



© 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 SYARIAH, *FRUGAL LIVING*, PENDAPATAN, DAN *SAVING BEHAVIOR* TERHADAP PERENCANAAN DANA Pensiun SYARIAH PADA GENERASI *SANDWICH* DI JABODETABEK



Disusun oleh:

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

Zalfa Ashila/2104411033

**PROGRAM STUDI KEUANGAN DAN PERBANKAN
SYARIAH**

**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 SYARIAH, *FRUGAL LIVING*, PENDAPATAN, DAN *SAVING BEHAVIOR* TERHADAP PERENCANAAN DANA Pensiun SYARIAH PADA GENERASI *SANDWICH* DI JABODETABEK



**PROGRAM STUDI KEUANGAN DAN PERBANKAN
SYARIAH
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

PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Zalfa Ashila

NIM : 2104411033

Program Studi : D4 Keuangan dan Perbankan Syariah

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, 24 Juni 2025


POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA

Zalfa Ashila
NIM. 2104411033



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 : Zalfa Ashila
NIM : 2104411033
Program Studi : D4 Keuangan dan Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, *Frugal Living*, Pendapatan, dan *Saving Behavior* terhadap Perencanaan Dana Pensiun Syariah pada Generasi *Sandwich* di Jabodetabek

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

DEWAN PENGUJI

Ketua Penguji : Nurul Hasanah, S.ST., M.Si. ()

Anggota Penguji : Ida Syafrida, S.E., M.Si. ()

DISAHKAN OLEH KETUA JURUSAN AKUNTANSI

Ditetapkan di : Depok

Tanggal : 03/Juli/2025

Ketua Jurusan Akuntansi


Dr. Sabar 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 : Zalfa Ashila
NIM : 2104411033
Jurusan / Program Studi : Akuntansi / Keuangan dan Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, *Frugal Living*, Pendapatan, dan *Saving Behavior* terhadap Perencanaan Dana Pensiun Syariah pada Generasi *Sandwich* di Jabodetabek

Disetujui oleh Pembimbing

Ida Syafrida, S.E., M.Si.
NIP. 197602042005012001

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

Diketahui oleh
KPS Keuangan dan Perbankan Syariah

Nurul Hasanah, S.ST., M.Si.
NIP. 199201122018032001



KATA PENGANTAR

Alhamdulillahirabbil‘alamin, puji dan syukur hanya dipanjatkan kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan karunia, rahmat, dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi terapan yang berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, *Frugal Living*, Pendapatan, dan *Saving Behavior* terhadap Perencanaan Dana Pensiun Syariah pada Generasi *Sandwich* di Jabodetabek”. Selawat dan salam semoga senantiasa tercurah kepada Nabi Muhammad SAW, teladan utama umat Islam.

Penulisan skripsi ini ditujukan untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan pada Program Studi Keuangan dan Perbankan Syariah, Jurusan Akuntansi, Politeknik Negeri Jakarta. terselesaikannya penulisan skripsi ini tidak lepas dari bantuan, dukungan, dan bimbingan berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih 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. Ibu Nurul Hasanah, S.ST., M.Si. selaku Kepala Program Studi Keuangan dan Perbankan Syariah Politeknik Negeri Jakarta sekaligus Dosen Penguji yang telah memberikan saran dan arahan demi kesempurnaan skripsi ini.
4. Ibu Ida Syafrida, S.E., M.Si. selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah berkenan meluangkan waktu, memberikan bimbingan, arahan, serta motivasi dengan penuh kesabaran selama proses penyusunan skripsi ini.
5. Seluruh Dosen dan Staff Administrasi Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta khususnya Program Studi Keuangan dan Perbankan Syariah yang telah berjasa memberikan ilmu pengetahuan dan bimbingan selama penulis melaksanakan perkuliahan.
6. Alm. Bapak Aditya Chandra Hartono dan Ibu Heny Anggraeni selaku kedua orang tua tercinta, yang telah memberikan dukungan baik moril dan material, doa, serta kasih sayang yang tiada henti sejak penulis kecil hingga saat ini.
7. Kakak dan adik penulis, Kak Irsyad dan Naila terima kasih atas dukungan dan kehadiran yang turut memberi warna dalam proses penyusunan 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 mengumumkan 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. Teman-teman dekat penulis sejak di bangku sekolah, Arya, Alya, Silvi, Astri, Irna, Nisa, Amel, Iis, Eka, Dila, dan Fatimah, terima kasih selalu ada dan membantu dalam banyak hal.
9. Teman-teman seperjuangan “Deadliners” yang selalu kebersamai suka dan duka selama perkuliahan, terima kasih telah membangun lingkup pertemanan yang sehat atas segala diskusi, dukungan, canda tawa, yang selalu ada hingga saat ini.
10. Teman-teman Program Studi D4 Keuangan dan Perbankan Syariah angkatan tahun 2021, khususnya kelas BS 8B terima kasih atas kebersamannya selama masa perkuliahan.
11. Semua pihak yang telah membantu dalam proses penyusunan skripsi yang tidak dapat disebutkan satu-persatu.

Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi terapan ini belum sempurna dan masih banyak kekurangan untuk itu penulis berhadap adanya kritik dan saran yang membangun. Akhir kata penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat dan dapat dipergunakan sebagai referensi untuk menambah wawasan mengenai keuangan dan perbankan syariah.

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

Depok, 24 Juni 2025

Penulis,

Zalfa Ashila

NIM. 2104411033



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 : Zalfa Ashila

NIM : 2104411033

Program Studi : D4 Keuangan dan Perbankan Syariah

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 Syariah, *Frugal Living*, Pendapatan, dan *Saving Behavior* terhadap Perencanaan Dana Pensiun Syariah pada Generasi *Sandwich* di Jabodetabek”

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 : 03 Juli 2025

Yang menyatakan

(Zalfa Ashila)



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

Zalfa Ashila

Program Studi Keuangan dan Perbankan Syariah

Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, *Frugal Living*, Pendapatan, dan *Saving Behavior* terhadap Perencanaan Dana Pensiun Syariah pada Generasi *Sandwich* di Jabodetabek

ABSTRAK

Fenomena meningkatnya ketergantungan lansia terhadap anaknya serta rendahnya minat masyarakat terhadap dana pensiun syariah mencerminkan perlunya peningkatan kesadaran perencanaan pensiun di Indonesia. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan syariah, *frugal living*, pendapatan, dan *saving behavior* terhadap perencanaan dana pensiun syariah pada generasi *sandwich* di Jabodetabek. Pendekatan yang digunakan adalah kuantitatif dengan data primer yang diperoleh melalui kuesioner daring. Teknik pengambilan sampel menggunakan *purposive sampling* dengan jumlah responden sebanyak 114 orang. Analisis data dilakukan menggunakan metode *Structural Equation Modeling-Partial Least Square* (SEM-PLS) dengan bantuan *software SmartPLS 3*. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa literasi keuangan syariah, *frugal living*, pendapatan, dan *saving behavior* berpengaruh positif dan signifikan terhadap perencanaan dana pensiun syariah. Penelitian ini diharapkan dapat menjadi bahan referensi tambahan bagi generasi *sandwich* dalam merencanakan dana pensiun secara syariah dan lembaga keuangan syariah agar dapat mengembangkan produk, layanan, dan edukasi terkait dana pensiun yang lebih baik kedepannya.

Kata Kunci: Literasi keuangan syariah, *frugal living*, pendapatan, *saving behavior*, perencanaan keuangan, dana pensiun syariah, 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

Zalfa Ashila

Islamic Finance and Banking Study Program

The Influence of Islamic Financial Literacy, Frugal Living, Income, and Saving Behavior on Islamic Retirement Fund Planning Among the Sandwich Generation in Jabodetabek

ABSTRACT

The increasing dependence of the elderly on their children, coupled with low public interest in Islamic retirement funds, underscores the urgent need for retirement planning awareness in Indonesia. This study aims to analyze how Islamic financial literacy, frugal living, income, and saving behavior influence Islamic retirement fund planning among the sandwich generation in Jabodetabek. A quantitative approach was used, and primary data were obtained through an online questionnaire. Purposive sampling was used to select a total of 114 respondents. Data analysis was conducted using the structural equation modeling-partial least squares (SEM-PLS) method with the assistance of SmartPLS 3 software. The results indicate that Islamic financial literacy, frugal living, income, and saving behavior positively and significantly influence Islamic retirement fund planning. The study is expected to provide the sandwich generation with additional reference material for planning Sharia-compliant retirement funds and help Islamic financial institutions develop better products, services, and education related to retirement funds.

Keywords: *Islamic financial literacy, frugal living, income, saving behavior, financial planning, Sharia retirement funds, sandwich generation*



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

PERNYATAAN ORISINALITAS	iii
LEMBAR PENGESAHAN	iv
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI.....	v
KATA PENGANTAR	vi
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS	viii
ABSTRAK	ix
ABSTRACT.....	x
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
BAB I	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Rumusan Masalah Penelitian	5
1.3 Pertanyaan Penelitian	5
1.4 Tujuan Penelitian.....	6
1.5 Manfaat Penelitian.....	6
1.6 Sistematika Penulisan Skripsi	6
BAB II.....	8
2.1 Landasan Teori	8
2.1.1 <i>Theory of Planned Behavior</i>	8
2.1.2 Literasi Keuangan Syariah.....	9
2.1.3 <i>Frugal Living</i>	10
2.1.4 Pendapatan	11
2.1.5 <i>Saving Behavior</i>	12
2.1.6 Perencanaan Dana Pensiun Syariah.....	13
2.2 Penelitian Terdahulu.....	14
2.3 Kerangka Pemikiran	19
2.4 Pengembangan Hipotesis	20
BAB III	22
3.1 Jenis dan Pendekatan Penelitian	22
3.2 Objek Penelitian	22
3.3 Metode Pengambilan Sampel.....	22



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

3.4 Jenis dan Sumber Data Penelitian	23
3.5 Metode Pengumpulan Data Penelitian	24
3.6 Variabel Operasional	24
3.7 Uji Instrumen.....	27
3.7.1 Validitas Instrumen.....	27
3.7.2 Reliabilitas Instrumen	28
3.8 Metode Analisis Data	28
3.8.1 Uji Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>).....	28
3.8.2 Uji Model Struktural (<i>Inner Model Evaluation</i>).....	29
3.8.3 Uji Hipotesis	30
BAB IV	31
4.1 Hasil Penelitian.....	31
4.1.1 Uji Instrumen <i>Pre-Test</i>	31
4.1.2 Karakteristik Responden.....	33
4.1.3 Hasil Analisis Data	36
4.1.3.1 Uji Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>).....	36
4.1.3.2 Uji Model Struktural (<i>Inner Model</i>).....	41
4.1.3.3 Uji Hipotesis	43
4.1.3.4 Model Pengukuran	45
4.2 Pembahasan	47
4.2.1 Pengaruh Literasi Keuangan Syariah terhadap Perencanaan Dana Pensiun Syariah Generasi <i>Sandwich</i>	47
4.2.2 Pengaruh <i>Frugal Living</i> terhadap Perencanaan Dana Pensiun Syariah Generasi <i>Sandwich</i>	48
4.2.3 Pengaruh Pendapatan terhadap Perencanaan Dana Pensiun Syariah Generasi <i>Sandwich</i>	49
4.2.4 Pengaruh <i>Saving Behavior</i> terhadap Perencanaan Dana Pensiun Syariah Generasi <i>Sandwich</i>	50
BAB V.....	52
5.1 Kesimpulan.....	52
5.2 Saran	52
DAFTAR PUSTAKA	54
LAMPIRAN	61



DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	14
Tabel 3. 1 Skala Likert	24
Tabel 3. 2 Variabel Operasional.....	25
Tabel 4. 1 Hasil Uji Validitas Pre-Test	31
Tabel 4. 2 Hasil Uji Reliabilitas Pre-Test	32
Tabel 4. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	33
Tabel 4. 4 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	34
Tabel 4. 5 Karakteristik Responden Berdasarkan Domisili	34
Tabel 4. 6 Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan	35
Tabel 4. 7 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan.....	36
Tabel 4. 8 Hasil Uji Validitas Konvergen.....	37
Tabel 4. 9 Hasil Uji Nilai AVE.....	37
Tabel 4. 10 Hasil Uji Fornell-Larcker.....	38
Tabel 4. 11 Hasil Uji Cross Loadings	39
Tabel 4. 12 Hasil Uji HTMT.....	40
Tabel 4. 13 Hasil Uji Reliabilitas	41
Tabel 4. 14 Hasil Uji R-Square	42
Tabel 4. 15 Hasil Uji Q-Square.....	42
Tabel 4. 16 Hasil Uji F-Square	43
Tabel 4. 17 Hasil Uji Hipotesis 1	43
Tabel 4. 18 Hasil Uji Hipotesis 2	44
Tabel 4. 19 Hasil Uji Hipotesis 3	44
Tabel 4. 20 Hasil Uji Hipotesis 4	45

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 GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran.....	19
Gambar 4. 1 Model Pengukuran Output PLS Algorithm.....	45
Gambar 4. 2 Model Pengukuran Output PLS Bootstrapping.....	46





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 Kuesioner Penelitian.....	61
Lampiran 2 Gambaran Umum Kriteria Responden	65
Lampiran 3 Jawaban Kuesioner Responden	67
Lampiran 4 Hasil Uji Validitas Pre-Test.....	82
Lampiran 5 Hasil Uji Reliabilitas Pre-Test.....	85
Lampiran 6 Hasil Uji Validitas Sampel Utama.....	86
Lampiran 7 Hasil Uji Reliabilitas Sampel Utama.....	88
Lampiran 8 Hasil Uji Model Struktural	89
Lampiran 9 Hasil Uji Hipotesis	90





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 Penelitian

Fenomena ketergantungan finansial masyarakat usia non-produktif di Indonesia menjadi perhatian serius dalam ketahanan ekonomi sebuah keluarga. Berdasarkan riset pada Mei 2024 oleh Asian Development Bank (ADB), disebutkan bahwa 50% lansia di Indonesia masih bergantung pada anaknya untuk tanggungan biaya hidup. Lebih lanjut, melansir data Badan Pusat Statistik (BPS) pada tahun 2025 rasio ketergantungan Indonesia diperkirakan mencapai 47,2. Ini menunjukkan pada setiap 100 penduduk usia produktif, terdapat sekitar 47 hingga 48 orang yang berada di luar usia produktif dan menjadi tanggungan mereka. Hal ini merupakan kompensasi atas hilangnya pendapatan lain setelah pensiun dan tidak adanya persiapan dana pensiun yang mencukupi. Kondisi tersebut akhirnya memaksa banyak lansia tetap bekerja atau sepenuhnya bergantung pada anak mereka. Jika dibiarkan terus-menerus beban ini secara langsung akan berdampak pada ketahanan finansial masyarakat Indonesia, terutama bagi mereka yang tergolong sebagai generasi *sandwich*.

“Generasi *sandwich*” pertama kali diperkenalkan oleh Dorothy A. Miller (1981), istilah tersebut menggambarkan generasi yang menanggung tanggung jawab ganda di antara dua generasi lain. Ini merujuk pada orang tua yang telah memasuki usia lanjut dan anak atau saudara kandung yang tetap memerlukan dukungan, meskipun sudah berusia 18 tahun atau lebih. Tekanan ini sering kali menghambat kemampuan mereka untuk menabung atau merencanakan masa depan, termasuk mempersiapkan dana pensiun. Tanpa perencanaan keuangan yang matang, generasi ini terancam akan menimbulkan efek domino atau mengulangi siklus ketergantungan finansial yang sama di masa pensiun mereka.

Perencanaan dana pensiun merupakan suatu upaya individu dalam mengalokasikan sebagian pendapatan yang dimiliki untuk menjamin kesejahteraan hidup pada masa yang akan datang (Hassan et al., 2016). Otoritas Jasa Keuangan (OJK) menekankan mempersiapkan dana pensiun merupakan salah satu bentuk perencanaan keuangan yang baik untuk menghindari jebakan



© 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

generasi *sandwich* bagi masyarakat di masa depan. Meski demikian, kenyataannya masih banyak generasi *sandwich* yang belum merencanakan dana pensiun. Survei Diverse Asia (2024) oleh Manulife Investment Management, mengungkapkan bahwa sebanyak 94% responden asal Indonesia terpaksa mengesampingkan kepentingan pribadi mereka untuk memenuhi kebutuhan finansial orang tua yang telah memasuki masa pensiun. Ini merupakan gambaran bagaimana rencana pensiun generasi produktif hari ini harus bersaing dengan kegentingan yang ditimbulkan oleh generasi sebelumnya, karena kelalaian mereka dalam menyiapkan masa pensiun.

Dalam konteks syariah, perencanaan dana pensiun tidak hanya berfungsi sebagai instrumen keuangan untuk menjamin kesejahteraan di masa tua, tetapi juga sebagai sarana untuk berinvestasi secara etis dan sesuai dengan nilai-nilai Islam. Berdasarkan data dari Statistik Dana Pensiun OJK (2024), jumlah peserta dana pensiun di Indonesia mencapai 4.100.126. Dari jumlah tersebut, peserta dana pensiun syariah hanya sebesar 118.766 peserta. Angka ini menunjukkan bahwa minat masyarakat Indonesia terhadap dana pensiun syariah masih relatif kecil dibandingkan dengan dana pensiun konvensional, dengan persentase hanya sekitar 2,9% dari total peserta. Islam mengajarkan umatnya untuk mempersiapkan masa tua, karena pada fase tersebut tingkat produktivitas manusia dalam bekerja cenderung menurun, bahkan dapat terhenti sepenuhnya (Suryanto, 2018). Hal ini juga disebutkan dalam Al-Quran “Wahai orang-orang yang beriman! Bertakwalah kepada Allah dan hendaklah setiap diri mempertahankan apa yang telah dibuat untuk hari esok (masa depan)” (QS. Al-Hasyr: 18). Oleh karena itu, perencanaan dana pensiun menjadi penting agar seseorang tetap dapat memenuhi kebutuhannya secara mandiri di masa tua, tanpa harus bergantung pada orang lain.

Perencanaan dana pensiun kerap dipengaruhi oleh berbagai faktor. Menurut Ashari et al. (2024) dalam proses perencanaan pensiun, individu dipengaruhi oleh tingkat literasi keuangan, karakteristik keuangan pribadi, serta norma subjektif, yang mencakup aspek pendapatan dan ciri-ciri kepribadian individu. Dengan demikian, literasi keuangan, *frugal living*, pendapatan, dan *saving behavior* dapat menjadi faktor-faktor yang berkontribusi terhadap minat seseorang dalam



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

merencanakan dana pensiun. Rendahnya partisipasi dalam dana pensiun syariah juga dapat dikaitkan dengan faktor-faktor tersebut.

Berdasarkan Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan (2024), indeks literasi keuangan Indonesia baru mencapai 65,43%, sedangkan literasi keuangan syariah lebih rendah, yaitu 39,11%. Literasi keuangan syariah memiliki peran penting dalam memengaruhi keputusan perencanaan keuangan, termasuk dalam menyiapkan dana pensiun dengan instrumen yang sesuai dengan prinsip syariah. Shafianissa (2023) menunjukkan bahwa individu dengan pemahaman yang baik mengenai keuangan syariah cenderung lebih siap dalam merencanakan dana pensiun secara matang karena mereka memahami pentingnya investasi halal dan pengelolaan keuangan sesuai prinsip Islam. Rahmadhani (2022) juga menunjukkan bahwa semakin tinggi tingkat literasi keuangan seseorang, maka semakin besar kepercayaannya untuk memanfaatkan produk dan layanan dana pensiun syariah. Literasi keuangan berperan penting dalam mencapai kesejahteraan melalui pemahaman menyeluruh terhadap tujuan perencanaan keuangan hingga implementasinya yang disesuaikan dengan kondisi finansial individu (Kusdiana & Safrizal, 2022).

Selain literasi keuangan, gaya hidup seseorang juga menjadi faktor yang dapat memengaruhi perencanaan dana pensiun. Survei OCBC NISP Financial Fitness Index (2022) mengungkapkan bahwa 78% masyarakat Indonesia menghabiskan sebagian besar pendapatannya untuk memenuhi gaya hidup konsumtif, seperti membeli barang konsumtif, hiburan, dan gaya hidup hedonistik. Gaya hidup seperti ini dapat menghambat proses perencanaan keuangan jangka panjang. Apabila masyarakat tidak memiliki kemampuan yang memadai untuk meningkatkan pendapatan demi kebutuhan masa depan, maka penerapan gaya hidup yang lebih bijak dalam mengelola pengeluaran menjadi langkah yang tepat dan strategis, salah satunya dengan menerapkan *frugal living* atau gaya hidup hemat. Penerapan *frugal living* merupakan strategi yang harus digunakan dalam membuat perencanaan keuangan (Franita, 2023). Semakin rendah tingkat konsumtif dalam gaya hidup seseorang, maka semakin baik pula kemampuannya dalam merencanakan dana pensiun (Dewi, 2018). Selain itu, Muhammad (2022)



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

menyebutkan bahwa *frugal living* secara signifikan mendorong individu untuk merencanakan dana pensiun lebih dini.

Faktor selanjutnya yang memengaruhi perencanaan dana pensiun yang baik ialah pendapatan. Rahmadhani (2022) menunjukkan bahwa individu dengan pendapatan yang cukup akan bijak mengalokasikan dananya untuk merencanakan pensiun dengan memerhatikan prinsip-prinsip pendapatan dalam Islam. Ida & Dwinta (2018) juga menjelaskan bahwa individu dengan tingkat pendapatan yang tinggi cenderung memiliki peluang lebih besar untuk melakukan perilaku pengelolaan keuangan yang bertanggung jawab, karena mereka memiliki sumber daya finansial yang memungkinkan untuk memanfaatkan kesempatan dalam merencanakan keuangan secara lebih bijak dan terarah. Semakin tinggi pendapatan yang diterima akan menghasilkan perencanaan pensiun yang lebih baik (Farah et al., 2023).

Selain faktor-faktor yang telah dijelaskan sebelumnya, aspek lain yang turut mendukung keterkaitan antara literasi keuangan, *frugal living*, dan tingkat pendapatan terhadap perencanaan dana pensiun adalah sikap menabung (*saving behavior*). *Saving behavior* merupakan gabungan dari pandangan kebutuhan di masa yang akan datang, pengambilan keputusan untuk menabung, serta tindakan nyata dalam melakukan penghematan (Utami & Sirine, 2016). Santoso et al. (2022); Pratama et al. (2023); Hajam (2020) menyatakan bahwa *saving behavior* berpengaruh terhadap perencanaan dana pensiun, yang tercermin melalui kebiasaan dalam menghemat pengeluaran sehari-hari guna mencapai tujuan keuangan jangka panjang serta menyusun anggaran bulanan secara terencana.

