



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

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

SKRIPSI TERAPAN

PENGARUH LITERASI KEUANGAN, GAYA HIDUP DAN PENDAPATAN TERHADAP KEPUTUSAN PENYEDIAAN DANA DARURAT (STUDI KASUS GENERASI Z DI DKI JAKARTA)



Disusun oleh:

Davyna Zahwa Kurniawan / 2104411008

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

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, GAYA HIDUP
DAN PENDAPATAN TERHADAP KEPUTUSAN
PENYEDIAAN DANA DARURAT
(STUDI KASUS GENERASI Z DI DKI JAKARTA)**



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

Disusun oleh:
Davyna Zahwa Kurniawan / 2104411008

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

tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Davyna Zahwa Kurniawan

NIM : 2104411008

Program Studi : Sarjana Terapan 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, 10 Juli 2025.



Davyna Zahwa Kurniawan

NIM. 2104411008



© 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

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi ini diajukan oleh:

Nama : Davyna Zahwa Kurniawan
NIM : 2104411008
Program Studi : Sarjana Terapan Keuangan dan Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup dan Pendapatan terhadap Keputusan Penyediaan Dana Darurat

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 : Dr. Sylvia Rozza, S.E., M.M.
Anggota Penguji : Ida Syafrida, S.E., M.Si.

DISAHKAN OLEH KETUA JURUSAN AKUNTANSI

Ditetapkan di : Depok
Tanggal : 10 Juli 2025

Ketua Jurusan Akuntansi



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



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 : Davyna Zahwa Kurniawan
NIM : 2104411008
Jurusan / Program Studi : Akuntansi / Sarjana Terapan Keuangan dan Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup dan Pendapatan terhadap Keputusan Penyediaan Dana Darurat

Disetujui oleh
Pembimbing

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

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

Diketahui oleh

KPS Sarjana Terapan Keuangan dan Perbankan Syariah

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



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

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa yang telah memberikan Anugerah dan Rahmat-Nya, Sholawat serta salam kita haturkan kepada Nabi Besar kita, Nabi Muhammad Shalallahu Alaihi Wassalam atas syafaat kepada penulis sehingga Laporan Skripsi yang berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup, dan Pendapatan terhadap Keputusan Penyediaan Dana Darurat (Studi Kasus Generasi Z di DKI Jakarta)” dapat terselesaikan dengan baik dan tepat waktu. Tujuan dari pembuatan laporan ini yaitu sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Terapan Manajemen pada Program Studi Keuangan dan Perbankan Syariah Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.

Penulis mengucapkan terima kasih kepada seluruh pihak yang telah memberikan bimbingan, masukan, kritik, dan motivasi sehingga penulis dapat menyelesaikan Laporan Skripsi ini dengan tepat waktu. Ucapan tersebut ditunjukkan kepada:

1. Bapak Dr. Syamsurizal, S.E., M.M., selaku Direktur Politeknik Negeri Jakarta.
2. Bapak Bambang Waluyo, S.E., Ak., CA., M.Si., selaku Ketua Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.
3. Ibu Nurul Hasanah, S.ST., M.Si., selaku Kepala Program Studi D4 Keuangan dan Perbankan Syariah.
4. Ibu Ida Syafrida, S.E., M.Si., selaku dosen pembimbing Laporan Skripsi penulis yang telah meluangkan waktu serta memberikan masukan selama proses penyusunan sehingga penulis dapat menghasilkan laporan yang berkualitas.
5. Ibu Dr. Sylvia Rozza, S.E., M.M., selaku Dosen Penguji saya yang telah memberikan dukungan dan masukan terhadap skripsi saya
6. Kepada Orang Tua penulis Bapak Deni Kurniawan dan Ibu Marianah, Kakak penulis Kendra Putriana Kurniawan dan Adik penulis Muhammad Fadel, serta keluarga besar yang telah memberikan semangat, do’a, dan dukungan penuh kepada penulis.
7. Seluruh teman-teman Program Studi Keuangan dan Perbankan Syariah angkatan 2021 serta teman-teman Jurusan Akuntansi angkatan 2021, terima kasih atas kebersamaan dan pengalaman yang luar biasa selama masa perkuliahan.



