola dana atau keuangan yang dimilikinya (Atikah, 2020). Individu yang dapat mengontrol dan mengelola keuangan dengan baik, terlihat dari bagaimana individu tersebut mengatur keluar masuknya kas, pengalokasian dana untuk tabungan dan investasi, serta manajemen kredit secara tepat.

Perry dan Morris (2005) menyatakan bahwa kecenderungan seseorang untuk berhemat, merancang anggaran, dan mengendalikan pengeluaran mencerminkan tingkat tanggung jawabnya. Seseorang yang hanya memikirkan kebutuhan jangka pendek untuk hal-hal yang konsumtif seperti melakukan praktik berbelanja secara impulsif namun mengabaikan perencanaan jangka panjang dalam penggunaan penghasilan dapat mengakibatkan permasalahan finansial kedepannya. Ketidaksadaran seseorang akan pentingnya perilaku manajemen keuangan dapat disebabkan oleh berbagai faktor, salah satunya adalah rendahnya tingkat literasi keuangan pribadi.

Berdasarkan hasil survei nasional literasi dan inklusi keuangan atau SNLIK, tingkat literasi keuangan Generasi Z saat ini masih tergolong rendah yaitu sebesar 51,70% (OJK & BPS, 2024). Rendahnya literasi keuangan pada Generasi Z akan berdampak pada pengelolaan dan pengambilan keputusan keuangan, sehingga lebih rentan terhadap manajemen keuangan yang kurang tepat. Otoritas Jasa Keuangan (2013) menjelaskan literasi keuangan sebagai kombinasi aspek pengetahuan, keterampilan, dan keyakinan yang berperan dalam membentuk sikap dan perilaku seseorang dalam pengambilan keputusan keuangan yang berkualitas untuk mencapai kesejahteraan (Diskhamarzeweny et al., 2022)

Tingkat literasi keuangan seseorang berperan dalam membentuk perilaku manajemen keuangan yang dijalankannya, termasuk dalam pemilihan produk keuangan. Literasi keuangan akan memiliki dampak terhadap berbagai aspek yang berkaitan dengan perencanaan dan pengelolaan keuangan, misalnya tabungan, investasi, pendapatan, perencanaan keuangan, serta pengambilan keputusan



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

finansial. Literasi keuangan mempengaruhi cara seseorang dalam mengeluarkan uang. Semakin baik literasi keuangan seseorang, semakin bijak pula keputusan keuangan yang dibuat, sehingga perilaku finansialnya cenderung lebih bertanggung jawab. Hal ini didukung oleh hasil penelitian yang telah dilakukan oleh *Widiantari et al. (2023)* yang menyatakan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif terhadap perilaku manajemen keuangan generasi Z. Hasil penelitian tersebut juga didukung oleh *Fatimah dan Fathihani (2023)* yang menyatakan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif terhadap perilaku manajemen keuangan dapat diterima. Namun, berdasarkan penelitian yang dilakukan *Sampoerno (2021)* mengatakan bahwa literasi keuangan tidak berpengaruh terhadap perilaku manajemen keuangan.

Permasalahan dalam keuangan yang menjadi faktor kedua pada perilaku manajemen keuangan yaitu terlalu seringnya mengikuti gaya hidup yang dinamis. Gaya hidup yang tinggi dapat memengaruhi perilaku keuangan seseorang. Karena setiap individu memiliki gaya hidup yang berbeda, hal ini menyebabkan perubahan gaya hidup yang dinamis dan berpotensi meningkatkan perilaku konsumsi yang impulsif (*Sampoerno, 2021*). Generasi Z cenderung memiliki gaya hidup yang lebih konsumtif, terutama dengan adanya sistem pembayaran digital seperti QRIS yang lebih mempermudah seseorang dalam bertransaksi dengan efisien, QRIS yang terhubung dengan *e-wallet* dan *mobile banking* dapat mendukung gaya hidup serba dinamis di era digital. Hal ini semakin berisiko, terutama jika tidak diimbangi dengan pemahaman yang cukup dalam mengelola keuangan, seperti menabung, investasi, dan pengelolaan kredit.

Gen Z yang memiliki gaya hidup yang berfokus pada pengalaman dan kesenangan yang dialami pada masa kini tanpa kurang memikirkan risiko di masa depan atau biasa disebut *You Only Live Once (YOLO)*, Generasi Z cenderung menghabiskan uang secara impulsif, seperti melakukan pembelian terhadap barang-barang yang kurang memiliki urgensi atau mengeluarkan uang untuk pengalaman yang mereka anggap menarik, meskipun hal itu bisa mengganggu kestabilan keuangan mereka di masa depan. Disisi lain, Gen Z memiliki rasa *Fear of Missing Out (FOMO)*, atau perasaan cemas akan ketinggalan sesuatu yang sedang menjadi tren, serta berperan besar dalam perilaku konsumtif yang akhirnya mempengaruhi

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 mengumumikan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

perilaku manajemen keuangan mereka. Hal ini diperkuat oleh hasil riset dari Credit Karma (2018) yang mengungkapkan bahwa 39% generasi muda bersedia berutang demi tetap mengikuti tren yang sedang populer. Berdasarkan penelitian yang dilakukan Diskhamarzeweny (2022) Gaya hidup berpengaruh positif terhadap perilaku manajemen keuangan. Namun, Nurlaelasari (2022) mengatakan bahwa gaya hidup tidak berpengaruh terhadap perilaku manajemen keuangan.

Salah satu aspek psikologi yang menjadi faktor dalam konteks permasalahan terkait dengan perilaku manajemen keuangan adalah *Locus of Control*, yang pertama kali dikemukakan oleh Julian Rotter pada tahun 1966, merujuk pada pandangan individu terhadap suatu peristiwa dan sejauh mana mereka percaya bahwa mereka mampu mengendalikan peristiwa tersebut. Konsep ini menilai tingkat keyakinan seseorang terhadap pengaruh dirinya atas pilihan dan nasib yang dialami.

Jika seseorang mampu mengendalikan dirinya untuk menggunakan uang hanya sebatas kebutuhan atau sesuai kebutuhan, kemungkinan besar orang tersebut juga akan memiliki perilaku manajemen keuangan yang baik. Jadi, semakin baik *locus of control* seseorang, maka semakin baik pula cara mereka mengelola keuangannya. Hal ini didukung oleh penelitian yang dilakukan Perry dan Morris (2005), yang mengatakan bahwa *Locus of Control* mempengaruhi perilaku keuangan seseorang. Sebaliknya, penelitian yang dilakukan oleh Fatimah dan Fathihani (2023), mengatakan bahwa variabel *Locus of Control* tidak berpengaruh terhadap perilaku manajemen keuangan.

Dalam melakukan penelitian, penentuan lokasi penelitian merupakan langkah yang penting, pemilihan lokasi yang tepat akan membantu identifikasi dan menganalisis hubungan antara variabel-variabel seperti literasi keuangan, *locus of control*, dan gaya hidup terhadap perilaku manajemen keuangan, khususnya dalam konteks penggunaan sistem pembayaran digital seperti QRIS. Oleh karena itu, dalam penelitian ini, peneliti menyajikan grafik mengenai provinsi dengan jumlah pengguna QRIS terbanyak di Indonesia sebagai dasar pertimbangan pemilihan lokasi yang paling representatif dan relevan dengan tujuan penelitian. Berikut merupakan grafik mengenai provinsi dengan pengguna QRIS terbanyak di Indonesia.