Oleh karena itu, untuk membedakan penelitian ini dari penelitian-penelitian sebelumnya, peneliti fokus pada topik perencanaan dana pensiun syariah pada generasi *sandwich* juga dengan mengkaji pengaruh *frugal living*. Hal ini disebabkan penelitian yang membahas *frugal living* secara khusus dalam perencanaan dana pensiun syariah masih terbatas, sehingga generasi *sandwich* harus lebih berhati-hati dalam pengeluarannya agar dapat mempersiapkan dana pensiun guna memutus rantai *sandwich generation*. Urgensi lain yang mendasari penelitian ini adalah bahwa dana pensiun merupakan bentuk implementasi dari ajaran Islam, yang menekankan pentingnya pengelolaan kekayaan pada masa kelimpahan untuk



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

digunakan pada masa kekurangan. Selain itu, Islam juga mengajarkan agar masa muda dimanfaatkan seoptimal mungkin dalam rangka mempersiapkan kehidupan di masa depan (Mubarok et al., 2018). Oleh karena itu, peneliti memutuskan untuk membuat penelitian dengan judul “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, *Frugal Living*, Pendapatan, dan *Saving Behavior* terhadap Perencanaan Dana Pensiun Syariah pada Generasi *Sandwich* di Jabodetabek”.

1.2 Rumusan Masalah Penelitian

Riset ADB pada 2024 menyebutkan 50% lansia di Indonesia masih bergantung pada anaknya. Rasio ketergantungan Indonesia pada 2025 juga memperkirakan setiap 100 penduduk usia produktif akan menanggung 47 sampai 48 orang usia non-produktif. Islam sendiri mengajarkan pentingnya persiapan masa tua untuk tetap mandiri secara finansial. Namun nyatanya, Statistik Dana Pensiun OJK (2024) menunjukkan bahwa minat masyarakat Indonesia terhadap dana pensiun syariah masih relatif kecil. Survei Diverse Asia (2024) turut mengungkapkan bahwa banyak individu dari generasi *sandwich* harus mengesampingkan kebutuhan pribadi demi memenuhi kebutuhan orang tua mereka yang telah pensiun. Melihat fenomena tersebut peneliti mencoba untuk meneliti pengaruh literasi keuangan syariah, *frugal living*, pendapatan, dan *saving behavior* terhadap perencanaan dana pensiun secara syariah pada generasi *sandwich* ini.

1.3 Pertanyaan Penelitian

Berdasarkan latar belakang dan rumusan masalah di atas, pertanyaan penelitian adalah sebagai berikut:

1. Bagaimana pengaruh literasi keuangan syariah terhadap perencanaan dana pensiun syariah pada generasi *sandwich* di Jabodetabek?
2. Bagaimana pengaruh *frugal living* terhadap perencanaan dana pensiun syariah pada generasi *sandwich* di Jabodetabek?
3. Bagaimana pengaruh pendapatan terhadap perencanaan dana pensiun syariah pada generasi *sandwich* di Jabodetabek?
4. Bagaimana pengaruh *saving behavior* terhadap perencanaan dana pensiun syariah pada generasi *sandwich* di Jabodetabek?



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

1.4 Tujuan Penelitian

Berdasarkan latar belakang dan rumusan masalah di atas, tujuan penelitian adalah sebagai berikut:

1. Untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan syariah terhadap perencanaan dana pensiun syariah pada generasi *sandwich* di Jabodetabek.
2. Untuk menganalisis pengaruh *frugal living* terhadap perencanaan dana pensiun syariah pada generasi *sandwich* di Jabodetabek.
3. Untuk menganalisis pengaruh pendapatan terhadap perencanaan dana pensiun syariah pada generasi *sandwich* di Jabodetabek.
4. Untuk menganalisis pengaruh *saving behavior* terhadap perencanaan dana pensiun syariah pada generasi *sandwich* di Jabodetabek.

1.5 Manfaat Penelitian

Berikut beberapa manfaat dari penelitian yang dilakukan, baik secara teoritis maupun praktis:

1. Manfaat Teoritis

Hasil penelitian ini diharapkan dapat dijadikan referensi untuk pengembangan literatur bagi penelitian selanjutnya mengenai perencanaan dana pensiun secara syariah.

2. Manfaat Praktis

Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat untuk masyarakat khususnya generasi *sandwich* agar dapat lebih meningkatkan kesadaran terkait pentingnya perencanaan dana pensiun sehingga dapat mencapai kehidupan dan kebebasan keuangan yang lebih baik.

1.6 Sistematika Penulisan Skripsi

Untuk mempermudah pembaca memahami alur penulisan, peneliti menyusun sistematika penulisan sebagai berikut:

Dalam Bab I Pendahuluan terdiri dari latar belakang penelitian, rumusan masalah, pertanyaan penelitian, tujuan penelitian, manfaat penelitian, dan sistematika penulisan skripsi. Pada latar belakang penelitian, peneliti menguraikan fenomena yang saat ini terjadi terkait dengan *sandwich generation* dan gambaran



© 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

masalah yang ingin dikaji dengan menyajikan data dari berbagai sumber. Dalam rumusan masalah, peneliti memaparkan secara singkat inti permasalahan dalam penelitian ini. Pertanyaan penelitian muncul dari pokok masalah yang ingin dikaji. Tujuan penelitian berisi sasaran spesifik yang hendak dicapai dalam penelitian ini. Dalam manfaat penelitian, peneliti memaparkan harapan hasil penelitian, baik secara praktis maupun teoritis. Sistematika penulisan menguraikan tentang bagaimana penelitian ini disusun.

Bab II Tinjauan Pustaka berisi landasan teori berdasarkan literatur yang tersedia untuk mendukung penelitian, termasuk konsep literasi keuangan syariah, *frugal living*, pendapatan, *saving behavior* dan perencanaan dana pensiun syariah. Selain itu, diuraikan penelitian terdahulu yang menjadi referensi dan untuk menunjukkan *novelty* penelitian ini. Kerangka pemikiran disusun untuk menggambarkan hubungan antar variabel. Terakhir, hipotesis diajukan sebagai dugaan awal mengenai pengaruh literasi keuangan syariah, *frugal living*, pendapatan, dan *saving behavior* terhadap perencanaan dana pensiun syariah.

Pada Bab III Metode Penelitian dijelaskan metode penelitian yang digunakan oleh peneliti. Metode yang dibahas meliputi jenis penelitian, objek penelitian, teknik pengambilan sampel, jenis dan sumber data penelitian, teknik pengumpulan data, variabel operasional, serta teknik analisis dan interpretasi data.

Pada Bab IV Penelitian dan Pembahasan dijelaskan mengenai karakteristik responden, analisis data penelitian, dan hasil penelitian yang disajikan untuk menunjukkan temuan yang diperoleh dari analisis tersebut. Kemudian pengujian hipotesis dilakukan untuk membuktikan dugaan awal penelitian, disertai dengan interpretasi hasil yang mengaitkan temuan dengan teori atau penelitian terdahulu.

Bab V Penutup berisi kesimpulan dan saran untuk masyarakat, lembaga keuangan syariah, serta penelitian selanjutnya. Peneliti menjelaskan kesimpulan dari hasil penelitian yang telah dilakukan untuk menjadi jawaban atas pertanyaan penelitian serta juga menguraikan keterbatasan penelitian dan saran yang dapat dijadikan acuan untuk pengembangan 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

BAB V PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan syariah, *frugal living*, pendapatan, dan *saving behavior* terhadap perencanaan dana pensiun syariah pada generasi *sandwich*. Berdasarkan hasil pengolahan data dan analisis yang telah dilakukan, keempat variabel tersebut berpengaruh positif dan signifikan terhadap perencanaan dana pensiun syariah, maka dapat disimpulkan sebagai berikut:

1. Literasi keuangan syariah berpengaruh positif dan signifikan terhadap perencanaan dana pensiun syariah. Hal ini menunjukkan bahwa semakin tinggi pengetahuan, kemampuan, dan kepercayaan seseorang terhadap konsep keuangan berbasis syariah, seperti akad dan larangan riba maka semakin tinggi pula kecenderungannya untuk mempersiapkan dana pensiun secara syariah.
2. *Frugal living* juga memiliki pengaruh yang positif dan signifikan terhadap perencanaan dana pensiun syariah. Gaya hidup hemat dengan tujuan keuangan jangka panjang yang realistis dan ditandai dengan pengelolaan keuangan yang terkontrol menjadi kunci dalam mengalokasikan pendapatan untuk masa pensiun nanti.
3. Pendapatan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perencanaan dana pensiun syariah. Dalam hal ini, individu dengan tingkat kecukupan pendapatan bulanan yang baik cenderung dapat menyisihkan sebagian penghasilannya untuk dana pensiun dan dapat merencanakan dana pensiun dengan lebih baik.
4. *Saving behavior* juga berpengaruh positif dan signifikan terhadap perencanaan dana pensiun syariah. Individu yang memiliki kesadaran terhadap kebutuhan masa depan dan terbiasa menabung menunjukkan kecenderungan lebih tinggi dalam mempersiapkan dana pensiun secara syariah.

5.2 Saran

Berdasarkan hasil penelitian dan kesimpulan yang telah diuraikan di atas, diharapkan penelitian ini dapat memberikan informasi dan kontribusi yang



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

bermanfaat bagi berbagai pihak. Terdapat beberapa saran yang dapat diberikan, yakni:

1. Bagi generasi *sandwich*, penting untuk meningkatkan literasi keuangan syariah dengan mengikuti webinar atau konten edukatif dari lembaga resmi. *Frugal living* dapat diterapkan dengan membuat anggaran bulanan dan membatasi pembelian impulsif. Pendapatan juga sebaiknya dialokasikan untuk investasi jangka panjang melalui instrumen syariah seperti reksa dana syariah, emas, atau sukuk ritel. Untuk menambah penghasilan, bisa dengan *freelance* atau menjual produk digital. Selain itu, perilaku menabung dapat dibangun melalui sistem *autodebet* ke rekening tabungan pensiun khusus.
2. Bagi lembaga keuangan syariah dan pemerintah, edukasi publik dapat dilakukan melalui program rutin seperti literasi keuangan di perusahaan, komunitas, dan media sosial dengan bahasa yang mudah dimengerti. Produk pensiun syariah sebaiknya dibuat lebih fleksibel, misalnya dengan minimal setoran awal yang terjangkau, penjelasan akad yang jelas, dan fitur simulasi perencanaan pensiun di aplikasi *mobile banking*. Penyuluhan juga dapat diperluas melalui kerja sama dengan *influencer* edukatif agar menjangkau kelompok muda yang lebih luas.
3. Untuk penelitian selanjutnya, disarankan agar dapat menambahkan variabel-variabel lain seperti tekanan ekonomi ataupun peran keluarga yang mungkin turut memengaruhi kesiapan dana pensiun. Pendekatan *longitudinal* juga dapat dipertimbangkan agar dapat melihat perubahan perencanaan dana pensiun secara berkelanjutan dari waktu ke waktu. Penelitian dengan cakupan wilayah dan latar belakang responden yang lebih beragam juga dapat memperkaya pemahaman terhadap fenomena ini secara lebih luas.