Hak Cipta :

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

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

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

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

8. Teruntuk sahabat penulis sedari duduk di bangku Sekolah Menengah Kejuruan sampai saat ini khususnya kepada Sonya Putri Kamsena, Indira Fitria, Tiara Yani Saputri, dan Ayu Enipebriena yang selalu menjadi tempat berkeluh kesah, selalu memberikan semangat serta motivasi kepada penulis.
9. Teruntuk seluruh pihak yang berperan serta dalam penyusunan skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu atas doa, semangat dan motivasi yang diberikan untuk kelancaran penyusunan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan laporan skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan sehingga kritik dan saran yang membangun bagi penulis sangat berarti dalam menyempurnakan penulisan dalam penelitian ini. Semoga laporan penelitian ini dapat menjadi manfaat dan wawasan bagi penulis dan teman-teman mahasiswa Politeknik Negeri Jakarta.

Jakarta, 10 April 2025

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

Davyna Zahwa Kurniawan

NIM. 2104411008



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 Penyusun	: Davyna Zahwa Kurniawan
NIM	: 2104411008
Program Studi	: Sarjana Terapan 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, Gaya Hidup dan Pendapatan terhadap Keputusan Penyediaan Dana Darurat”

Dengan hak bebas royalti non eksklusif ini Politeknik Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalih media 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
Tanggal : 10 Juli 2025

Yang menyatakan,

(Davyna Zahwa Kurniawan)

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

Davyna Zahwa Kurniawan

Program Studi Sarjana Terapan Keuangan dan Perbankan Syariah

**Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup dan Pendapatan terhadap
Keputusan Dana Darurat**

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan, gaya hidup, dan pendapatan terhadap keputusan penyediaan dana darurat pada generasi Z di DKI Jakarta. Metode penelitian yang digunakan adalah kuantitatif asosiatif dengan pendekatan deskriptif. Data diperoleh melalui kuesioner yang disebarakan kepada 110 responden menggunakan teknik purposive sampling. Analisis data dilakukan menggunakan *Partial Least Square-Structural Equation Modeling (PLS-SEM)* melalui aplikasi SmartPLS 3.0. Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial literasi keuangan, gaya hidup dan pendapatan berpengaruh positif signifikan. Temuan ini memberikan kontribusi dalam memahami perilaku keuangan generasi muda serta pentingnya edukasi keuangan untuk meningkatkan kesiapan finansial dalam menghadapi kondisi ekonomi yang tidak menentu.

Kata Kunci: Literasi Keuangan, Gaya Hidup, Pendapatan, Keputusan, Dana Darurat, Generasi Z.

**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

Davyna Zahwa Kurniawan

Bachelor of Applied Finance and Islamic Banking Study Program

*The Effect of Financial Literacy, Lifestyle and Income on
Emergency Fund Decisions*

ABSTRACT

This study aims to analyze the effect of financial literacy, lifestyle, and income on decisions to provide emergency funds for Generation Z in DKI Jakarta. The research method used is quantitative associative with a descriptive approach. Data was obtained through a questionnaire distributed to 110 respondents using purposive sampling technique. Data analysis was performed using Partial Least Square-Structural Equation Modeling (PLS-SEM) through the SmartPLS 3.0 application. The results showed that partially financial literacy, lifestyle and income had a significant positive effect. These findings contribute to understanding the financial behavior of the younger generation as well as the importance of financial education to improve financial preparedness in the face of uncertain economic conditions.

Keywords: Financial Literacy, Lifestyle, Income, Decision, Emergency Fund, Generation Z.

**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 ISI

LEMBAR 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
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang Penelitian	1
1.2. Rumusan Masalah Penelitian	3
1.3. Pertanyaan Penelitian	4
1.4. Tujuan Penelitian.....	4
1.5. Manfaat Penelitian.....	5
1.6. Sistematika Penulisan Penelitian.....	5
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	7
2.1. Landasan Teori	7
2.1.1. Literasi Keuangan	7
2.1.2. Gaya Hidup	8
2.1.3. Pendapatan	10
2.1.4. Keputusan	11
2.1.5. Dana Darurat.....	12
2.1.6. Generasi Z.....	14
2.2. Penelitian Terdahulu.....	16
2.3 Kerangka Pemikiran	21
2.3. Hipotesis Penelitian.....	23
BAB III METODE PENELITIAN.....	25
3.1. Jenis Penelitian	25
3.2. Objek Penelitian	25
3.3. Metode Pengambilan Sampel.....	25
3.4. Jenis dan Sumber Data Penelitian	26
3.5. Metode Pengumpulan Data Penelitian	26
3.6. Definisi Operasional Variabel	27
3.7. Metode Analisis Data	29
3.7.1. Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>).....	29
3.7.2. Model Struktural (<i>Inner Model</i>)	30
3.7.3. Uji Hipotesis	31