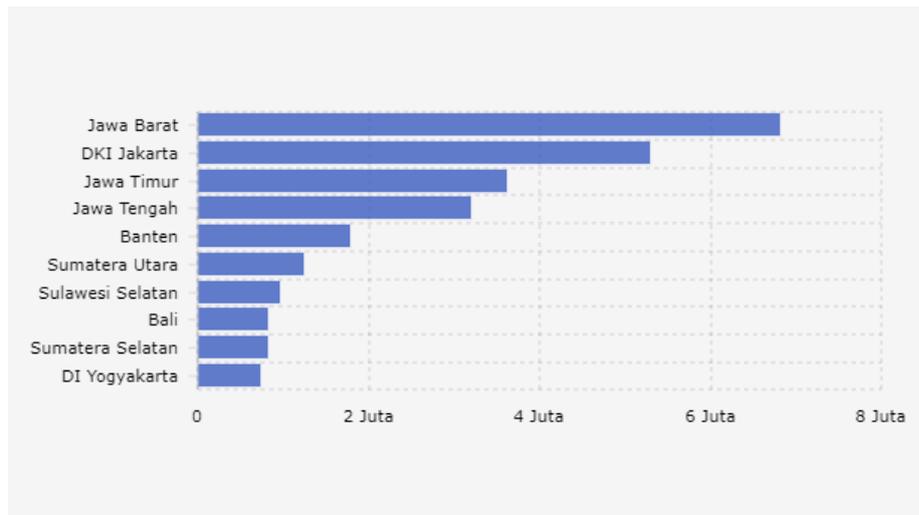
Hak Cipta :

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



Gambar 1. 4 Provinsi Dengan Pengguna QRIS Terbanyak

Sumber: Databoks.id (Februari, 2024)

Berdasarkan grafik diatas, yaitu hasil survei dari databoks, transaksi pengguna *merchant* QRIS pada tahun 2024 paling banyak dari provinsi Jawa Barat dan DKI Jakarta. Menurut Bank Indonesia (BI) DKI Jakarta, di tahun 2024 volume transaksi pembayaran digital melalui QRIS di DKI Jakarta sepanjang tahun 2024 sebanyak 2M atau tumbuh 167% dibandingkan tahun 2023 yaitu 773 juta transaksi. Hal ini menjadikan pangsa volume QRIS di DKI Jakarta sangat signifikan terhadap nasional yaitu mencapai 32%.

Peneliti akan berfokus pada kota DKI Jakarta sebagai salah satu kriteria pemilihan sampel, hal ini disebabkan oleh fakta bahwa DKI Jakarta merupakan pusat perekonomian di Indonesia yang banyak menyediakan layanan untuk bertransaksi secara non tunai melalui QRIS, selain itu Generasi Z di Jakarta merupakan generasi dengan populasi yang cukup banyak yaitu sekitar 25,65% dari total penduduk DKI Jakarta (DPRD DKI Jakarta, 2024).

Kesimpulannya, dengan memilih DKI Jakarta sebagai lokasi penelitian, berkemungkinan akan diperoleh peluang untuk memahami secara lebih mendalam mengenai dinamika perilaku manajemen keuangan pada Generasi Z pengguna QRIS. Selain itu, penelitian ini dilakukan sebagai suatu pembaruan untuk penelitian sebelumnya pada sampel, tahun, dan situasi yang berbeda. Dengan demikian, berdasarkan latar belakang dan fenomena pada penjelasan di atas, maka penelitian ini memutuskan untuk melakukan penelitian dengan judul, **“Pengaruh Literasi**



Keuangan, Gaya Hidup, dan *Locus of Control* terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Generasi Z pengguna QRIS di DKI Jakarta”.

1.2 Rumusan Masalah Penelitian

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan sebelumnya, Generasi Z dikenal memiliki gaya hidup yang serba dinamis, yang mendorong perilaku konsumtif dan berpotensi mempengaruhi perilaku manajemen keuangan mereka. Kemudahan dalam bertransaksi menggunakan sistem pembayaran digital, membuat adanya peningkatan penggunaan QRIS di Indonesia, khususnya DKI Jakarta yang didominasi oleh Generasi Z, semakin memperkuat adanya dampak pada manajemen keuangan mereka. Terutama karena banyak pengeluaran yang dialokasikan untuk gaya hidup seperti belanja dan hiburan, dibandingkan untuk investasi dan tabungan.

Selain itu, tren gaya hidup seperti *Fear of Missing Out* (FOMO) dan *You Only Live Once* (YOLO) turut memperburuk kondisi tersebut, sebagaimana dibuktikan oleh hasil riset dari Credit Karma (2018) yang menunjukkan bahwa 39% generasi muda rela berutang demi mengikuti tren. Di sisi lain, rendahnya tingkat literasi keuangan Generasi Z, yang berdasarkan data SNLIK hanya mencapai 51,70%, akan berdampak pada kurangnya pemahaman dalam mengelola dan merencanakan keuangan secara bijak yang akan mempengaruhi perilaku manajemen keuangan Generasi Z.

Di sisi lain, Generasi Z yang lebih mudah terdorong oleh tren dan lingkungan sosial, namun tidak mudah mengendalikan dirinya dalam melakukan pengeluaran, dipengaruhi oleh *internal locus of control* yang rendah, yang akan berdampak pada perilaku manajemen keuangan Generasi Z. Meskipun QRIS memberikan kemudahan bagi penggunanya, namun hal ini turut memberikan dampak buruk yaitu dengan meningkatnya perilaku konsumtif. Masalah tersebut muncul disebabkan oleh kurangnya pengetahuan dan keterampilan dalam mengelola keuangan, adanya gaya hidup yang tidak terkendali, serta kurangnya kontrol keuangan pribadi. Keadaan ini mendasari buruknya manajemen keuangan pribadi di kalangan Generasi Z, khususnya bagi pengguna QRIS.

1.3 Pertanyaan Penelitian

Adapun pertanyaan pada penelitian ini, sebagai berikut:

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 kritis 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

- a. Apakah Literasi Keuangan berpengaruh terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Generasi Z Pengguna QRIS di DKI Jakarta?
- b. Apakah Gaya Hidup berpengaruh terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Generasi Z Pengguna QRIS di DKI Jakarta?
- c. Apakah *Locus of Control* berpengaruh terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Generasi Z Pengguna QRIS di DKI Jakarta?
- d. Apakah Literasi Keuangan, Gaya Hidup, dan *Locus of Control* berpengaruh secara simultan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Generasi Z Pengguna QRIS di DKI Jakarta

1.4 Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah di atas, maka tujuan penelitian ini adalah:

- a. Untuk menganalisis pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Generasi Z Pengguna QRIS di DKI Jakarta
- b. Untuk menganalisis pengaruh Gaya Hidup terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Generasi Z Pengguna QRIS di DKI Jakarta
- c. Untuk menganalisis pengaruh *Locus of Control* terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Generasi Z Pengguna QRIS di DKI Jakarta
- d. Untuk menganalisis pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup, dan *Locus of Control* secara simultan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Generasi Z Pengguna QRIS di DKI Jakarta

1.5 Manfaat Penelitian

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat yang signifikan dalam berbagai aspek, serta dapat memberikan dampak positif kepada berbagai pihak. Berikut adalah manfaat penelitian yang terbagi menjadi dua yaitu secara teoritis dan praktisi:

- a. Manfaat Teoritis

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan ilmu dan pengetahuan mengenai manajemen keuangan dan sistem pembayaran digital, khususnya yang sehubungan dengan pengaruh literasi keuangan, gaya hidup, dan *locus of control* terhadap perilaku manajemen keuangan Gen Z pengguna QRIS. Penelitian ini juga diharapkan dapat menjadi sumber rujukan dan bahan referensi bagi peneliti selanjutnya dalam ruang lingkup yang sama.