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

- Aazami, S., Shamsuddin, K., & Akmal, S. (2018). Assessment of Work–Family Conflict Among Women of the Sandwich Generation. *Journal of Adult Development*, 25(2).
- Abdullah, R., Razak, A., & Ali, U. (2015). Exploratory Research Into Islamic Financial Literacy in Brunei Darussalam. *Islamic FInancial Literacy*, October, 59–83.
- ADB. (2024). *Aging Well in Asia*.
- Ajzen, I. (1991). The Theory of Planned Behavior. *Organizational Behavior and Human Decision Processes*, 50(2), 179–211.
- Arbar, T. F. (2023). *Mengenal Soft Saving, Nabung Dana Pensiun Ala Gen Z*. CNBC Indonesia.
- Ashari, R., Fendi, F., Goverish, M., & Mustika, S. S. (2024). The Influence of Financial Literacy and Personality Traits on Retirement Planning Strategies Among Full-time Employees of Indonesia. *Journal Syntax Idea*, 6(09).
- Assael, H. T. A.-T. T.-. (1998). *Consumer Behavior and Marketing Action* (6th ed NV). South-Western College Pub.
- Astungkara, A., Ciptaningtias, A. F., & Mahesti, T. (2025). Generasi Z dan Kemandirian Finansial? Peran Frugal Living dan Literasi Keuangan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan dengan Gender Sebagai Variabel Pemoderasi. *Jurnal Akuntansi Dan Pajak*, 25.
- Batubara, S. S., Pulungan, D. R., & Yenty, M. (2020). Analisis Determinan Minat Mahasiswa Dalam Menggunakan Lembaga Keuangan Syariah. *Jurnal Riset Akuntansi Dan Bisnis*, 20(1), 23–37.
- BPS. (2016). *Penggolongan Pendapatan Penduduk*. Badan Pusat Statistik.
- BPS. (2021). Dependency Ratio Hasil Proyeksi Penduduk 2025-2035. *Bps.go.id*.
- BPS. (2022). *Survei Biaya Hidup (SBH) Tahun 2022*.
- BPS. (2024). *Produk Domestik Regional Bruto per Kapita Atas Dasar Harga Berlaku Menurut Kabupaten/Kota di Provinsi DKI Jakarta*.
- Buchanan, N. (2023). *Vanguard Finds Only Top Earners Are Financially on Track for Retirement*. Investopedia.Com.



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

- Cervens, J. de, Kolluri, S., Richardson, D. P., Ollen, A., & Watson, E. (2023). *Young Adults, Their Attitudes and Outlook Toward Retirement and The Future*.
- Chin, W., & Marcoulides, G. (1998). The Partial Least Squares Approach to Structural Equation Modeling. *Modern Methods for Business Research*, 8.
- Christanto, A., & Situmorang, L. B. (2022). Pengaruh Financial Literacy dan Self Control Terhadap Saving Behaviour Mahasiswa Kota Surabaya. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Digital (Ekobil)*, 1(2), 56–59.
- Creswell, J. W., & Creswell, J. D. (2018). *Research Design Qualitative, Quantitative, and Mixed Methods Approaches*.
- Dewi, D. A. (2018). Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Terhadap Dana Pensiunan Gaya Hidup Pada Perencanaan Dana Pensiun. *STIE PERBANAS SURABAYA*.
- Djuwita, D., & Yusuf, A. A. (2018). Tingkat Literasi Keuangan Syariah Di Kalangan UMKM Dan Dampaknya Terhadap Perkembangan Usaha. *Al-Amwal : Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syari'ah*, 10(1), 105.
- DLH DKI Jakarta. (2021). *Jakarta Berketahanan*.
- Ernayani, R. (2023). Peningkatan Minat Penggunaan Produk Keuangan Syariah Melalui Islamic Branding dan Literasi Keuangan Syariah. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 9(1), 1501–1508.
- Farah, S. A., Wardani, D. K., & Sabandi, M. (2023). Pengaruh Pendapatan, Perspektif Waktu Masa Depan, Dan Literasi Keuangan Terhadap Perencanaan Pensiun Guru Smk Swasta Di Surakarta. *Jurnal Ekonomi Pendidikan Dan Kewirausahaan*, 11(2), 169–190.
- Franita, R. (2023). Strategies Planning Frugal Living to Support Individual Financial. *ISCIS2023: International Seminar and Conference on Islamic Studies*, 2, 676–680.
- Ghozali, I. (2021). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 26* (10th ed.). Universitas Diponegoro.
- Ghozali, I., & Latan, H. (2015). *Partial Least Squares : Konsep, Teknik dan Aplikasi Menggunakan Program SmartPLS 3.0*. Badan Penerbit Undip.
- Glints. (2024). *Karyawan Swasta: Definisi, Kelebihan, Kekurangan & Bedanya dengan Pegawai Negeri*. Glints.



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

- Hair, J. F., Babin, B. J., Anderson, R. E., & Black, W. C. (2019). Multivariate Data Analysis, 8th edition. In *CENGAGE*.
- Hair, J. F., Sarstedt, M., Hopkins, L., & G. Kuppelwieser, V. (2014). Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM). *European Business Review*, 26(2), 106–121.
- Hajam, M. A. (2020). Pengaruh Sikap Menabung dan Orientasi Masa Depan terhadap Perencanaan Dana Pensiun pada Pekerja Swasta di Kota Surabaya. *IQTISHADUNA: Jurnal Ilmiah Ekonomi Kita*, 9(2), 136–146.
- Hartantri, R., Setyadi, B., & Gunarto, M. (2024). Analysis of the Effect of Frugal Living on Employee Financial Management in Achieving Financial Freedom. *International Journal of Finance Research*, 5(1), 103–113.
- Hasanah, N., Juwita, R., Fitriana, A. N., Syahidah, M. R., & Djiwandono, R. M. D. (2023). Determinants of Sharia Retirement Financial Planning Millennial Generation in Indonesia. *Journal of Business Studies and Mangement Review*, 7(1), 112–117.
- Hassan, K. H., Rahim, R. A., Ahmad, F., Tengku Zainuddin, T. N. A., Merican, R. R., & Bahari, S. K. (2016). Retirement Planning Behaviour of Working Individuals and Legal Proposition for New Pension System in Malaysia. *Journal of Politics and Law*, 9(4).
- Hussein, A. S. (2015). Penelitian Bisnis dan Manajemen Menggunakan Partial Least Squares dengan SmartPLS 3.0. *Universitas Brawijaya*, 1, 1–19.
- Ida, & Dwinta, C. Y. (2018). Pengaruh Locus of Control, Financial Knowledge, Income Terhadap Financial Management Behavior. *Jurnal Bisnis Dan Akuntansi*, 12(3), 131–144.
- Inayati, D. N. I., Jamilah, I., & Sujianto, A. E. (2024). Penerapan Konsep Frugal Living dalam Perencanaan Keuangan Pribadi. *INNOVATIVE: Journal Of Social Science Research*, 4(Vol. 4 No. 1 (2024): Innovative: Journal Of Social Science Research), 2264–2278.
- Juliandi, A., Irfan, & Manurung, S. (2018). Metodologi Penelitian Bisnis. In *Metodologi Penelitian Bisnis*.
- Karlina, A. (2015). Hubungan Gaya Hidup Hedonis dan Jenis Pekerjaan Terhadap Penerimaan Diri Menghadapi Pensiun Pada Pegawai Negeri Sipil.



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

- Psikoborneo: Jurnal Ilmiah Psikologi*, 3(3), 247–259.
- Kaur, B., & Hassan, Z. (2018). Impact of Age, Gender, Income, Education and Financial Literacy Towards Retirement Planning Among Generation “Y” in Malaysia. *International Journal of Education, Learning and Training*, 30–53.
- Kohar, M. A. (2022). Literasi Keuangan, Pengelolaan Keuangan dan Sikap Menabung Pengaruhnya Terhadap Perencanaan Dana Pensiun Melalui Variabel Moderasi Tingkat Pendidikan. *BALANCE: Economic, Business, Management and Accounting Journal*, 19(2), 100.
- Kumajas, L. I., & Wuryaningrat, N. F. (2022). Financial Retirement Plan Based on Knowledge-Based View Theory Perspective. *Jurnal Manajemen Teknologi*, 21(3), 302–318.
- Kusdiana, Y., & Safrizal, S. (2022). Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Perencanaan Keuangan Keluarga. *JAS (Jurnal Akuntansi Syariah)*, 6(1), 127–139.
- Larisa, L. E., Njo, A., & Wijaya, S. (2021). Female Workers’ Readiness for Retirement Planning: An Evidence From Indonesia. *Review of Behavioral Finance*, 13(5), 566–583.
- Lastri, R. (2021). *Pengaruh Literasi Keuangan dan Gaya Hidup Terhadap Kesiapan Pensiun Pegawai LPP RRI JAMBI*.
- Lim, S. M., Tenk, T., Teoh, M., & Lee, T. H. (2021). Employees’ Retirement Saving Behaviour During The Covid-19 Pandemic in Malaysia. *International Journal of Academic Research in Business and Social Sciences*, 11(3), 1099–1116.
- Mahmud, M., Mohammed Foziah, N. H., Abdulkareem, I., Jamal, A., & Nasir, M. (2021). *Retirement Planning in Perspective of Islamic Wealth Management*.
- Maisyarah, A., & Nurwahidin, N. (2022). Pandangan Islam Tentang Gaya Hidup Frugal Living (Analisis Terhadap Ayat Dan Hadits). *Tadarus Tarbawy: Jurnal Kajian Islam Dan Pendidikan*, 4(2).
- Manulife. (2024). *Diverse Asia*.
- Martini, R., Zaliah, Triputra, Y. A., Ibrahim, K. binti C., Triviana, S. Y., & Dirgantara, M. A. (2024). How Financial Literacy and Lifestyle Affect Employee Retirement Planning? *Proceedings of the 7th FIRST 2023*



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

- International Conference on Global Innovations (FIRST-T3 2023)*, 127–132.
- Masran, M. A., & Hassan, H. H. (2017). Factors Affecting Retirement Planning of Gen-Y Workers in Klang Valley Private Sectors, Malaysia. *International Journal of Advanced Research and Publications*, 1(4), 241–254.
- Memon, S. B., Dahri, A. S., & Maitlo, A. A. (2021). Financial Threat and Financial Literacy on Willingness to Change the Financial Behavior. *Advances in Global Education and Research*, 4, 1–17.
- Miller, D. A. (1981). The “Sandwich” Generation: Adult Children of The Aging. *Social Work*, 26(5), 419–423.
- Mori, N. (2019). Determinants of Individual Savings Among Tanzanians. *Review of Behavioral Finance*, 11(3), 352–370.
- Mubarok, J., Umam, K., Nugraheni, D. B., Syafei, V. A. K., & Primandasetio, S. (2018). *Ekonomi Syariah Bagi Perguruan Tinggi Hukum Strata 1*.
- Muhammad, S. R. (2022). *Penerapan Fire Movement & Frugal Living terhadap Keinginan Pensiun Dini pada Karyawan di DKI Jakarta*. Universitas Sebelas Maret.
- Murdianto, M. T. (2021). *Samuel Ray Cerita Gaya Hidup Frugal, Bebas Finansial di Usia 35 Tahun*. IDN Times.
- Nasution, A. W., & Fatira, M. (2019). Analisis Faktor Kesadaran Literasi Keuangan Syariah Mahasiswa Keuangan dan Perbankan Syariah. *EQUILIBRIUM: Jurnal Ekonomi Syariah*, 7(1), 40–63.
- Naurah, A. Y., & Lutfi, M. (2025). Dana Pensiun Syariah. *Jurnal Penelitian Ilmu Ekonomi Dan Keuangan Syariah*, 3(1), 122–135.
- Nejati, F., Ahmadi, M., & Lali, M. (2015). The Impact of Financial Literacy on Retirement Planning and Household Wealth. *Indian Journal of Fundamental and Applied Life Sciences*, 5(S1), 806–815.
- OCBC NISP. (2022). *Financial Fitnes Index*.
- OJK. (2024a). *Dana Pensiun Solusi Finansial Memutus Rantai Generasi Sandwich*.
- OJK. (2024b). *Statistik Dana Pensiun Indonesia*.
- OJK. (2024c). *Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan*.
- OJK. (2025). *Kinerja Keuangan Syariah 2025*.
- Pino-Domínguez, L., Navarro-Gil, P., González-Vélez, A. E., Prieto-Flores, M.-E.,