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 IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	34
4.1 Hasil Penelitian.....	34
4.1.1. Gambaran Karakteristik Responden	34
4.1.2. Uji Instrumen <i>Pre- Test</i>	39
4.1.3. Hasil Analisis Data <i>Outer Model</i> (Evaluasi Model Pengukuran)	42
4.1.4 Hasil Analisis Data <i>Inner Model</i> (Evaluasi Pengukuran Struktural)	46
4.2 Pembahasan	49
BAB V PENUTUP.....	53
5.1 Kesimpulan.....	53
5.2 Saran.....	53
DAFTAR PUSTAKA.....	55
LAMPIRAN.....	60





Hak Cipta :

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

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

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

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

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu.....	16
Tabel 3. 1 Skala Likert	26
Tabel 3. 2 Definisi Operasional Variabel	27
Tabel 4. 1 Nilai <i>Outer Loadings</i>	39
Tabel 4. 2 Nilai AVE	40
Tabel 4. 3 Nilai <i>Cross Loadings</i>	41
Tabel 4. 4 Nilai <i>Cronbach Alpha</i> dan <i>Composite Reliability</i>	42
Tabel 4. 5 Nilai Uji <i>Outer Loadings</i> pada <i>Outer Model</i>	43
Tabel 4. 6 Nilai AVE pada <i>Outer Model</i>	44
Tabel 4. 7 Nilai <i>Cross Loadings</i> pada <i>Outer Model</i>	45
Tabel 4. 8 Nilai <i>Cronbach Alpha</i> dan <i>Composite Reliabel</i>	46
Tabel 4. 9 <i>R-Square</i>	46
Tabel 4. 10 <i>Path Coefficients</i>	47

**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 Penelitian	22
Gambar 4. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	34
Gambar 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	35
Gambar 4. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Domisili	36
Gambar 4. 4 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	37
Gambar 4. 5 Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan	37
Gambar 4. 6 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan/Uang Saku	38
Gambar 4. 7 Nilai <i>Outer Loadings</i>	39
Gambar 4. 8 Nilai Uji <i>Outer Loadings</i> pada <i>Outer Model</i>	43
Gambar 4. 9 <i>Bootstrapping</i>	47

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

Hak Cipta :

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

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

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

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

BAB I PENDAHULUAN

1.1. Latar Belakang Penelitian

Sejak diberlakukannya kebijakan tarif impor oleh pemerintah Amerika Serikat, kekhawatiran terhadap perlambatan ekonomi global semakin meningkat. J.P. Morgan melaporkan bahwa probabilitas terjadinya resesi global 2025 telah naik menjadi 60%, lebih tinggi dari estimasi sebelumnya sebesar 40%. Sementara itu, S&P Global juga menaikkan estimasi probabilitas resesi di Amerika Serikat menjadi antara 30% hingga 35% dari sebelumnya 25% (Reuters, 2025). Kenaikan angka ini mencerminkan ketidakpastian ekonomi global yang dapat memberikan dampak signifikan terhadap stabilitas keuangan negara-negara berkembang, termasuk Indonesia.

Dalam konteks nasional, Otoritas Jasa Keuangan (2025) memperkirakan bahwa Indonesia akan menghadapi berbagai tantangan ekonomi, salah satunya berasal dari potensi resesi global yang berisiko terhadap ketahanan sistem keuangan domestik. Dalam menghadapi kondisi ini, dibutuhkan kesiapan individu maupun institusi untuk mengelola risiko dan menjaga kestabilan finansial. Ketahanan keuangan menjadi komponen kunci dalam menjawab tantangan ekonomi yang tidak menentu, khususnya di tengah dinamika global yang terus berubah di tahun 2025 (OJK, 2025).

Salah satu indikator ketahanan keuangan individu adalah ketersediaan dana darurat. Dana darurat berfungsi sebagai cadangan keuangan yang dapat digunakan untuk menghadapi situasi tak terduga seperti kehilangan pekerjaan, krisis kesehatan, atau penurunan pendapatan. OJK (2025) menegaskan bahwa keberadaan dana darurat mampu melindungi individu dari risiko keterpurukan finansial. Namun demikian, data dari OECD (2022) menunjukkan bahwa hanya 8,60% orang dewasa di Indonesia yang mampu bertahan lebih dari enam bulan tanpa penghasilan, menandakan rendahnya tingkat kesiapan finansial masyarakat dalam menghadapi krisis.