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

b. Manfaat Praktis

1) Bagi Penulis

Sebagai salah satu syarat untuk lulus dari Politeknik Negeri Jakarta. Selain itu, dengan adanya penelitian ini, penulis dapat memperdalam ilmu pengetahuan terkait pengaruh literasi keuangan, gaya hidup, dan *locus of control* terhadap perilaku manajemen keuangan Gen Z pengguna QRIS. Penulis juga dapat mengembangkan keterampilan berpikir kritis, menganalisis data, dan menginterpretasikannya dengan tepat.

2) Bagi Pengguna QRIS

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan pengetahuan untuk memanfaatkan sistem pembayaran digital dan mengelola keuangan secara efektif, khususnya dalam melakukan keputusan penggunaan QRIS sebagai sistem pembayaran digital yang menjadi ukuran untuk manajemen keuangan.

3) Bagi Generasi Z

Penelitian ini diharapkan dapat menambah ilmu dan wawasan Gen Z mengenai pengaruh literasi keuangan, gaya hidup, dan *locus of control* terhadap perilaku manajemen keuangan Gen Z pengguna QRIS. Dengan demikian, perilaku manajemen keuangan Gen Z dapat dikelola dan direncanakan dengan lebih bijak.

1.6 Sistematika Penulisan Skripsi

Penelitian ini akan terbagi dan terstruktur menjadi 5 (lima) bab. Berikut merupakan sistematika penulisan skripsi pada penelitian ini:

BAB I PENDAHULUAN

Bab ini akan membahas latar belakang penelitian, rumusan masalah penelitian, pertanyaan penelitian, tujuan penelitian, manfaat penelitian, dan sistematika penulisan skripsi.

BAB II TINJAUAN PUSTAKA

Bab ini akan menguraikan landasan teori setiap variabel, penelitian terdahulu yang serupa, kerangka pemikiran, dan hipotesis yang dihasilkan.



BAB III

METODE PENELITIAN

Bab ini akan membahas metode penelitian yang digunakan, mulai dari jenis penelitian, objek penelitian, metode pengambilan sampel, jenis dan sumber data penelitian, metode pengumpulan data, dan metode analisa data.

BAB IV

HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Bab ini akan membahas hasil dari penelitian dan pembahasan dari data yang didapat dan diolah, kemudian dipaparkan sesuai permasalahan dalam skripsi ini sesuai dari hasil pengujian yang dilakukan.

BAB V

PENUTUP

Bab ini akan menguraikan kesimpulan dari hasil penelitian dan jawaban dari pertanyaan penelitian, serta berisikan saran untuk penelitian selanjutnya.

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

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**



BAB V KESIMPULAN

5.1 Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan yang telah dibahas pada bab sebelumnya, maka dapat disimpulkan beberapa hal sebagai berikut:

1. Literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan. Artinya, semakin tinggi tingkat literasi keuangan yang dimiliki individu, maka semakin baik pula perilaku mereka dalam merencanakan, mengatur, dan mengendalikan keuangan melalui pengetahuan pengelolaan anggaran, tabungan, investasi, serta penggunaan QRIS secara bijak.
2. Gaya hidup berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan. Generasi Z yang menyesuaikan gaya hidup dengan kondisi finansial cenderung lebih sehat secara keuangan. Meski terpapar tren dan media sosial, mereka mulai berbelanja dengan bijak, membedakan kebutuhan dan keinginan, serta menghindari pengeluaran berlebih sehingga mampu mengelola keuangan secara lebih bertanggung jawab.
3. *Locus of control* juga berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan, dengan pengaruh paling dominan dibandingkan variabel lainnya. Generasi Z yang memiliki *internal locus of control* cenderung lebih percaya diri dan bertanggung jawab dalam mengatur keuangan mereka. Serta mampu mengendalikan pengeluaran dan mengambil keputusan finansial yang bijak.
4. Secara simultan, literasi keuangan, gaya hidup, dan *locus of control* berpengaruh signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan generasi Z pengguna QRIS di DKI Jakarta. Ketiga variabel ini saling melengkapi dalam membentuk perilaku keuangan yang sehat. Individu dengan pemahaman keuangan yang baik, gaya hidup terkontrol, dan tanggung jawab finansial mampu mengelola keuangan secara bijak di tengah kemudahan transaksi digital seperti QRIS. Hal ini menunjukkan bahwa Generasi Z makin sadar akan pentingnya manajemen keuangan dalam kehidupan sehari-hari.



5.2 Saran

Berdasarkan hasil penelitian dan kesimpulan yang telah diperoleh, penulis memberikan beberapa saran sebagai berikut:

1. Bagi Generasi Z

Generasi Z diharapkan dapat terus meningkatkan literasi keuangannya agar mampu mengelola keuangan pribadi secara lebih bijak dan terencana. Dalam menghadapi kemudahan transaksi digital seperti QRIS, penting bagi Gen Z untuk mengendalikan gaya hidup konsumtif serta menumbuhkan sikap tanggung jawab melalui internal *locus of control*. Dengan demikian, perilaku manajemen keuangan yang sehat dapat menjadi kebiasaan yang berkelanjutan.

2. Bagi Pengguna dan Pengelola Layanan QRIS

Bagi pengguna QRIS, penting untuk tetap bijak dalam memanfaatkan kemudahan transaksi digital, dan memantau pengeluaran secara rutin. Sementara itu, bagi pengelola layanan QRIS seperti Bank Indonesia dan penyedia *e-wallet*, diharapkan dapat terus melakukan edukasi publik mengenai penggunaan QRIS yang sehat secara finansial. Edukasi ini bisa dikemas melalui media sosial, kampanye digital, atau kolaborasi dengan institusi pendidikan dalam bentuk program literasi keuangan yang menasar anak muda, khususnya Gen Z.

3. Bagi Peneliti Selanjutnya

Disarankan untuk memperluas cakupan wilayah dan menambah variabel lain seperti perilaku keuangan digital atau pengaruh sosial, agar hasil penelitian lebih komprehensif dan relevan dengan perkembangan teknologi keuangan.

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

- Afandy , C., & Niangsih , F. F. (2020). LITERASI KEUANGAN DAN MANAJEMEN KEUANGAN PRIBADI MAHASISWA DI PROVINSI BENGKULU. *The Manager Review*, 4.
- Ajzen, I. (1991). The Theory of Planned Behaviour. *Organizational Behavior and Human Decision Processes*.
- Alexander, R., & Pamungkas, S. A. (2019). PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, LOKUS PENGENDALIAN DAN PENDAPATAN TERHADAP PERILAKU KEUANGAN. *Jurnal Managerial dan Kewirausahaan*, 3.
- Arta, L. W., & Sriyono, D. P. (2024). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Locus of Control dan Efikasi Diri terhadap Perilaku Keuangan Gen Z di Sidoarjo. *Journal of Economic, Business and Accounting*.
- ASPI. (2021). *Asosiasi Sistem Pembayaran Indonesia*. Retrieved from Satu QRIS untuk Seluruh Pembayaran: https://aspi-indonesia.or.id/aset/mengenal_qris.html
- Atikah, A., & Kurniawan, R. R. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan, Locus of Control, dan Financial Self Efficacy Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan. *Jurnal Manajemen Bisnis*.
- Badan Pusat Statistik. (2024). *Provinsi DKI Jakarta Dalam Angka 2024, Volume 54*. DKI Jakarta: BPS Provinsi DKI Jakarta.
- Bank Indonesia. (2020). *Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS)*. Retrieved from Bank Indonesia: <https://www.bi.go.id/id/fungsi-utama/sistem-pembayaran/ritel/kanal-layanan/QRIS/default.aspx#heading7>
- Bank Indonesia. (2024, April 2). *5 Panduan Praktis Saat Menggunakan QRIS*. Retrieved from Cerita BI: <https://www.bi.go.id/id/publikasi/ruang-media/cerita-bi/Pages/panduan-praktis-qris.aspx>
- Bosnjak, M., Schmidt, P., & Ajzen, I. (2020). The Theory of Planned Behavior: Selected Recent Advances and Application. *Europe Journal of Psychology*.
- BPS. (2021, Januari 21). *Hasil Sensus Penduduk (SP2020) pada September 2020 mencatat jumlah penduduk sebesar 270,20 juta jiwa*. Retrieved from Badan Pusat Statistik: <https://www.bps.go.id/id/pressrelease/2021/01/21/1854/hasil-sensus-penduduk2020.html>
- Diskhamarzeweny, Irwan, M., & Dewi, D. K. (2022). PENGARUH LITERASI KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN, DAN GAYA HIDUP TERHADAP PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN MAHASISWA PROGRAM