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

- Ayala, A., Rojo-Pérez, F., Fernández-Mayoralas, G., Martínez-Martín, P., & Forjaz, M. J. (2016). Self-Perceived Health Status, Gender, and Work Status. *Journal of Women & Aging*, 28(5), 386–394.
- Pranoto, S. (2021). *5 Langkah Exit Strategy Seorang Open-Faced Sandwich Generation*. Astra Live.
- Pratama, A., Srimindarti, C., & Hendrian. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan dan Perilaku Menabung Terhadap Kesiapan Pensiun pada Pekerja di Kota Timika. *Jurnal Akuntansi Dewantara (JAD)*, 7(2), 157–166.
- Purwanto, N., Budiyanto, & Suhermin. (2022). *Theory of Planned Behavior: Implementasi Perilaku Electronic Word of Mouth pada Konsumen Marketplace* (Vol. 11, Issue 1). CV. Literasi Nusantara Abad.
- Rahmadhani, D. (2022). *Perilaku Milenial Muslim Dalam Perencanaan Dana Pensiun Syariah: Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Pendapatan, dan Sikap Keuangan*. Universitas Pendidikan Indonesia.
- Ratna, I., & Nasrah, H. (2015). Pengaruh Tingkat Pendapatan dan Tingkat Pendidikan terhadap Perilaku Konsumtif Wanita Karir di Lingkungan Pemerintah Provinsi Riau. *Marwah: Jurnal Perempuan, Agama Dan Jender*, 14(2), 199.
- Santi, A. J. T. (2022). *Pendapatan Ketika Orang Indonesia Pensiun Sangat Kurang*. Kompas.Id.
- Santoso, N. A., Pertiwi, D., & Astuti, D. (2022). Perencanaan Pensiun Pekerja Swasta: Pentingnya Financial Literacy dan Saving Behavior. *Jurnal Riset Inspirasi Manajemen Dan Kewirausahaan*, 6(2), 77–81.
- Saragi, D. D., & Rahmi, D. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah terhadap Keputusan Mahasiswa S-1 Unisba dalam Menggunakan Produk Bank Syariah. *Jurnal Riset Ilmu Ekonomi Dan Bisnis*, 87–94.
- Sari, S. R., Andriani, S., & Sari, P. R. K. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Keuangan Aparatur Sipil Negara (ASN) Wanita Di Sumbawa Besar. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Indonesia*, 5(2), 33–37.
- Shafianissa, D. (2023). *Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Future Orientation, dan Financial Risk Tolerance Terhadap Perencanaan Dana Pensiun dengan*



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

- Pendapatan Sebagai Moderasi*. Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga.
- She, L., Rasiah, R., Weissmann, M. A., & Kaur, H. (2024). Using the Theory of Planned Behaviour to Explore Predictors of Financial Behaviour Among Working Adults in Malaysia. *FIIB Business Review*, 13(1), 118–135.
- Siregar, C. P., & Muchtar, S. (2022). *Pengaruh Literasi Dan Perilaku Keuangan Terhadap Perencanaan Pensiun*. 7(11).
- Siregar, S. (2017). *Statistik Parametrik Untuk Penelitian Kuantitatif*. PT Bumi Aksara.
- Sugiyono. (2019). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Alfabet.
- Suryanto, A. (2018). *Menguatkan Keuangan Syariah dengan Dana Pensiun Syariah*. Universitas Muhammadiyah Sidoarjo.
- Utami, D. S., & Sirine, H. (2016). Faktor-Faktor yang Memengaruhi Perilaku Menabung di Kalangan Mahasiswa. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 19(1), 27–52.
- Widiantoro, R. (2025). *Berapa Uang yang Harus Disimpan di Usia 30 Tahun? Ini Patokan & Cara Mengejanya*. Kontan.Co.Id.
- Widjaja, I., Arifin, A. Z., & Setini, M. (2020). The Effects of Financial Literacy and Subjective Norms on Saving Behavior. *Management Science Letters*, 10(15), 3635–3642.
- Widyaningtya, R. C., & Suhartono, S. (2021). Influence of Income Level, Family Education, Financial Literature on Retirement Planning Mediated By Saving Behavior. *Journal of Business Studies and Mangement Review*, 5(1), 74–78.
- Woda, R., & Pontoan, M. D. A. (2024). Fenomena Kondisi Psikologis Perempuan Single Parent dalam Generasi Sandwich. *Ranah Research : Journal of Multidisciplinary Research and Development*, 6(4), 1261–1270.
- Yunus, S. (2025). *Pekerja Mampu Menabung Rp. 100-500 Ribu untuk Hari Tua?* Kumparan.Com.
- Yusnia, Y., & Jubaedah, J. (2017). Pengaruh Pendapatan, Lokus Pengendalian Dan Pengetahuan Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Pelaku Umkm Kecamatan Cinere. *Ekonomi Dan Bisnis*, 4(2), 173–196.



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 Kuesioner Penelitian

Kuesioner Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, *Frugal Living*, Pendapatan, dan *Saving Behavior* terhadap Perencanaan Dana Pensiun Syariah pada Generasi *Sandwich* di Jabodetabek

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Perkenalkan saya Zalfa Ashila, mahasiswi Program Studi Keuangan dan Perbankan Syariah, Politeknik Negeri Jakarta. Saat ini saya sedang melakukan penelitian sebagai bagian dari tugas akhir studi saya mengenai “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, *Frugal Living*, Pendapatan, dan *Saving Behavior* terhadap Perencanaan Dana Pensiun Syariah pada Generasi *Sandwich* di Jabodetabek”.

Adapun kriteria responden dalam penelitian ini ialah sebagai berikut:

1. Muslim
2. Berusia produktif (20–60 tahun)
3. Memiliki penghasilan tetap dari bekerja
4. Berdomisili di wilayah Jabodetabek (Jakarta, Bogor, Depok, Tangerang, Bekasi)
5. Memiliki tanggungan biaya hidup (anak/orang tua/saudara)

Sehubungan dengan hal tersebut, saya memohon kesediaan Saudara/i meluangkan waktu $\pm 3-5$ menit untuk mengisi kuesioner ini. Jawaban Anda akan dijaga kerahasiaannya dan hanya digunakan untuk kepentingan penelitian akademik.

Link Kuesioner: <https://s.id/PenelitianZalfaAshila>

Saya sangat menghargai waktu dan perhatian yang telah diluangkan untuk mendukung penelitian ini. Semoga segala kebaikan dan bantuan yang diberikan mendapatkan balasan yang berlipat ganda.

Atas partisipasi dan kesediaan waktunya, saya ucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

1. Tahap Screening

Saya seorang Muslim.	☐ Ya ☐ Tidak (Mohon maaf, Anda tidak memenuhi kriteria responden penelitian ini.)
Saya bekerja saat ini dan memiliki penghasilan tetap (gaji bulanan/usaha stabil).	☐ Ya ☐ Tidak (Mohon maaf, Anda belum memenuhi kriteria responden penelitian ini.)
Saya memiliki tanggungan untuk biaya hidup keluarga saat ini.	☐ Ya



© 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

(Tanggungan: anak, orang tua, adik, kakak, dan atau saudara)	☐ Tidak (Mohon maaf, Anda belum memenuhi kriteria responden penelitian ini.)
Saya sudah mulai atau tertarik memikirkan dan merencanakan keuangan di masa pensiun.	☐ Ya ☐ Tidak (Mohon maaf, Anda belum memenuhi kriteria responden penelitian ini.)

2. Identitas Responden

Data diri yang Saudara/i berikan akan dijaga kerahasiannya dan digunakan hanya untuk kepentingan penelitian.

Nama Lengkap	
Jenis Kelamin	☐ Laki-laki ☐ Perempuan
Usia	☐ 20-30 tahun ☐ 31-40 tahun ☐ 41-50 tahun ☐ >50 tahun
Domisili	☐ Jakarta ☐ Bogor ☐ Depok ☐ Tangerang ☐ Bekasi
Pekerjaan	☐ Karyawan Swasta ☐ PNS ☐ Wirausaha ☐ Lainnya
Penghasilan per bulan	☐ <Rp2.000.000,00 ☐ Rp2.000.000,00 – <Rp4.000.000,00 ☐ Rp4.000.000,00 – <Rp6.000.000,00 ☐ >Rp6.000.000,00

3. Petunjuk Pengisian Kuesioner

Pilih salah satu jawaban yang sesuai dengan persepsi Saudara/i. Terdapat 4 pilihan jawaban sebagai berikut:

- 1 = Sangat Tidak Setuju (STS)
- 2 = Tidak Setuju (TS)
- 3 = Setuju (S)
- 4 = Sangat Setuju (SS)

4. Kuesioner Penelitian

Literasi Keuangan Syariah (X1)						
Kode	Indikator	Pernyataan	STS	TS	S	SS
LS1	Pengetahuan	Saya memahami bahwa produk atau instrumen dana pensiun syariah menggunakan akad syariah dan bebas dari unsur riba.				



© 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

LS2	Kemampuan	Saya mampu menilai manfaat jangka panjang serta risiko yang mungkin terjadi dari menggunakan produk atau instrumen dana pensiun syariah.				
LS3	Kepercayaan	Saya percaya produk atau instrumen dana pensiun syariah dikelola secara amanah dan sesuai syariat Islam, sehingga saya merasa yakin untuk menggunakannya.				

Frugal Living (X2)

Kode	Indikator	Pernyataan	STS	TS	S	SS
FL1	Tujuan keuangan	Saya memiliki tujuan keuangan jangka panjang yang jelas dan realistis untuk masa pensiun saya.				
FL2	Analisis kebutuhan dan keinginan	Sebelum melakukan pembelian, saya selalu menganalisis kebutuhan dan keinginan untuk memastikan pengeluaran saya tetap terkendali.				
FL3	Menghindari utang konsumtif	Saya berusaha menghindari utang konsumtif dan hanya menggunakan utang untuk tujuan yang memberikan nilai tambah jangka panjang.				
FL4	Tidak terpengaruh tren	Saya menghindari pembelian barang hanya karena tren sesaat dan lebih fokus pada nilai jangka panjang yang diberikan.				
FL5	Pemahaman kehidupan jangka panjang	Saya percaya pentingnya mempertimbangkan dampak jangka panjang dari setiap keputusan keuangan saya untuk memastikan kesiapan dan kestabilan finansial di masa pensiun.				

Pendapatan (X3)

Kode	Indikator	Pernyataan	STS	TS	S	SS
PD1	Kecukupan pendapatan masa depan	Saya memiliki pendapatan yang cukup untuk masa depan saya jika saya sudah tidak bekerja.				
PD2	Pengelolaan keuangan	Saya merasa mampu mengelola uang dengan baik jika saya sudah memasuki masa akhir bekerja.				