Kondisi ini semakin mengkhawatirkan ketika melihat kecenderungan perilaku keuangan generasi muda. Berdasarkan data *Financial Fitness Index* (FFI)

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

oleh Bank OCBC (2024), sebanyak 39% anak muda di Indonesia menabung dengan tujuan utama untuk kebutuhan gaya hidup, sementara hanya 25% yang memiliki dana darurat. Meskipun terdapat peningkatan dari tahun-tahun sebelumnya, angka tersebut masih belum ideal dalam menghadapi risiko ekonomi yang semakin nyata. Dalam situasi ekonomi yang sulit, keberadaan dana darurat menjadi penyelamat bagi individu dan rumah tangga, sementara mereka yang tidak memilikinya cenderung lebih rentan dan bergantung pada bantuan eksternal.

Di sisi lain, data dari Badan Pusat Statistik (2024) menunjukkan bahwa DKI Jakarta memiliki nilai pengeluaran per kapita disesuaikan tertinggi di Indonesia pada tahun 2024, yakni sebesar Rp19.953.000. Tingginya daya beli masyarakat Jakarta menunjukkan potensi finansial yang lebih besar untuk membentuk ketahanan ekonomi individu, termasuk dalam menyediakan dana darurat. Sebagai pusat administrasi pemerintahan dan kegiatan bisnis nasional, serta salah satu kota metropolitan terbesar di dunia (Bappenas, 2023). DKI Jakarta menjadi wilayah yang representatif untuk meneliti perilaku keuangan generasi muda dalam merespons ketidakpastian ekonomi melalui penyediaan dana darurat.

Dalam konteks tersebut, peneliti telah melakukan *pra-research* terhadap 25 responden sebagai langkah awal untuk meninjau relevansi topik yang diangkat. Hasilnya menunjukkan bahwa rendahnya kepemilikan dana darurat di kalangan generasi Z masih menjadi permasalahan yang mengkhawatirkan, meskipun mereka tergolong melek teknologi dan banyak yang telah memiliki penghasilan sendiri. Temuan ini sejalan dengan data dari OECD (2022) dan OCBC (2024), yang mengindikasikan bahwa mayoritas generasi muda cenderung lebih memprioritaskan tabungan untuk kebutuhan gaya hidup dibandingkan dana darurat. Berdasarkan hasil *pra-research*, terdapat tiga faktor utama yang memengaruhi keputusan generasi Z dalam menyediakan dana darurat, yaitu literasi keuangan dan pendapatan (masing-masing sebesar 95,8%), serta gaya hidup (91,7%). Temuan ini memperkuat urgensi penelitian dengan menyoroti bahwa meskipun memiliki akses terhadap informasi dan sumber daya finansial, pengelolaan keuangan generasi Z masih sangat dipengaruhi oleh tingkat pemahaman finansial dan pola konsumsi mereka.

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

Melihat pentingnya tiga faktor utama tersebut, beberapa penelitian sebelumnya pun telah mengkaji hubungan antara literasi keuangan, pendapatan dan gaya hidup terhadap perilaku keuangan. Faktor literasi keuangan berdampak terhadap keputusan menabung (Furnawati et al., 2022). Penelitian lain juga menunjukkan literasi keuangan berpengaruh terhadap keputusan menabung (Febriliantino, 2024). Menurut Eugene & Pertiwi (2023) literasi keuangan memiliki pengaruh terhadap kepemilikan dana darurat. Faktor selanjutnya gaya hidup mempunyai pengaruh terhadap keputusan menabung (Risnawati & Syaparuddin, 2021). Penelitian lain juga menunjukkan gaya hidup juga memiliki pengaruh terhadap keputusan menabung mahasiswa (Mardianti & Oktapiani, 2024) . Dalam studi yang berbeda gaya hidup berpengaruh terhadap pengambilan keputusan investasi (Cahyani & Helliana, 2023).