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 mengumumikan 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 mengumumikan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

- STUDI AKUNTANSI UNIVERSITAS ISLAM KUANTAN SINGINGI. *Journal Studi Manajemen dan Bisnis*.
- DPRD DKI Jakarta. (2024, April). *Pengendalian Inflasi, Jangan Anggap Remeh Generasi Z*. Retrieved from DPRD Provinsi DKI Jakarta: <https://dprd-dkijakartaprov.go.id/pengendalian-inflasi-jangan-anggap-remeh-generasi-z/>
- Fatimah, S. N., & Fathihani, F. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup, dan Locus of Control Terhadap Perilaku Keuangan Generasi Z pada Cashless Society . *Jurnal Ilmu Manajemen Terapan*.
- Handayani, M. H., Amalia, C., & Sari, T. D. (2022). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan (Studi Kasus pada Pelaku UMKM Batik di Lampung). *Jurnal Ekonomi & Bisnis Universitas Dehasen Bengkulu*.
- Katadata. (2021, September). *Survei Perilaku Keuangan Generasi Z*. Retrieved from Katadata Insight Center: <https://kic.katadata.co.id/insights/33/survei-perilaku-keuangan-generasi-z>
- Kotler, P., & Keller, K. L. (2006). *Marketing Management*. New Jersey: Pearson Education.
- Mowen, J. C., & Minor, M. (2013). *Perilaku Konsumen*. Jakarta: Erlangga.
- Nurlaelasari, N., & Nurdin. (2022). Pengaruh Gaya Hidup Hedon dan Tingkat Pendapatan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Generasi Millennial. *Jurnal Riset Manajemen dan Bisnis*.
- OJK, & BPS. (2024). *Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan*. Otoritas Jasa Keuangan.
- Palupi, D. E., & Hapsari, M. T. (2020). PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN DAN LOCUS OF CONTROL PADA PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN PERSONAL. *Jurnal Prima Ekonomika*.
- Perry, V. G., & Morris, M. D. (2005). Who Is in Control? The Role of Self-Perception, Knowledge, and Income in Explaining Consumer Financial Behavior. *The Journal of Consumer Affairs*.
- Putri, W. D., Fontanella, A., & Handayani, D. (2023). Pengaruh Penggunaan Financial Technology, Gaya Hidup, dan Pendapatan Orang Tua terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa. *Jurnal Akuntansi dan Manajemen*.
- Rahmatika, Ariani, F., & Susanti, R. (2024). Pengaruh Cashless Society dan Literasi Keuangan terhadap Perilaku Konsumtif Gen Z di Kota Padang. *Jurnal Kajian Ekonomi Hukum Syariah*, 2.
- Rahmawati, N. W., & Haryono, N. A. (2020). ANALISIS FAKTOR YANG MEMENGARUHI FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR DENGAN MEDIASI LOCUS OF CONTROL. *Jurnal Ilmu Manajemen*.



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

- Ramadanti, H. R. (2021). ANALYSIS OF FINANCIAL BEHAVIOR OF GENERATION Z ON CASHLESS . *Jurnal Visionida*, 2.
- Ramadhan, D., Asri, H. R., Gisijanto, H. A., Hartanti, N. D., & Setyarini, E. (2023). Pengaruh Persepsi Kemudahan, Persepsi Manfaat, Gaya Hidup dan Literasi Keuangan Digital Terhadap Keputusan Penggunaan QRIS pada Generasi Muda. *Jurnal Lentera Bisnis Manajemen*.
- Ramadhani, K., Putri, P. L., & Sari, K. D. (2023). PENGARUH LITERASI KEUANGAN, LOCUS OF CONTROL, DAN GAYA HIDUP TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN PRIBADI PADA GENERASI Z DI KABUPATEN BANYUMAS. *Jurnal Ekonomi, Bisnis dan Industri (EBI)*.
- Riswandi, D. (2023). Improving Media Literacy skills in Generation Z in the Digital Era. *Jurnal Eduhealt*, 1.
- Riyanto, G. P., & Pratomo, Y. (2021, Juni 29). *Setengah dari penduduk indonesia kini punya smartphone*. Retrieved from Kompas: <https://tekno.kompas.com/read/2021/06/29/11040097/setengah-dari-penduduk-dunia-kini-punya-smartphone?page=all>
- Riyanto, S., & Hatmawan, A. A. (2020). *Metode Riset Penelitian Kuantitatif*. Yogyakarta: Deepublish.
- Rizkiawati, N. L., & Asandimitra, N. (2018). PENGARUH DEMOGRAFI, FINANCIAL KNOWLEDGE, FINANCIAL ATTITUDE, LOCUS OF CONTROL DAN FINANCIAL SELF-EFFICACY TERHADAP FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR MASYARAKAT SURABAYA. *Jurnal Ilmu Management*.
- Rotter, B. J. (1966). GENERALIZED EXPECTANCIES FOR INTERNAL VERSUS EXTERNAL CONTROL OF REINFORCEMENT. *Psychological Monographs: General and Applied*.
- Sakinah, G., & Mudakir, B. (2018). ANALISIS LITERASI KEUANGAN MAHASISWA S-1 FAKULTAS EKONOMIKA DAN BISNIS UNIVERSITAS DIPONEGORO ANGKATAN 2014-2017. *Jurnal Dinamika Ekonomi Pembangunan* , 4.
- Sampoerno, A. E., & Asandimitra, N. (2021). PENGARUH FINANCIAL LITERACY, INCOME, HEDONISM LIFESTYLE, SELF-CONTROL, DAN RISK TOLERANCE TERHADAP FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR PADA GENERASI MILENIAL. *Journal Ilmu Manajemen*.
- Seemiller, C., & Grace, M. (2019). *Generation Z: A Century in The Making*. Abingdon dan New York: Routledge, Taylor and Francis Group.
- Sugiyono. (2020). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Suharso, P. (2012). *Metode Penelitian Kuantitatif Untuk Bisnis*. Jakarta Barat: PT Indeks.



© 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

Widiantari, K. S., Mahadewi, I. A., Suidarma, I., & Arlita, I. D. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, E-Money, dan Gaya Hidup terhadap Perilaku Keuangan Gen Z Pada Cashless Society. *Jurnal Ilmiah MEA (Manajemen, Ekonomi, dan Akuntansi)*.

Yoebritanti, A. (2018). PENGARUH PROMOSI PENJUALAN TERHADAP MINAT BELI PRODUK FASHION DENGAN GAYA HIDUP SEBAGAI VARIABELMODERATOR (Survei Konsumen Pada Jejaring Sosial). *Jurnal Manajemen*, 5.