© 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

PD3	Kecukupan pendapatan bulanan	Pendapatan bulanan saya memungkinkan saya menyisihkan dana untuk masa pensiun.				
PD4	Pendapatan tambahan	Saya merasa perlu mencari penghasilan tambahan jika saya sudah memasuki masa akhir kerja saya.				

Saving Behavior (X4)						
Kode	Indikator	Pernyataan	STS	TS	S	SS
SB1	Pandangan kebutuhan masa depan	Saya menyisihkan uang agar lebih mudah memenuhi kebutuhan pada masa pensiun nanti.				
SB2	Pengambilan keputusan	Saya memutuskan untuk menabung secara rutin meskipun pendapatan saya terbatas.				
SB3	Sikap untuk berhemat	Saya membiasakan diri hidup sederhana dan berkecukupan agar dapat menyisihkan uang untuk tabungan pensiun.				

Perencanaan Dana Pensiun Syariah (Y)						
Kode	Indikator	Pernyataan	STS	TS	S	SS
PP1	Penilaian kebutuhan	Dalam merencanakan dana pensiun, saya perlu menghitung berapa banyak dana yang harus saya kumpulkan.				
PP2	Kemampuan mencapai tujuan	Saya menyusun rencana dana pensiun berdasarkan kondisi keuangan saat ini dan kebutuhan di masa depan.				
PP3	Kesesuaian instrumen syariah	Saya memastikan bahwa instrumen dana pensiun yang saya pilih sesuai dengan prinsip syariah dan bebas dari unsur ribawi.				
PP4	Metode penerimaan manfaat pensiun	Saya mengetahui cara menerima manfaat pensiun, baik dibayar sekaligus atau dilakukan secara berkala sesuai kebutuhan saya nanti.				

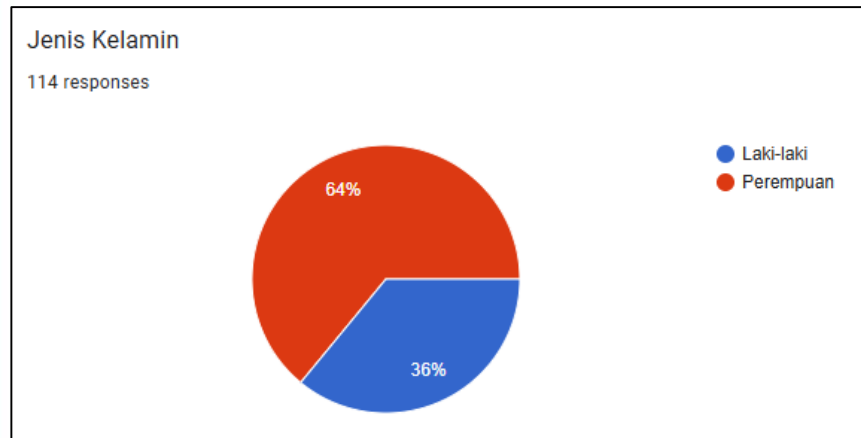


Hak Cipta :

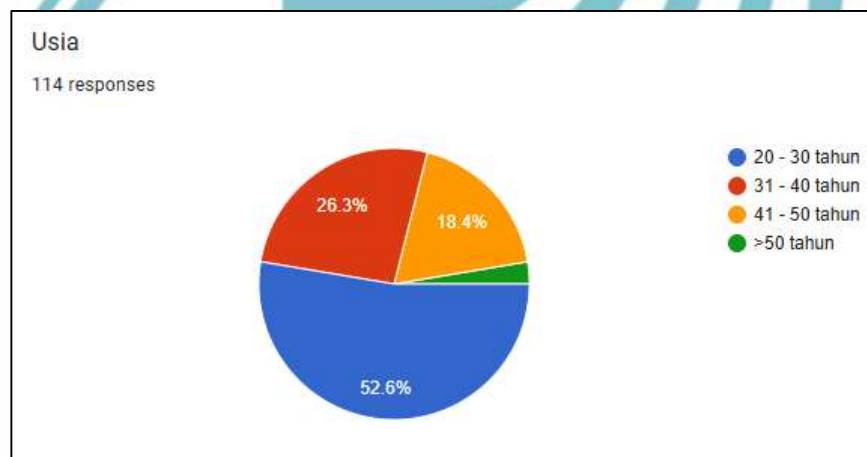
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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 Gambaran Umum Kriteria Responden

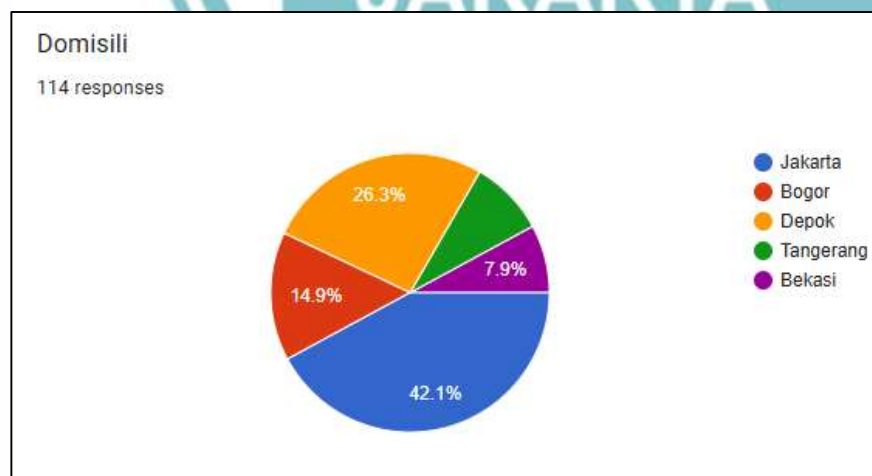
1. Kriteria Responden Berdasarkan Jenis Kelamin



2. Kriteria Responden Berdasarkan Usia



3. Kriteria Responden Berdasarkan Domisili



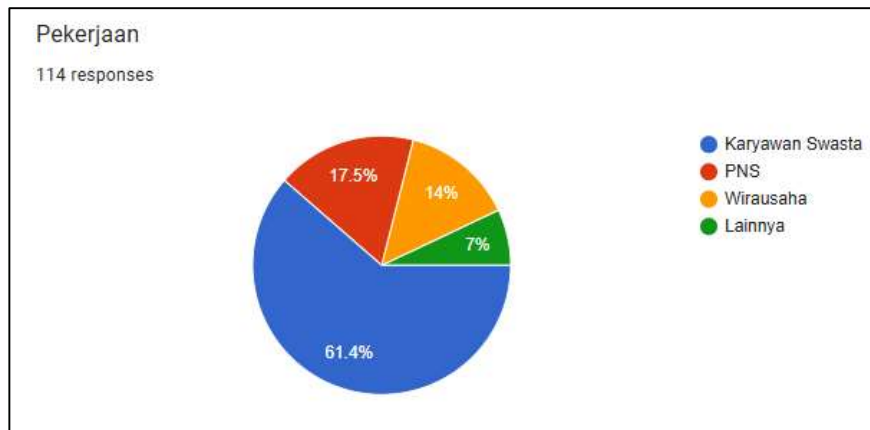


Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

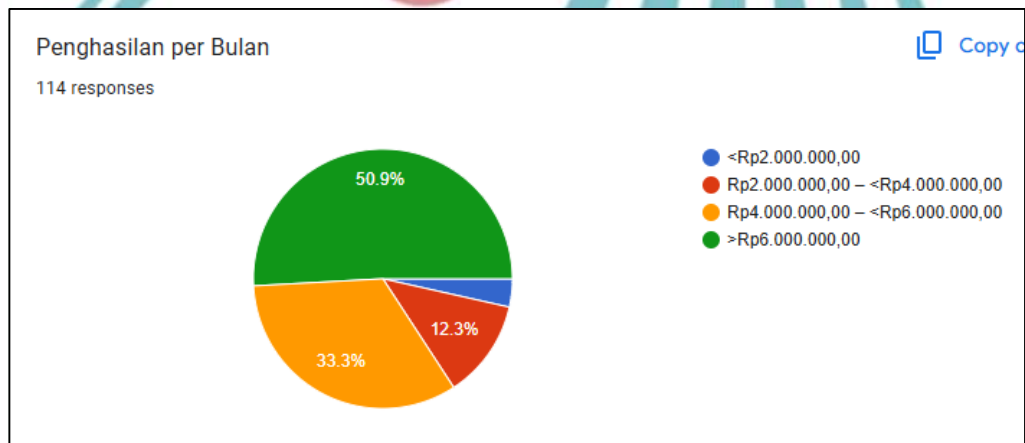
Hak Cipta :

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

4. Kriteria Responden Berdasarkan Pekerjaan



5. Kriteria Responden Berdasarkan Penghasilan per Bulan



NEGERI
JAKARTA



Lampiran 3 Jawaban Kuesioner Responden

No.	Literasi Keuangan Syariah (X1)			Total Skor
	LS1	LS2	LS3	
1	4	4	4	12
2	4	4	4	12
3	3	4	4	11
4	3	4	3	10
5	4	3	4	11
6	3	4	4	11
7	4	4	4	12
8	4	4	4	12
9	4	4	3	11
10	4	4	4	12
11	3	3	3	9
12	3	4	4	11
13	4	4	4	12
14	3	3	3	9
15	3	3	3	9
16	4	3	4	11
17	4	4	4	12
18	4	4	4	12
19	4	4	4	12
20	3	4	4	11
21	4	4	4	12
22	3	3	4	10
23	4	4	4	12
24	3	3	4	10
25	3	3	4	10
26	4	4	3	11
27	4	3	4	11
28	3	3	4	10
29	3	3	4	10
30	3	4	3	10
31	4	4	4	12
32	4	4	4	12
33	3	3	4	10
34	3	4	4	11
35	3	3	4	10
36	3	3	3	9
37	3	4	3	10

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 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

38	3	3	3	9
39	4	3	4	11
40	3	3	4	10
41	4	3	4	11
42	4	4	4	12
43	3	4	4	11
44	3	4	3	10
45	3	3	4	10
46	4	4	3	11
47	3	4	4	11
48	4	4	4	12
49	4	4	4	12
50	4	4	4	12
51	4	3	3	10
52	4	3	3	10
53	4	4	3	11
54	4	3	3	10
55	3	3	3	9
56	4	3	3	10
57	4	4	3	11
58	4	3	3	10
59	4	3	3	10
60	4	3	4	11
61	3	4	3	10
62	3	3	3	9
63	3	3	4	10
64	3	3	4	10
65	4	4	4	12
66	4	4	4	12
67	3	4	4	11
68	3	3	4	10
69	3	3	3	9
70	3	3	3	9
71	2	2	3	7
72	3	2	3	8
73	2	3	3	8
74	3	3	2	8
75	3	4	3	10
76	3	2	3	8
77	3	3	4	10
78	3	2	3	8



© 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

79	4	4	3	11
80	3	3	2	8
81	4	3	3	10
82	4	3	4	11
83	3	3	3	9
84	3	3	4	10
85	3	3	3	9
86	2	3	2	7
87	3	3	2	8
88	2	2	2	6
89	4	4	4	12
90	3	3	3	9
91	3	3	3	9
92	4	4	4	12
93	3	3	4	10
94	3	3	3	9
95	4	4	4	12
96	4	4	4	12
97	4	3	4	11
98	3	2	3	8
99	4	4	4	12
100	3	3	3	9
101	4	3	4	11
102	4	4	4	12
103	3	3	3	9
104	3	3	3	9
105	4	4	4	12
106	3	3	3	9
107	4	4	4	12
108	3	2	3	8
109	4	4	4	12
110	3	3	4	10
111	3	3	3	9
112	3	3	3	9
113	4	4	4	12
114	3	3	3	9