Faktor selanjutnya pendapatan menunjukkan bahwa terdapat pengaruh terhadap keputusan menabung (Furnawati et al., 2022). Penelitian lain juga menunjukkan pendapatan memiliki pengaruh terhadap pengambilan keputusan investasi (Reysa et al., 2023). Menurut Landang et al. (2021) pendapatan memiliki pengaruh terhadap pengambilan keputusan.

Berdasarkan uraian tersebut, dapat disimpulkan bahwa meskipun berbagai penelitian telah membahas pengaruh literasi keuangan, gaya hidup, dan pendapatan terhadap perilaku keuangan, masih terdapat keterbatasan dan inkonsistensi khususnya dalam konteks keputusan penyediaan dana darurat di kalangan generasi Z di DKI Jakarta. Oleh karena itu, penelitian ini penting dilakukan guna mengisi celah penelitian yang ada serta memberikan kontribusi empiris dalam memahami perilaku keuangan generasi muda dalam menghadapi tantangan ekonomi yang dinamis sehingga penulis tertarik untuk mengkaji dan menganalisis mengenai “Pengaruh literasi keuangan, gaya hidup dan pendapatan terhadap keputusan penyediaan dana darurat (Studi kasus generasi Z di DKI Jakarta)”

1.2. Rumusan Masalah Penelitian

Ketidakpastian ekonomi global akibat kebijakan tarif impor Amerika Serikat yang memicu potensi resesi global dengan probabilitas meningkat menjadi 60% menurut Reuters (2025) mengharuskan individu, khususnya generasi muda, untuk memiliki ketahanan finansial yang kuat. Salah satu bentuk ketahanan tersebut

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

adalah kepemilikan dana darurat. Demikian, berdasarkan survei OECD (2022), hanya 8,60% orang dewasa di Indonesia yang mampu bertahan lebih dari enam bulan tanpa penghasilan.

Bahkan, menurut *Financial Fitness Index* OCBC (2024), hanya 25% anak muda di Indonesia yang memiliki dana darurat, sedangkan 39% dari mereka justru menabung untuk kebutuhan gaya hidup. Kondisi ini menunjukkan masih rendahnya kesadaran dan kemampuan dalam membangun dana darurat, terutama di kalangan generasi Z. Sementara itu, hasil-hasil penelitian mengenai pengaruh literasi keuangan, gaya hidup, dan pendapatan pribadi terhadap keputusan keuangan menunjukkan hasil yang bervariasi dan belum sepenuhnya konsisten.

1.3. Pertanyaan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah tersebut, dapat disusun pertanyaan penelitian sebagai berikut:

1. Bagaimana pengaruh literasi keuangan terhadap keputusan penyediaan dana darurat pada generasi Z di DKI Jakarta?
2. Bagaimana pengaruh gaya hidup terhadap keputusan penyediaan dana darurat pada generasi Z di DKI Jakarta?
3. Bagaimana pengaruh pendapatan terhadap keputusan penyediaan dana darurat pada generasi Z di DKI Jakarta?

1.4. Tujuan Penelitian

Berdasarkan pertanyaan penelitian tersebut, maka tujuan dari penelitian ini sebagai berikut:

1. Menganalisis pengaruh literasi keuangan terhadap keputusan penyediaan dana darurat pada generasi Z di DKI Jakarta.
2. Menganalisis pengaruh gaya hidup terhadap keputusan penyediaan dana darurat pada generasi Z di DKI Jakarta.
3. Menganalisis pengaruh pendapatan terhadap keputusan penyediaan dana darurat pada generasi Z di DKI 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

1.5. Manfaat Penelitian

Penelitian ini mempunyai manfaat yang dapat memberikan kontribusi signifikan, baik dari segi teoritis maupun praktis.

1. Manfaat Teoritis

Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan ide-ide baru dan memberikan wawasan dalam pemahaman tentang pengaruh literasi keuangan, gaya hidup dan pendapatan terhadap keputusan penyediaan dana darurat pada kalangan generasi Z. Penelitian ini berkontribusi dalam meningkatkan kemampuan menabung dan kesadaran akan pentingnya dana darurat sehingga dapat menjadi referensi untuk kalangan generasi Z dalam mempersiapkan dana daruratnya.