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

Lampiran 1 Pernyataan Kuesioner Penelitian

LAMPIRAN KUESIONER PENELITIAN

Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup, dan Locus of Control terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Generasi Z Pengguna QRIS di DKI Jakarta

A. Pertanyaan Penyaring

1. Apakah anda berdomisili di DKI Jakarta?
 - a. Ya
 - b. Tidak
2. Apakah anda berusia direntang 20 sampai 28 tahun?
 - a. Ya
 - b. Tidak
3. Apakah anda Menggunakan QRIS lebih dari 3 kali dalam 1 bulan terakhir sebagai metode pembayaran untuk bertransaksi?
 - a. Ya
 - b. Tidak

B. Pertanyaan Identitas

1. Nama Responden = (Jawaban Isian)
2. Domisili Responden
 - a. Jakarta Utara
 - b. Jakarta Barat
 - c. Jakarta Pusat
 - d. Jakarta Selatan
 - e. Jakarta Timur
 - f. Kepulauan Seribu
3. Usia Responden = (Jawaban Angka)
4. Pekerjaan Responden
 - a. Mahasiswa
 - b. Pengusaha
 - c. Pegawai Negeri/Swasta
 - d. Tidak Bekerja
 - e. Lain-lain
5. Penghasilan setiap bulan
 - a. <Rp 1.000.000
 - b. Rp 1.000.000 – Rp 3.000.000
 - c. Rp 3.000.000 – Rp 5.000.000
 - d. >Rp 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 mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

C. Pertanyaan Indikator Penelitian

No	Variabel Literasi Keuangan	Pilihan Jawaban				
		STS	TS	N	S	SS
Pengetahuan Keuangan						
1	Saya mengetahui cara mengelola dan merencanakan keuangan dengan baik					
2	Saya mengetahui konsep dasar keuangan seperti tabungan dan produk-produk investasi (deposito, reksadana, dan saham)					
3	Saya memahami cara menggunakan sistem pembayaran digital seperti QRIS dengan baik					
Sikap Keuangan						
1	Saya percaya bahwa menabung secara teratur sangat bermanfaat untuk keuangan pribadi					
2	Saya percaya bahwa penggunaan QRIS harus disertai dengan pengelolaan keuangan yang bijak untuk menghindari pemborosan					
Perilaku Keuangan						
1	Saya selalu memantau pengeluaran saya agar tidak melebihi anggaran yang telah saya tentukan					
2	Saya selalu merencanakan pengeluaran keuangan saya dalam jangka panjang					
No	Variabel Gaya Hidup	Pilihan Jawaban				
		STS	TS	N	S	SS
Kegiatan (Activity)						
1	Saat waktu luang, saya lebih suka menghabiskan waktu dengan kegiatan produktif yang tidak memerlukan banyak pengeluaran					
2	Saya sering mencari referensi tempat makan, gaya berpakaian, atau barang yang sedang tren melalui media sosial					
Minat (Interest)						
1	Saya membeli barang yang benar-benar saya butuhkan, bukan hanya karena saya menyukainya					
2	Saya tertarik mengikuti tren fashion, makanan, atau tempat hangout yang sedang populer					



© 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 mengumumikan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Opini (<i>Opinion</i>)					
1	Menurut saya, sesekali mengeluarkan uang untuk kesenangan pribadi itu perlu meskipun bukan kebutuhan utama.				
2	Saya merasa puas dengan gaya hidup yang disesuaikan dengan kemampuan keuangan saya				

No	Variabel <i>Locus of Control</i>	Pilihan Jawaban				
		STS	TS	N	S	SS
Kemampuan (<i>Ability</i>)						
1	Saya bisa mengendalikan diri agar tidak belanja secara impulsif					
2	Saya yakin dapat mengontrol pengeluaran saya meskipun sering menggunakan QRIS					
Minat (<i>Interest</i>)						
1	Saya tertarik untuk mempelajari lebih lanjut tentang mengelola keuangan dan investasi.					
2	Saya selalu mencari cara untuk memperbaiki pengelolaan keuangan pribadi saya					
Usaha (<i>Effort</i>)						
1	Saya berusaha mengecek riwayat transaksi QRIS pada <i>bank digital</i> atau <i>e-wallet</i> untuk memastikan pengeluaran saya tetap terkontrol					
2	Saya berusaha mengatur keuangan pribadi saya secara teratur					

No	Variabel Perilaku Manajemen Keuangan	Pilihan Jawaban				
		STS	TS	N	S	SS
Consumption (Konsumsi)						
1	Saya mempertimbangkan uang yang saya punya sebelum membeli sesuatu					
2	Saya lebih sering menggunakan QRIS untuk bertransaksi dibandingkan uang tunai					
Cash Flow Management (Manajemen Arus Kas)						
1	Saya berusaha menjaga agar pengeluaran saya tidak melebihi pemasukan					
Savings and Investment (Tabungan dan Investasi)						
1	Saya berusaha menyisihkan sebagian pendapatan untuk ditabung dan diinvestasikan					
2	Saya merasa penting untuk memiliki tabungan dan dana darurat					



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

Credit Management (<i>Manajemen Kredit</i>)						
1	Saya selalu membayar tagihan tepat waktu dan menghindari utang yang tidak perlu					

Lampiran 2 Tabulasi Jawaban Kuesioner

VARIABEL LITERASI KEUANGAN (X1)

No.	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	X1.7	TOTAL X1
1	5	4	5	5	4	4	4	31
2	4	4	4	5	5	5	5	32
3	5	5	5	5	5	5	5	35
4	4	5	5	5	5	4	5	33
5	5	4	4	5	5	2	4	29
6	5	5	5	5	5	4	5	34
7	5	4	4	5	4	5	4	31
8	4	5	5	5	4	4	4	31
9	4	4	4	4	2	2	2	22
10	4	3	5	4	5	4	3	28
11	4	5	5	5	5	4	4	32
12	4	4	4	4	4	4	4	28
13	5	5	4	4	5	4	5	32
14	4	4	5	5	4	5	4	31
15	4	4	5	4	5	4	4	30
16	4	4	4	4	4	3	3	26
17	4	5	5	5	5	4	4	32
18	5	4	5	5	3	4	5	31
19	4	2	4	4	4	4	4	26
20	4	4	4	4	4	4	4	28
21	5	4	5	5	5	5	4	33
22	5	5	5	5	5	5	5	35
23	5	5	5	5	5	5	5	35
24	4	4	5	5	4	5	5	32
25	4	5	5	4	4	5	4	31
26	3	4	5	5	5	2	2	26
27	4	5	5	5	5	5	5	34
28	5	4	5	5	5	5	5	34
29	5	5	5	5	4	4	5	33
30	5	5	5	5	5	5	3	33
31	4	4	5	4	4	4	4	29
32	4	3	4	5	4	5	5	30



© 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 mengummumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