No.	Frugal Living (X2)					Total Skor
	FL1	FL2	FL3	FL4	FL5	
1	4	4	3	3	4	18
2	4	4	4	4	3	19



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



© 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, penerbitan karya ilmiah, penerbitan laporan, penerbitan 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

44	4	4	4	4	3	19
45	3	4	4	4	4	19
46	4	3	3	4	3	17
47	4	2	3	4	3	16
48	4	4	4	4	4	20
49	4	4	4	4	4	20
50	4	4	4	3	4	19
51	4	4	3	3	4	18
52	3	4	4	4	3	18
53	4	3	4	4	3	18
54	3	4	4	4	3	18
55	4	4	4	3	4	19
56	4	3	3	4	3	17
57	4	3	3	4	4	18
58	3	4	3	3	4	17
59	4	3	4	3	3	17
60	3	4	4	3	3	17
61	4	3	3	4	3	17
62	4	4	4	4	4	20
63	3	4	4	3	4	18
64	4	3	3	3	3	16
65	4	4	4	4	4	20
66	3	4	4	3	3	17
67	4	4	4	4	4	20
68	3	4	3	3	4	17
69	4	4	4	4	4	20
70	3	3	3	3	4	16
71	4	3	3	4	3	17
72	4	4	3	3	4	18
73	3	3	3	3	3	15
74	2	3	3	3	3	14
75	4	3	4	4	4	19
76	3	4	4	3	3	17
77	4	4	4	4	4	20
78	2	3	3	3	3	14
79	4	4	4	3	4	19
80	3	3	2	2	3	13
81	4	3	4	3	3	17
82	4	4	4	3	4	19
83	2	2	3	3	3	13
84	3	3	3	3	3	15



© 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, penerbitan karya ilmiah, penerbitan laporan, penerbitan 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

85	4	4	4	4	4	20
86	3	2	3	3	3	14
87	4	4	4	3	4	19
88	2	2	2	3	2	11
89	2	3	3	3	3	14
90	2	2	3	3	2	12
91	3	2	3	3	2	13
92	4	3	3	3	4	17
93	3	3	4	4	4	18
94	3	3	3	3	3	15
95	3	3	3	3	3	15
96	4	4	4	4	4	20
97	4	4	4	3	4	19
98	3	3	3	3	3	15
99	4	4	4	4	4	20
100	4	4	3	3	4	18
101	4	4	4	3	3	18
102	4	4	4	4	3	19
103	3	3	3	3	3	15
104	3	3	3	4	4	17
105	4	4	4	4	4	20
106	4	3	4	4	4	19
107	4	4	4	4	4	20
108	3	2	3	3	2	13
109	4	4	4	3	3	18
110	4	4	4	4	4	20
111	3	3	3	2	2	13
112	3	3	2	2	3	13
113	4	4	4	4	4	20
114	4	4	4	4	4	20

No.	Pendapatan (X3)				Total Skor
	PD1	PD2	PD3	PD4	
1	3	4	3	4	14
2	3	3	3	4	13
3	3	3	4	4	14
4	3	4	3	4	14
5	3	4	4	4	15
6	4	4	4	4	16
7	4	4	3	4	15
8	4	4	4	4	16



© 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, penerbitan karya ilmiah, penerbitan laporan, penerbitan 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

9	3	3	3	3	12
10	4	4	4	4	16
11	3	4	3	4	14
12	3	4	4	4	15
13	4	4	4	4	16
14	3	3	3	3	12
15	3	3	3	3	12
16	3	4	3	3	13
17	3	3	4	4	14
18	4	3	4	4	15
19	3	3	3	3	12
20	3	3	4	4	14
21	3	4	4	4	15
22	4	4	3	3	14
23	3	3	3	4	13
24	3	3	3	4	13
25	3	3	3	3	12
26	3	3	3	3	12
27	3	3	4	4	14
28	3	3	3	3	12
29	3	3	4	3	13
30	3	3	4	4	14
31	4	4	4	3	15
32	3	4	4	3	14
33	3	3	4	3	13
34	4	4	3	4	15
35	4	3	3	3	13
36	3	3	3	3	12
37	4	4	3	3	14
38	4	3	3	4	14
39	3	4	4	3	14
40	3	3	3	4	13
41	4	3	4	4	15
42	4	4	4	4	16
43	4	3	3	3	13
44	3	4	3	4	14
45	3	4	3	2	12
46	4	4	3	4	15
47	3	3	4	2	12
48	4	4	4	4	16
49	4	4	4	4	16



© 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, penerusan karya ilmiah, penerusan laporan, penerusan 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

50	4	4	4	4	16
51	4	3	4	3	14
52	3	3	3	4	13
53	4	3	4	4	15
54	3	3	4	4	14
55	2	3	2	3	10
56	4	3	4	4	15
57	3	4	4	3	14
58	2	3	3	4	12
59	4	4	3	4	15
60	2	3	4	2	11
61	4	3	3	4	14
62	3	4	4	3	14
63	3	3	3	3	12
64	3	3	3	4	13
65	4	3	4	4	15
66	3	3	3	4	13
67	3	3	3	4	13
68	3	3	3	3	12
69	3	3	3	3	12
70	2	2	2	2	8
71	2	2	2	2	8
72	2	2	2	3	9
73	3	3	2	3	11
74	2	3	2	2	9
75	3	3	3	3	12
76	3	2	3	2	10
77	3	4	4	3	14
78	2	3	3	2	10
79	4	3	4	3	14
80	3	3	3	2	11
81	3	4	4	3	14
82	4	4	4	3	15
83	3	3	3	3	12
84	4	4	4	4	16
85	4	3	4	4	15
86	3	3	3	3	12
87	3	3	4	3	13
88	2	2	2	2	8
89	3	3	3	3	12
90	3	3	2	2	10



© 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

91	3	3	3	2	11
92	3	3	3	3	12
93	4	3	4	3	14
94	4	3	3	3	13
95	3	3	3	3	12
96	4	3	3	4	14
97	4	4	4	4	16
98	4	3	3	4	14
99	4	4	4	4	16
100	4	4	4	4	16
101	4	4	4	4	16
102	3	3	3	3	12
103	3	3	3	3	12
104	4	4	3	4	15
105	3	4	3	4	14
106	4	4	4	4	16
107	4	4	4	4	16
108	4	3	3	4	14
109	3	3	3	3	12
110	4	4	4	4	16
111	4	4	4	4	16
112	4	4	4	4	16
113	2	2	3	3	10
114	4	4	4	4	16

No.	Saving Behavior (X4)			Total Skor
	SB1	SB2	SB3	
1	4	4	4	12
2	4	4	4	12
3	4	4	3	11
4	4	4	4	12
5	4	3	4	11
6	4	3	4	11
7	4	4	4	12
8	4	4	4	12
9	3	3	3	9
10	4	4	4	12
11	4	4	4	12
12	4	4	4	12
13	4	4	4	12
14	4	4	4	12



© 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

15	4	4	4	12
16	4	4	4	12
17	4	4	4	12
18	3	4	4	11
19	4	4	4	12
20	3	4	4	11
21	4	4	4	12
22	4	4	4	12
23	4	4	4	12
24	4	4	3	11
25	3	4	3	10
26	4	4	3	11
27	4	4	3	11
28	3	3	3	9
29	3	3	3	9
30	4	3	4	11
31	4	4	3	11
32	3	4	3	10
33	4	3	4	11
34	3	4	3	10
35	3	4	4	11
36	3	4	3	10
37	4	4	3	11
38	4	4	3	11
39	4	4	3	11
40	4	3	3	10
41	3	4	4	11
42	3	4	4	11
43	4	3	4	11
44	4	4	4	12
45	3	3	3	9
46	4	3	3	10
47	4	3	3	10
48	4	4	4	12
49	4	4	4	12
50	4	4	3	11
51	4	4	3	11
52	4	4	4	12
53	4	4	4	12
54	3	3	4	10
55	4	4	4	12



© 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	4	3	3	10
57	4	4	3	11
58	4	3	3	10
59	3	3	4	10
60	4	3	4	11
61	4	3	3	10
62	4	3	3	10
63	3	4	3	10
64	4	4	3	11
65	3	3	4	10
66	4	3	4	11
67	3	4	4	11
68	3	4	3	10
69	3	3	3	9
70	3	3	3	9
71	3	3	3	9
72	2	3	2	7
73	3	2	3	8
74	2	2	2	6
75	3	3	3	9
76	3	3	2	8
77	3	3	3	9
78	3	2	3	8
79	4	4	4	12
80	2	2	2	6
81	3	3	3	9
82	4	4	4	12
83	2	2	2	6
84	4	4	4	12
85	3	4	3	10
86	3	3	3	9
87	4	4	4	12
88	4	4	4	12
89	3	2	2	7
90	4	4	4	12
91	3	2	3	8
92	4	4	4	12
93	4	4	4	12
94	4	4	3	11
95	4	4	3	11
96	3	3	3	9



© 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

97	3	3	3	9
98	3	2	3	8
99	4	4	4	12
100	4	4	4	12
101	4	4	4	12
102	3	3	3	9
103	4	4	4	12
104	4	4	4	12
105	3	3	3	9
106	4	4	4	12
107	3	3	3	9
108	3	3	3	9
109	3	3	3	9
110	3	3	3	9
111	4	4	4	12
112	4	3	4	11
113	4	3	4	11
114	4	4	4	12

No	Perencanaan Dana Pensiun Syariah (Y)				Total Skor
	PP1	PP2	PP3	PP4	
1	4	4	4	4	16
2	4	4	4	4	16
3	3	3	4	4	14
4	4	4	3	4	15
5	3	4	4	3	14
6	4	4	3	4	15
7	4	4	4	4	16
8	3	4	3	4	14
9	3	4	4	3	14
10	4	4	4	4	16
11	3	4	3	3	13
12	4	4	4	4	16
13	4	4	4	4	16
14	4	3	4	3	14
15	4	4	3	3	14
16	4	4	4	4	16
17	3	4	4	4	15
18	3	3	3	4	13
19	3	3	4	3	13
20	4	4	3	3	14



© 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

21	4	4	4	4	16
22	4	4	4	4	16
23	3	4	4	4	15
24	3	3	3	3	12
25	3	3	3	3	12
26	3	3	3	4	13
27	4	4	4	3	15
28	3	3	4	3	13
29	3	3	3	3	12
30	4	4	3	3	14
31	4	4	4	4	16
32	3	4	4	3	14
33	4	4	3	3	14
34	4	4	3	4	15
35	4	4	3	3	14
36	3	3	3	3	12
37	4	4	3	3	14
38	4	3	3	3	13
39	3	4	4	3	14
40	4	3	4	4	15
41	4	3	4	4	15
42	3	3	4	4	14
43	3	3	3	4	13
44	4	3	3	4	14
45	4	3	3	3	13
46	4	3	3	4	14
47	4	4	3	2	13
48	4	4	4	4	16
49	4	4	4	4	16
50	4	4	4	3	15
51	4	4	4	2	14
52	4	3	4	3	14
53	4	4	4	4	16
54	4	4	3	3	14
55	3	3	4	3	13
56	4	4	3	4	15
57	3	4	3	3	13
58	3	3	4	3	13
59	3	4	4	3	14
60	4	4	3	4	15
61	4	3	3	3	13