2. Manfaat Praktis

Bagi masyarakat, khususnya generasi Z hasil penelitian ini dapat menjadi bahan pertimbangan dalam mengambil keputusan untuk menyediakan dana darurat secara bijak. Bagi industri keuangan, temuan penelitian ini dapat digunakan sebagai acuan untuk memahami perilaku finansial generasi Z, sehingga dapat mengembangkan layanan keuangan yang lebih sesuai dengan kebutuhan mereka. Selain itu, bagi pembuat kebijakan, penelitian ini dapat memberikan masukan dalam merancang program edukasi dan inisiatif yang mendukung peningkatan literasi keuangan serta kesejahteraan ekonomi generasi muda.

1.6. Sistematika Penulisan Penelitian

Sistematika penulisan bertujuan memudahkan penulis dalam melakukan penyusunan laporan penelitian dan memudahkan pembaca dalam memahami isi dari skripsi ini. Sistematika ini berisikan pembahasan dari setiap bab yang memiliki keterkaitan antara satu dengan yang lain. Berikut rincian sistematika penulisan yang terdiri dari lima bab yaitu:

Bab I Pendahuluan, bab ini menjelaskan mengenai latar belakang, rumusan masalah penelitian, pertanyaan penelitian, tujuan penelitian, manfaat penelitian serta sistematika penulisan skripsi.

Bab II Tinjauan Pustaka, bab ini menjelaskan mengenai landasan teori yang berisi mengenai variabel-variabel bebas dan terikat pada penelitian yang bersumber dari literatur-literatur dan jurnal penelitian terdahulu yang relevan dengan

penelitian ini, tabel penelitian terdahulu, kerangka pemikiran, dan pengembangan hipotesis.

Bab III Metode Penelitian, bab ini menjelaskan mengenai bagaimana langkah-langkah yang akan dilakukan dalam penelitian yang meliputi jenis penelitian, objek penelitian, variabel penelitian, metode pengumpulan data, metode penganalisisan data, uji instrumen, teknik analisis data, uji hipotesis data dan uji koefisien determinasi data.

Bab IV Hasil Penelitian dan Pembahasan, bab ini membahas secara detail hasil perhitungan dan analisis data-data yang didapatkan dari responden yang dilakukan untuk melihat karakter respondennya, melihat pengaruh variabel independen terhadap dependen dan pemberian implikasi manajerial.

Bab V Penutup, bab ini menjabarkan hasil akhir kesimpulan dari penelitian yang dilakukan peneliti berdasarkan dengan hasil penelitian yang didapat serta saran bagi penelitian selanjutnya.

Hak Cipta :

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

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

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

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

POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA

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, gaya hidup dan pendapatan terhadap keputusan penyediaan dana darurat pada generasi Z di DKI Jakarta. Berdasarkan hasil analisis data dan pengujian hipotesis melalui *software smartpls 3.0* ditemukan bahwa ketiga variabel independen tersebut berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap keputusan dalam menyediakan dana darurat. Dengan demikian maka dapat ditarik tiga kesimpulan utama berdasarkan hipotesis penelitian sebagai berikut:

Literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan penyediaan dana darurat, secara khusus literasi keuangan memberikan kontribusi penting dalam membentuk perilaku keuangan yang bijak generasi Z di DKI Jakarta dalam menentukan keputusan penyediaan dana darurat. Sebagian besar generasi Z telah memiliki kemampuan menyusun anggaran dengan memprioritaskan kebutuhan, namun masih terdapat kelemahan pada pemahaman konseptual mengenai pentingnya perencanaan keuangan jangka panjang.

Gaya hidup berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan penyediaan dana darurat, gaya hidup mayoritas generasi Z di DKI Jakarta menunjukkan kesadaran akan pentingnya dana darurat, tetapi masih kesulitan dalam menyeimbangkan antara kebutuhan konsumsi dan kebiasaan menabung terutama dalam konteks pengeluaran gaya hidup.

Pendapatan berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan penyediaan dana darurat, meskipun sebagian besar generasi Z di DKI Jakarta menyadari pentingnya mencari sumber pendapatan tambahan namun mereka masih merasakan bahwa pendapatan utama belum sepenuhnya mencukupi untuk memenuhi kebutuhan pokok yang pada akhirnya memengaruhi kemampuan mereka dalam menyediakan dana darurat secara optimal.