33	4	5	4	4	5	5	5	32
34	4	4	5	4	5	5	4	31
35	3	4	5	5	4	3	3	27
36	4	3	5	5	5	3	3	28
37	5	4	5	5	4	5	5	33
38	4	4	4	4	5	3	5	29
39	5	5	5	5	5	4	4	33
40	3	4	5	5	4	3	4	28
41	3	3	4	5	5	4	3	27
42	5	4	5	5	5	5	4	33
43	5	4	5	5	5	5	5	34
44	4	4	4	5	4	4	4	29
45	5	4	5	5	5	4	5	33
46	4	5	5	5	5	5	5	34
47	5	5	5	5	5	5	5	35
48	4	4	5	5	5	4	2	29
49	4	4	5	5	5	5	5	33
50	3	2	5	5	5	3	3	26
51	4	3	4	4	4	4	3	26
52	3	4	5	5	5	4	3	29
53	4	4	5	5	5	4	5	32
54	4	3	5	3	4	3	4	26
55	4	4	5	4	2	2	4	25
56	4	4	5	5	5	5	5	33
57	4	4	5	4	5	4	5	31
58	4	4	3	4	4	4	4	27
59	4	4	5	5	5	4	5	32
60	3	2	5	4	5	4	2	25
61	5	4	5	5	5	5	5	34
62	5	4	4	5	5	4	4	31
63	4	4	4	5	4	4	4	29
64	4	3	5	5	5	4	4	30
65	5	5	5	5	5	5	5	35
66	5	4	5	5	5	4	4	32
67	4	4	4	3	4	5	4	28
68	5	4	5	4	5	4	5	32
69	4	4	5	5	5	4	4	31
70	5	4	5	5	5	5	5	34
71	5	4	5	5	4	5	5	33
72	4	4	5	5	5	4	5	32
73	5	4	5	5	5	5	5	34
74	4	4	5	5	5	5	5	33



© 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

75	5	5	5	5	5	5	5	35
76	4	4	5	5	5	5	5	33
77	4	5	5	4	5	4	4	31
78	5	5	5	5	5	5	5	35
79	5	4	5	5	5	5	5	34
80	2	3	5	5	3	3	4	25
81	4	4	5	5	5	3	4	30
82	5	5	5	5	5	2	3	30
83	5	5	5	3	4	1	3	26
84	4	4	5	5	5	3	4	30
85	4	4	5	5	5	5	5	33
86	4	3	5	5	4	4	5	30
87	5	4	5	5	5	5	4	33
88	4	5	5	4	5	5	4	32
89	5	5	5	5	5	5	5	35
90	4	5	5	4	5	5	5	33
91	3	4	5	5	5	5	3	30
92	4	4	5	4	4	4	4	29
93	5	3	5	5	5	5	5	33
94	5	3	5	5	3	5	4	30
95	3	3	3	4	4	3	3	23
96	4	5	5	5	4	5	4	32
97	5	4	5	5	5	5	5	34
98	3	4	3	4	5	4	3	26
99	5	5	5	5	5	5	5	35
100	4	5	5	4	4	4	5	31

VARIABEL GAYA HIDUP (X2)

No.	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	TOTAL X2
1	4	5	4	4	5	5	27
2	4	5	2	2	4	4	21
3	4	5	5	2	5	5	26
4	5	4	4	5	5	5	28
5	2	4	4	5	3	4	22
6	5	5	3	3	5	5	26
7	4	4	5	4	5	5	27
8	4	5	4	4	5	4	26
9	2	2	2	2	4	5	17
10	3	3	5	5	4	5	25
11	5	5	4	5	5	5	29
12	4	4	4	4	4	4	24



© 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 kritis 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

13	4	5	5	4	4	5	27
14	5	4	5	3	5	5	27
15	4	4	2	4	5	5	24
16	3	4	3	2	2	3	17
17	4	5	4	4	5	5	27
18	5	5	4	4	5	5	28
19	4	4	4	4	4	3	23
20	4	4	4	4	4	4	24
21	4	4	4	4	5	5	26
22	4	4	5	3	5	5	26
23	5	5	5	5	5	5	30
24	4	5	5	4	5	5	28
25	5	5	4	5	5	5	29
26	4	3	3	2	2	5	19
27	4	5	5	5	4	5	28
28	4	5	5	5	5	5	29
29	5	4	4	4	5	5	27
30	5	5	5	5	5	5	30
31	5	5	4	4	5	5	28
32	5	4	4	4	4	5	26
33	4	5	4	5	5	4	27
34	4	5	3	3	4	5	24
35	3	3	4	4	5	5	24
36	3	3	4	4	5	4	23
37	4	5	4	5	5	5	28
38	3	4	4	3	4	4	22
39	5	5	4	3	4	5	26
40	4	5	5	4	4	5	27
41	4	4	4	4	5	5	26
42	4	4	4	3	5	5	25
43	5	5	5	5	5	5	30
44	4	4	3	4	4	4	23
45	4	4	5	4	5	5	27
46	5	5	5	5	5	5	30
47	5	4	3	4	4	5	25
48	5	4	5	4	5	5	28
49	5	5	4	4	5	5	28
50	5	5	3	3	5	5	26
51	4	2	4	4	4	5	23
52	3	5	2	2	5	5	22
53	4	5	4	3	1	5	22
54	4	3	4	3	5	5	24



© 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

55	5	3	4	2	5	5	24
56	4	3	5	4	5	4	25
57	4	3	5	4	5	5	26
58	5	4	4	5	4	5	27
59	5	5	5	4	4	5	28
60	5	4	4	3	4	5	25
61	5	4	5	5	5	4	28
62	4	5	5	4	4	5	27
63	4	4	4	4	5	5	26
64	4	3	4	4	4	4	23
65	4	5	5	4	4	4	26
66	5	5	4	4	5	5	28
67	5	5	4	3	3	4	24
68	4	4	5	5	4	4	26
69	5	5	5	4	4	4	27
70	4	5	5	4	5	5	28
71	4	4	4	4	4	5	25
72	4	5	4	5	4	4	26
73	5	5	3	3	3	5	24
74	4	5	5	4	4	5	27
75	5	5	5	5	5	5	30
76	5	5	5	3	3	4	25
77	5	5	5	5	4	5	29
78	5	4	5	4	5	5	28
79	5	4	5	4	5	5	28
80	2	5	5	5	5	5	27
81	4	4	5	4	4	5	26
82	3	4	5	5	4	5	26
83	3	4	4	3	4	3	21
84	3	4	4	3	5	5	24
85	5	5	5	5	5	5	30
86	5	4	5	2	3	4	23
87	5	5	5	5	5	5	30
88	4	5	4	4	4	5	26
89	5	5	4	4	5	5	28
90	3	4	4	4	5	5	26
91	4	3	5	3	5	5	25
92	4	4	3	3	4	4	22
93	5	5	3	2	4	5	24
94	3	5	5	3	3	3	22
95	3	3	3	3	4	4	20



© 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

96	5	4	5	3	5	5	27
97	5	5	5	4	4	5	28
98	4	4	5	2	4	4	23
99	5	5	5	5	5	5	30
100	5	5	4	4	5	4	27

VARIABEL LOCUS OF CONTROL (X3)

No.	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	TOTAL X3
1	4	5	5	4	4	5	27
2	4	4	4	4	4	5	25
3	5	4	4	5	2	5	25
4	4	5	5	4	5	5	28
5	4	4	5	2	5	5	25
6	5	5	4	5	4	4	27
7	5	5	4	4	5	4	27
8	5	5	5	4	4	5	28
9	4	4	4	2	2	4	20
10	3	4	4	4	5	4	24
11	5	5	5	5	5	5	30
12	4	4	4	4	4	4	24
13	5	5	5	4	5	5	29
14	4	5	4	3	4	5	25
15	4	4	5	4	4	4	25
16	3	4	4	4	3	4	22
17	5	5	4	5	5	5	29
18	5	5	4	5	5	4	28
19	4	4	4	4	4	4	24
20	4	4	4	5	4	5	26
21	4	5	5	5	5	5	29
22	5	4	5	5	5	5	29
23	5	5	5	5	5	5	30
24	5	5	5	5	5	5	30
25	5	5	4	5	5	5	29
26	5	5	4	5	4	5	28
27	4	5	5	5	5	5	29
28	4	5	5	5	5	5	29
29	5	5	5	4	5	5	29
30	4	5	5	5	5	5	29
31	3	3	5	5	4	4	24
32	5	3	4	3	4	4	23
33	5	5	5	5	5	5	30