© 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

62	3	4	4	3	14
63	4	3	3	3	13
64	3	3	4	4	14
65	4	4	4	4	16
66	3	4	4	4	15
67	4	3	3	4	14
68	3	4	4	3	14
69	3	3	4	3	13
70	2	3	3	2	10
71	2	3	2	3	10
72	2	3	3	3	11
73	3	2	2	3	10
74	3	3	3	2	11
75	3	3	3	3	12
76	2	3	3	2	10
77	3	3	3	3	12
78	3	3	3	3	12
79	3	4	4	4	15
80	3	3	3	3	12
81	3	4	4	3	14
82	4	4	4	3	15
83	3	3	2	3	11
84	3	4	4	3	14
85	3	3	4	3	13
86	2	3	3	2	10
87	2	3	3	3	11
88	3	3	2	2	10
89	2	3	2	2	9
90	3	3	3	2	11
91	3	3	2	3	11
92	3	3	3	3	12
93	3	4	4	3	14
94	3	3	3	3	12
95	3	3	3	3	12
96	3	3	3	4	13
97	4	4	4	3	15
98	2	3	2	2	9
99	4	4	4	4	16
100	4	4	3	4	15
101	4	4	3	4	15
102	4	3	4	4	15



© 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

103	4	4	3	3	14
104	4	3	3	4	14
105	4	3	3	3	13
106	4	4	4	4	16
107	3	3	4	4	14
108	3	3	2	3	11
109	3	3	3	2	11
110	4	4	4	4	16
111	4	4	4	4	16
112	3	4	3	3	13
113	4	4	4	4	16
114	3	4	3	4	14





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 4 Hasil Uji Validitas *Pre-Test*

Literasi Keuangan Syariah (X1)

		Correlations			
		LS1	LS2	LS3	TOTAL
LS1	Pearson Correlation	1	.371*	.628**	.827**
	Sig. (2-tailed)		.044	.000	.000
	N	30	30	30	30
LS2	Pearson Correlation	.371*	1	.464**	.765**
	Sig. (2-tailed)	.044		.010	.000
	N	30	30	30	30
LS3	Pearson Correlation	.628**	.464**	1	.841**
	Sig. (2-tailed)	.000	.010		.000
	N	30	30	30	30
TOTAL	Pearson Correlation	.827**	.765**	.841**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	
	N	30	30	30	30

*. Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).
 **. Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

Frugal Living (X2)

		Correlations					
		FL1	FL2	FL3	FL4	FL5	TOTAL
FL1	Pearson Correlation	1	.516**	.516**	.585**	.377*	.809**
	Sig. (2-tailed)		.004	.004	.001	.040	.000
	N	30	30	30	30	30	30
FL2	Pearson Correlation	.516**	1	.398*	.310	.508**	.765**
	Sig. (2-tailed)	.004		.030	.095	.004	.000
	N	30	30	30	30	30	30
FL3	Pearson Correlation	.516**	.398*	1	.181	.398*	.696**
	Sig. (2-tailed)	.004	.030		.338	.029	.000
	N	30	30	30	30	30	30
FL4	Pearson Correlation	.585**	.310	.181	1	.214	.614**
	Sig. (2-tailed)	.001	.095	.338		.257	.000
	N	30	30	30	30	30	30
FL5	Pearson Correlation	.377*	.508**	.398*	.214	1	.718**
	Sig. (2-tailed)	.040	.004	.029	.257		.000
	N	30	30	30	30	30	30
TOTAL	Pearson Correlation	.809**	.765**	.696**	.614**	.718**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	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).



Pendapatan (X3)

		Correlations				
		PD1	PD2	PD3	PD4	TOTAL
PD1	Pearson Correlation	1	.502**	.615**	.465**	.807**
	Sig. (2-tailed)		.005	.000	.010	.000
	N	30	30	30	30	30
PD2	Pearson Correlation	.502**	1	.489**	.390*	.777**
	Sig. (2-tailed)	.005		.006	.033	.000
	N	30	30	30	30	30
PD3	Pearson Correlation	.615**	.489**	1	.510**	.832**
	Sig. (2-tailed)	.000	.006		.004	.000
	N	30	30	30	30	30
PD4	Pearson Correlation	.465**	.390*	.510**	1	.734**
	Sig. (2-tailed)	.010	.033	.004		.000
	N	30	30	30	30	30
TOTAL	Pearson Correlation	.807**	.777**	.832**	.734**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	
	N	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).

Saving Behavior (X4)

		Correlations			
		SB1	SB2	SB3	TOTAL
SB1	Pearson Correlation	1	.501**	.507**	.819**
	Sig. (2-tailed)		.005	.004	.000
	N	30	30	30	30
SB2	Pearson Correlation	.501**	1	.690**	.861**
	Sig. (2-tailed)	.005		.000	.000
	N	30	30	30	30
SB3	Pearson Correlation	.507**	.690**	1	.846**
	Sig. (2-tailed)	.004	.000		.000
	N	30	30	30	30
TOTAL	Pearson Correlation	.819**	.861**	.846**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	
	N	30	30	30	30

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

- 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



Perencanaan Dana Pensiun Syariah (Y)

		Correlations				
		PP1	PP2	PP3	PP4	TOTAL
PP1	Pearson Correlation	1	.557**	.534**	.356	.788**
	Sig. (2-tailed)		.001	.002	.053	.000
	N	30	30	30	30	30
PP2	Pearson Correlation	.557**	1	.548**	.305	.776**
	Sig. (2-tailed)	.001		.002	.101	.000
	N	30	30	30	30	30
PP3	Pearson Correlation	.534**	.548**	1	.468**	.855**
	Sig. (2-tailed)	.002	.002		.009	.000
	N	30	30	30	30	30
PP4	Pearson Correlation	.356	.305	.468**	1	.664**
	Sig. (2-tailed)	.053	.101	.009		.000
	N	30	30	30	30	30
TOTAL	Pearson Correlation	.788**	.776**	.855**	.664**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	
	N	30	30	30	30	30

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

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



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 5 Hasil Uji Reliabilitas *Pre-Test*

Literasi Keuangan Syariah (X1)

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.732	3

Frugal Living (X2)

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.763	5

Pendapatan (X3)

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.811	5

Saving Behavior (X4)

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.841	4

Perencanaan Dana Pensiun Syariah (Y)

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.774	4



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 Hasil Uji Validitas Sampel Utama

Hasil Uji Validitas Konvergen (*Outer Loadings*)

	Frugal Living	Literasi Keuan...	Pendapatan	Perencanaan D...	Saving Behavior
FL1	0.784				
FL2	0.781				
FL3	0.786				
FL4	0.564				
FL5	0.747				
LS1		0.827			
LS2		0.803			
LS3		0.775			
PD1			0.789		
PD2			0.795		
PD3			0.790		
PD4			0.771		
PP1				0.747	
PP2				0.735	
PP3				0.728	
PP4				0.756	
SB1					0.850
SB2					0.825
SB3					0.862

Hasil Uji Validitas Diskriminan (*Fornell Larcker*)

Discriminant Validity					
	Frugal Living	Literasi Keuan...	Pendapatan	Perencanaan D...	Saving Behavior
Frugal Living	0.737				
Literasi Keuang...	0.518	0.802			
Pendapatan	0.432	0.473	0.786		
Perencanaan D...	0.584	0.587	0.658	0.741	
Saving Behavior	0.364	0.316	0.428	0.601	0.846



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

Hasil Uji Validitas Diskriminan (*Cross Loadings*)

Discriminant Validity						
	Frugal Living	Literasi Keuan...	Pendapatan	Perencanaan D...	Saving Behavior	
FL1	0.784	0.396	0.436	0.495	0.343	
FL2	0.781	0.401	0.297	0.449	0.261	
FL3	0.786	0.434	0.354	0.484	0.288	
FL4	0.564	0.324	0.204	0.291	0.198	
FL5	0.747	0.345	0.258	0.396	0.228	
LS1	0.385	0.827	0.400	0.495	0.222	
LS2	0.421	0.803	0.378	0.454	0.302	
LS3	0.442	0.775	0.359	0.462	0.239	
PD1	0.235	0.274	0.789	0.408	0.284	
PD2	0.333	0.355	0.795	0.542	0.326	
PD3	0.369	0.429	0.790	0.558	0.325	
PD4	0.396	0.404	0.771	0.533	0.399	
PP1	0.361	0.376	0.462	0.747	0.445	
PP2	0.322	0.366	0.531	0.735	0.483	
PP3	0.527	0.491	0.410	0.728	0.405	
PP4	0.508	0.498	0.542	0.756	0.451	
SB1	0.253	0.254	0.344	0.483	0.850	
SB2	0.356	0.277	0.352	0.482	0.825	
SB3	0.314	0.270	0.388	0.556	0.862	

Hasil Uji Validitas Diskriminan (*HTMT*)

Discriminant Validity						
	Frugal Living	Literasi Keuan...	Pendapatan	Perencanaan D...	Saving Behavior	
Frugal Living						
Literasi Keuang...	0.688					
Pendapatan	0.521	0.612				
Perencanaan D...	0.754	0.803	0.849			
Saving Behavior	0.452	0.417	0.529	0.784		

Lampiran 7 Hasil Uji Reliabilitas Sampel Utama

Construct Reliability and Validity				
Matrix	Cronbach's Alpha	rho_A	Composite Reliability	Average Variance Extract...
	Cronbach's Al...	rho_A	Composite Rel...	Average Varian...
Frugal Living	0.787	0.808	0.855	0.544
Literasi Keuangan...	0.723	0.724	0.844	0.643
Pendapatan	0.795	0.799	0.866	0.618
Perencanaan D...	0.728	0.729	0.830	0.550
Saving Behavior	0.802	0.807	0.883	0.716

© 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 8 Hasil Uji Model Struktural

Uji R-Square

R Square			
Matrix	R Square	R Square Adjusted	
		R Square	R Square Adjus...
Perencanaan Dana Pensiun Syariah	0.659	0.646	

Uji Q-Square

	SSO	SSE	Q ² (=1-SSE/SSO)
Frugal Living	570.000	570.000	
Literasi Keuangan Syariah	342.000	342.000	
Pendapatan	456.000	456.000	
Perencanaan Dana Pensiun Syariah	456.000	300.965	0.340
Saving Behavior	342.000	342.000	

Uji F-Square

f Square					
Matrix	f Square				
	Frugal Living	Literasi Keuan...	Pendapatan	Perencanaan D...	Saving Behavior
Frugal Living				0.089	
Literasi Keuang...				0.096	
Pendapatan				0.207	
Perencanaan D...					
Saving Behavior				0.223	

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 9 Hasil Uji Hipotesis

Path Coefficients

	Mean, STDEV, T-Values, P-V...	Confidence Intervals	Confidence Intervals Bias C...	Samples	C
	Original Sampl...	Sample Mean (...)	Standard Devia...	T Statistics (O/...	P Values
Frugal Living -...	0.214	0.214	0.079	2.707	0.007
Literasi Keuangan...	0.224	0.231	0.098	2.272	0.024
Pendapatan -> ...	0.326	0.324	0.087	3.743	0.000
Saving Behavio...	0.313	0.312	0.072	4.330	0.000

© 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