5.2 Saran

Berdasarkan hasil temuan penelitian, maka saran yang dapat diberikan berkaitan dengan peningkatan kualitas keputusan finansial generasi Z 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

menyediakan dana darurat. Pada aspek literasi keuangan disarankan agar generasi Z tidak hanya berfokus pada kemampuan teknis seperti menyusun anggaran, tetapi juga memperluas pemahaman mengenai pentingnya rencana keuangan jangka panjang. Edukasi keuangan yang lebih menyeluruh baik melalui institusi pendidikan, komunitas keuangan digital, maupun program pelatihan mandiri, perlu menekankan pentingnya perencanaan keuangan sebagai landasan utama pengambilan keputusan finansial yang sehat (Lusardi & Mitchell, 2014). Implikasi dari penguatan ini diharapkan dapat menciptakan pola pikir yang lebih strategis dalam pengelolaan keuangan pribadi, termasuk penyediaan dana darurat.

Selanjutnya, dalam aspek gaya hidup generasi Z perlu lebih bijak dalam mengelola pola konsumsi agar seimbang dengan kebutuhan untuk menabung atau menisihkan dana cadangan. Meskipun kesadaran akan pentingnya dana darurat telah terbentuk, tantangan terbesar adalah konsistensi dalam menahan dorongan konsumtif yang dipengaruhi oleh tren digital dan budaya *e-commerce*. Oleh karena itu, pendekatan edukatif melalui media sosial yang relevan dengan keseharian generasi Z dapat menjadi cara efektif untuk meningkatkan pengendalian diri terhadap pengeluaran dan membangun kebiasaan finansial yang lebih sehat (Prawira & Sari, 2022).

Terakhir, pada aspek pendapatan disarankan agar generasi Z terus mengembangkan kapasitas ekonomi mereka dengan mencari alternatif sumber penghasilan, seperti pekerjaan paruh waktu, usaha kecil, atau investasi sederhana. Namun peningkatan pendapatan saja tidak cukup tanpa diiringi kemampuan manajemen keuangan yang baik sehingga diperlukan edukasi mengenai pengelolaan pengeluaran, perencanaan anggaran, dan prioritas finansial agar dana darurat tetap dapat dialokasikan meskipun dengan pendapatan yang terbatas. Pemerintah, lembaga pendidikan, serta *platform fintech* memiliki peran penting dalam menyediakan akses pelatihan keterampilan kerja dan edukasi keuangan yang inklusif (OECD, 2020). Dengan adanya upaya kolaboratif ini, diharapkan generasi Z di DKI Jakarta dapat membangun ketahanan finansial yang lebih baik melalui keputusan yang tepat dalam penyediaan dana darurat.

DAFTAR PUSTAKA

- Afriany, J., & Hakim, A. (2021). Pengaruh terhadap financial literacy, risiko toleransi, kemampuan manajemen risiko dalam keputusan investasi. *Ekonomi, Keuangan, Investasi dan Syariah*, 2(2), 170–176. <https://doi.org/10.47065/ekuitas.v2i2.660>
- Agata, D., & Nurazi, R. (2024). Literasi keuangan generasi Z di era digital. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis*, 15(2), 112–125.
- Ahmad, R. (2020). Pengaruh persepsi risiko terhadap perilaku keuangan mahasiswa. *Jurnal Manajemen Keuangan*, 8(1), 45–59.
- April, D. (2025). *Tren perilaku finansial generasi muda di Indonesia*. Pustaka Mandiri.
- Aslam, M., & Bamatraf, S. (2023). Lifestyle and financial decision-making among young adults. *International Journal of Social Economics*, 50(3), 321–335.
- Ayuningtyas, S. (2024). Preferensi konsumsi digital pada generasi Z. *Jurnal Ilmu Sosial dan Humaniora*, 10(1), 77–90.
- Bappenas. (2023). *Laporan pembangunan wilayah metropolitan Indonesia 2023*. Kementerian PPN/Bappenas.
- Bayu, A. A., & Liyanto, L. (2023). Pengaruh literasi keuangan, religiusitas dan keamanan terhadap keputusan menabung di Bank Syariah (studi kasus pada generasi milenial di Kabupaten Sumenep). *Populer: Jurnal Penelitian Mahasiswa*, 3(1), 2437. <https://doi.org/10.58192/populer.v3i1.1644>
- Bidari, D., & Sinarwati, N. (2023). Sinergi literasi keuangan dan inklusi digital pada generasi muda. *Jurnal Pendidikan Ekonomi*, 18(1), 134–148.
- Budysan, A., & Sidjaja, B. (2019). Behavioral finance: Pengaruh faktor psikologis terhadap keputusan investasi. *Jurnal Keuangan dan Perbankan*, 23(4), 512–526.
- Cahyani, D., & Helliana, N. (2023). Gaya hidup dan keputusan investasi mahasiswa. *Jurnal Ekonomi Modern*, 12(2), 201–215.
- Dugar, S., & Madhavan, A. (2023). Gen Z and the rise of micro-investing: Evidence from Southeast Asia. *Asian Journal of Finance*, 29(4), 405–420.