© 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

34	5	4	4	4	5	5	27
35	3	4	5	5	5	4	26
36	4	3	4	4	5	5	25
37	5	4	5	5	4	5	28
38	4	4	3	4	4	4	23
39	4	5	5	5	5	5	29
40	3	3	4	4	5	5	24
41	5	4	5	4	5	4	27
42	4	3	4	5	5	5	26
43	4	5	4	5	5	5	28
44	4	4	4	4	3	4	23
45	4	5	4	5	5	5	28
46	5	5	5	5	3	4	27
47	5	5	5	5	5	5	30
48	2	4	5	4	4	4	23
49	5	5	5	5	4	5	29
50	5	5	1	3	5	4	23
51	4	4	3	4	4	4	23
52	3	4	5	5	4	4	25
53	4	5	5	4	3	5	26
54	4	3	4	4	4	4	23
55	3	4	5	4	5	5	26
56	4	4	4	3	5	5	25
57	4	5	4	5	5	4	27
58	4	4	3	5	4	5	25
59	5	5	5	4	4	5	28
60	5	4	4	5	4	5	27
61	3	3	5	5	5	5	26
62	5	4	4	5	4	4	26
63	4	4	4	4	4	4	24
64	4	4	4	4	4	4	24
65	3	5	5	5	5	5	28
66	5	5	4	4	5	5	28
67	3	2	4	5	4	3	21
68	4	5	4	5	4	5	27
69	3	3	5	5	4	5	25
70	5	4	5	5	4	5	28
71	5	5	4	5	4	5	28
72	4	5	4	5	5	5	28
73	5	5	5	4	3	5	27
74	4	5	4	5	5	5	28
75	5	5	5	5	5	5	30



© 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

76	3	4	5	5	3	5	25
77	5	4	5	3	4	5	26
78	4	5	4	5	5	5	28
79	4	5	4	5	5	5	28
80	4	3	5	3	5	5	25
81	3	3	4	4	4	5	23
82	5	5	5	5	3	5	28
83	5	5	3	3	1	3	20
84	4	4	5	5	4	5	27
85	5	5	5	5	4	5	29
86	4	5	4	5	4	4	26
87	5	5	5	5	5	5	30
88	4	4	5	5	5	5	28
89	5	5	5	5	5	5	30
90	3	4	5	5	5	5	27
91	5	4	5	5	5	5	29
92	4	4	4	4	4	4	24
93	4	4	4	4	4	4	24
94	3	4	3	3	3	5	21
95	3	3	3	3	5	4	21
96	4	4	5	5	4	5	27
97	5	5	5	5	5	5	30
98	4	3	5	4	5	4	25
99	5	5	5	5	5	5	30
100	5	5	4	4	5	5	28

VARIABEL PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN (Y)

No.	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	TOTAL Y
1	4	5	5	5	4	5	28
2	5	4	4	5	5	5	28
3	5	5	5	5	5	5	30
4	5	5	5	4	4	5	28
5	4	4	4	2	5	5	24
6	5	5	5	4	5	5	29
7	5	4	5	5	5	4	28
8	5	4	5	5	5	5	29
9	4	2	4	4	4	4	22
10	4	5	4	3	4	5	25
11	5	4	5	5	5	4	28
12	4	4	4	4	4	4	24
13	5	5	5	5	4	5	29



© 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 kritis 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

14	4	3	5	4	5	4	25
15	4	3	4	4	4	4	23
16	4	4	2	3	3	4	20
17	5	4	4	5	5	5	28
18	5	4	5	5	5	5	29
19	4	4	4	4	4	4	24
20	5	4	4	5	4	5	27
21	4	5	5	5	5	5	29
22	5	3	5	5	5	5	28
23	5	5	5	5	5	5	30
24	5	5	5	5	5	5	30
25	5	5	4	5	5	5	29
26	5	3	5	4	5	3	25
27	5	5	5	5	5	5	30
28	5	5	5	5	5	5	30
29	5	5	4	5	5	4	28
30	5	5	4	5	5	5	29
31	4	4	5	4	5	5	27
32	4	5	4	5	4	5	27
33	5	4	5	4	5	4	27
34	4	5	5	5	5	5	29
35	4	5	4	3	5	5	26
36	5	5	4	4	4	5	27
37	5	4	5	4	5	5	28
38	4	5	5	4	4	5	27
39	5	4	5	5	5	5	29
40	5	5	4	4	5	5	28
41	5	4	4	4	5	5	27
42	4	5	5	5	5	5	29
43	5	5	5	5	5	5	30
44	4	4	4	4	5	4	25
45	4	5	5	4	5	5	28
46	5	5	4	5	5	5	29
47	4	4	4	4	4	5	25
48	4	4	4	4	4	4	24
49	5	5	5	5	5	4	29
50	5	1	3	1	5	5	20
51	4	4	3	2	4	4	21
52	5	5	5	5	5	4	29
53	4	5	4	4	5	3	25
54	4	4	4	4	5	5	26
55	5	5	5	5	5	5	30



© 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

56	5	4	4	4	5	5	27
57	4	5	5	5	4	4	27
58	3	4	4	4	4	5	24
59	5	5	5	4	4	4	27
60	5	5	4	4	4	5	27
61	4	5	5	4	5	5	28
62	5	4	5	4	4	5	27
63	4	4	4	4	5	5	26
64	4	4	4	4	4	4	24
65	5	3	3	4	5	5	25
66	4	5	5	4	5	5	28
67	5	5	3	3	3	4	23
68	4	5	4	5	4	5	27
69	5	5	5	4	5	5	29
70	4	5	5	5	5	5	29
71	5	5	5	4	5	5	29
72	5	4	4	5	5	4	27
73	5	3	5	5	5	5	28
74	4	5	4	5	5	4	27
75	5	5	5	5	5	5	30
76	4	3	4	5	5	4	25
77	3	4	5	4	5	5	26
78	5	5	5	5	5	5	30
79	5	5	5	5	4	4	28
80	5	3	5	3	5	5	26
81	5	4	5	5	5	4	28
82	3	5	4	5	5	5	27
83	3	5	5	5	5	5	28
84	4	4	5	5	5	5	28
85	4	5	5	5	5	5	29
86	5	5	5	4	5	5	29
87	5	5	5	5	5	5	30
88	4	4	4	5	5	5	27
89	5	5	5	5	5	5	30
90	5	5	5	5	5	5	30
91	5	5	5	5	5	4	29
92	4	4	4	4	4	4	24
93	4	4	4	4	4	4	24
94	5	5	5	3	3	3	24
95	3	3	3	3	3	3	18
96	5	5	5	5	5	4	29



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

97	5	5	5	5	5	5	30
98	4	5	3	3	4	4	23
99	5	5	5	5	5	5	30
100	5	4	4	5	4	4	26

Lampiran 3 Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas

a. Variabel Literasi Keuangan (X1)

		Correlations							
		X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	X1.7	X1
X1.1	Pearson Correlation	1	.258	.079	.342	.117	.335	.490**	.564**
	Sig. (2-tailed)		.168	.679	.065	.537	.070	.006	.001
	N	30	30	30	30	30	30	30	30
X1.2	Pearson Correlation	.258	1	.416*	.416*	.288	.230	.351	.630**
	Sig. (2-tailed)	.168		.022	.022	.123	.221	.057	.000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30
X1.3	Pearson Correlation	.079	.416*	1	.524**	.324	.365*	.212	.577**
	Sig. (2-tailed)	.679	.022		.003	.081	.048	.262	.001
	N	30	30	30	30	30	30	30	30
X1.4	Pearson Correlation	.342	.416*	.524**	1	.324	.284	.381*	.648**
	Sig. (2-tailed)	.065	.022	.003		.081	.129	.038	.000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30
X1.5	Pearson Correlation	.117	.288	.324	.324	1	.293	.306	.588**
	Sig. (2-tailed)	.537	.123	.081	.081		.116	.100	.001
	N	30	30	30	30	30	30	30	30
X1.6	Pearson Correlation	.335	.230	.365*	.284	.293	1	.612**	.741**
	Sig. (2-tailed)	.070	.221	.048	.129	.116		.000	.000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30
X1.7	Pearson Correlation	.490**	.351	.212	.381*	.306	.612**	1	.786**
	Sig. (2-tailed)	.006	.057	.262	.038	.100	.000		.000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30
X1	Pearson Correlation	.564**	.630**	.577**	.648**	.588**	.741**	.786**	1
	Sig. (2-tailed)	.001	.000	.001	.000	.001	.000	.000	
	N	30	30	30	30	30	30	30	30

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

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

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.763	7



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

b. Variabel Gaya Hidup (X2)

		Correlations						
		X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2.6	X2
X2.1	Pearson Correlation	1	.556**	.264	.264	.579**	.353	.709**
	Sig. (2-tailed)		.001	.159	.159	.001	.056	.000
	N	30	30	30	30	30	30	30
X2.2	Pearson Correlation	.556**	1	.347	.323	.465**	.098	.672**
	Sig. (2-tailed)	.001		.060	.082	.010	.605	.000
	N	30	30	30	30	30	30	30
X2.3	Pearson Correlation	.264	.347	1	.500**	.342	.282	.693**
	Sig. (2-tailed)	.159	.060		.005	.064	.131	.000
	N	30	30	30	30	30	30	30
X2.4	Pearson Correlation	.264	.323	.500**	1	.380*	.211	.699**
	Sig. (2-tailed)	.159	.082	.005		.039	.263	.000
	N	30	30	30	30	30	30	30
X2.5	Pearson Correlation	.579**	.465**	.342	.380*	1	.551**	.786**
	Sig. (2-tailed)	.001	.010	.064	.039		.002	.000
	N	30	30	30	30	30	30	30
X2.6	Pearson Correlation	.353	.098	.282	.211	.551**	1	.552**
	Sig. (2-tailed)	.056	.605	.131	.263	.002		.002
	N	30	30	30	30	30	30	30
X2	Pearson Correlation	.709**	.672**	.693**	.699**	.786**	.552**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.002	
	N	30	30	30	30	30	30	30

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

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

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.771	6



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

c. Variabel *Locus of Control* (X3)

		Correlations						
		X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	X3.5	X3.6	X3
X3.1	Pearson Correlation	1	.498**	.109	.394*	.208	.310	.617**
	Sig. (2-tailed)		.005	.566	.031	.271	.096	.000
	N	30	30	30	30	30	30	30
X3.2	Pearson Correlation	.498**	1	.346	.389*	.527**	.408*	.762**
	Sig. (2-tailed)	.005		.061	.034	.003	.025	.000
	N	30	30	30	30	30	30	30
X3.3	Pearson Correlation	.109	.346	1	.080	.476**	.509**	.571**
	Sig. (2-tailed)	.566	.061		.673	.008	.004	.001
	N	30	30	30	30	30	30	30
X3.4	Pearson Correlation	.394*	.389*	.080	1	.334	.263	.677**
	Sig. (2-tailed)	.031	.034	.673		.071	.160	.000
	N	30	30	30	30	30	30	30
X3.5	Pearson Correlation	.208	.527**	.476**	.334	1	.312	.749**
	Sig. (2-tailed)	.271	.003	.008	.071		.094	.000
	N	30	30	30	30	30	30	30
X3.6	Pearson Correlation	.310	.408*	.509**	.263	.312	1	.629**
	Sig. (2-tailed)	.096	.025	.004	.160	.094		.000
	N	30	30	30	30	30	30	30
X3	Pearson Correlation	.617**	.762**	.571**	.677**	.749**	.629**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.001	.000	.000	.000	
	N	30	30	30	30	30	30	30

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

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

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.731	6



d. Variabel Perilaku Manajemen Keuangan (Y)

		Correlations						
		Y1.1	Y1.2	Y1.3	Y1.4	Y1.5	Y1.6	Y
Y1.1	Pearson Correlation	1	.319	.422*	.648**	.560**	.302	.750**
	Sig. (2-tailed)		.086	.020	.000	.001	.105	.000
	N	30	30	30	30	30	30	30
Y1.2	Pearson Correlation	.319	1	.183	.268	.145	.594**	.643**
	Sig. (2-tailed)	.086		.333	.152	.445	.001	.000
	N	30	30	30	30	30	30	30
Y1.3	Pearson Correlation	.422*	.183	1	.488**	.591**	.227	.697**
	Sig. (2-tailed)	.020	.333		.006	.001	.227	.000
	N	30	30	30	30	30	30	30
Y1.4	Pearson Correlation	.648**	.268	.488**	1	.439*	.279	.761**
	Sig. (2-tailed)	.000	.152	.006		.015	.135	.000
	N	30	30	30	30	30	30	30
Y1.5	Pearson Correlation	.560**	.145	.591**	.439*	1	.219	.675**
	Sig. (2-tailed)	.001	.445	.001	.015		.244	.000
	N	30	30	30	30	30	30	30
Y1.6	Pearson Correlation	.302	.594**	.227	.279	.219	1	.629**
	Sig. (2-tailed)	.105	.001	.227	.135	.244		.000
	N	30	30	30	30	30	30	30
Y	Pearson Correlation	.750**	.643**	.697**	.761**	.675**	.629**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	30	30	30	30	30	30	30

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

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

Reliability Statistics

Cronbach's	
Alpha	N of Items
.766	6



Lampiran 4 Bukti Penyebaran Kuesioner (Instagram)



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

Jl. Prof. Dr. G. A. Siwabessy, Kampus UI, Depok, 16425
 Telepon (021) 7863534, 7864827, 786426, 7270042, 7270035
 Fax (021) 7270034, (021) 7270036 Hunting
 Laman: <http://www.pnj.ac.id> e-pos: humas@pnj.ac.id



LEMBAR BIMBINGAN

1. Nama Mahasiswa : Iqnatia
2. NIM : 2104421020
3. Program Studi : Sarjana Terapan Keuangan dan Perbankan
4. Judul Tugas Akhir/Skripsi : Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup, dan *Locus of Control* terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pengguna QRIS di DKI Jakarta
5. Dosen Pembimbing : Sandhika Cipta Bidhari, S.M.B., M.M.

No.	Tanggal	Materi Bimbingan	TTD Dosen Pembimbing
1	14/02/25	ACC Judul Skripsi	ACC [Signature]
2	24/02/25	Revisi penulisan BAB I	ACC [Signature]
3	07/03/25	ACC BAB I, Revisi BAB II	ACC [Signature]
4	24/03/25	Revisi BAB II & BAB III, membuat design kuesioner	ACC [Signature]
5	08/04/25	Revisi Turnitin BAB I-III	ACC [Signature]
6	22/05/25	ACC Pernyataan Kuesioner dan persiapan penyebaran kuesioner	ACC [Signature]
7	01/06/25	Bimbingan pengolahan data Uji Asumsi Klasik	ACC [Signature]
8	18/06/25	Bimbingan full skripsi, Revisi BAB IV	ACC [Signature]
9	26/6/25	ACC Skripsi untuk Sidang	ACC [Signature]

Menyetujui KPS D4 Keuangan dan Perbankan
 Depok, 26 Juni 2025

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

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