Hak Cipta :

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

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

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

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

Hak Cipta :

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

- Eugene, R., & Pertiwi, D. (2023). Emergency fund pekerja freelance: Pengaruh literasi keuangan dan financial behavior. *Jurnal Ilmiah Akuntansi dan Keuangan (JIAKu)*, 2(3),177189. <https://doi.org/10.24034/jiaku.v2i3.6041>
- Febrilantino, E. (2024). Pengaruh literasi keuangan, efikasi keuangan, perilaku keuangan dan faktor demografi terhadap pengambilan keputusan menabung (skripsi tidak diterbitkan). Universitas PGRI Semarang.
- Furnawati, R., Ferawati, R., & Mubyarto, N. (2022). Pengaruh pendapatan, religiusitas dan literasi keuangan terhadap keputusan menabung di Bank Syariah Kabupaten Bungo. *Jurnal Paradigma Ekonomika*, 17(4), 502–514.
- Ghozali, I., & Latan, H. (2015). *Konsep, teknik, aplikasi menggunakan Smart PLS 3.0 untuk penelitian empiris*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Harjanti, A. E. R. H. (2023). Analisis pengaruh literasi keuangan, perilaku keuangan, pendapatan, dan gaya hidup hedonisme terhadap keputusan berinvestasi mahasiswa. *Jurnal Ekonomi Syariah dan Akuntansi*, 1(1), 1–11.
- Kotler, P., & Keller, K. L. (2016). *Marketing management* (15th ed.). Pearson Education.
- Landang, D., Widnyana, W., & Sukadana, W. (2021). Pengaruh literasi keuangan, perilaku keuangan dan pendapatan terhadap keputusan berinvestasi mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Mahasaraswati Denpasar. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi*, 2(1), 15–26.
- Lee, S. T., & Hanna, S. D. (2022). What, me worry? Financial knowledge overconfidence and the perception of emergency fund needs. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 33(1). <https://doi.org/10.1891/JFCP-2021-0045>
- Linawati, N., & Francisca, F. (2017). Perencanaan keuangan pribadi dan pentingnya dana darurat. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis*, 5(2), 101–110.
- Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2014). The economic importance of financial literacy: Theory and evidence. *Journal of Economic Literature*, 52(1), 5–44. <https://doi.org/10.1257/jel.52.1.5>
- Mardianti, L., & Oktapiani, D. S. (2024). Pengaruh literasi keuangan dan gaya hidup terhadap keputusan menabung mahasiswa Program Studi

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

- Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Teknologi Sumbawa. *Proceeding Student Conference*, 2(1), 251–259. <https://conference.uts.ac.id/index.php/Student/article/view/123>
- Mega S.M., N. P. N. (2020). Pengaruh gaya hidup, promosi dan kualitas layanan terhadap keputusan pembelian pada toko online Shopee. *Jurnal Ilmiah Kohesi*, 4(3), 210–217.
- OCBC NISP. (2024). *Financial Fitness Index 2024*. <https://www.ocbcnisp.com>
- OECD. (2022). *Financial resilience in Indonesia: Insights from the Southeast Asia consumer survey*. <https://www.oecd.org>
- Otoritas Jasa Keuangan. (2025). *Laporan stabilitas sistem keuangan 2025*. <https://www.ojk.go.id>
- Panjaitan, A., & Listiadi, D. (2021). Literasi keuangan dan pendapatan pada keputusan investasi dengan perilaku keuangan sebagai variabel moderasi. *Jurnal Ilmiah Akuntansi dan Humanika*, 11(1), 142–155.
- Puspita, R., & Laily, N. (2023). Pemahaman keuangan dan kesiapan dana darurat di kalangan mahasiswa. *Jurnal Akuntansi & Keuangan*, 15(1), 58–72.
- Ramadhan, M. F., Siroj, R. A., & Afgani, M. W. (2024). Validitas and reliabilitas. *Journal on Education*, 6(2). <https://doi.org/10.31004/joe.v6i2.4885>
- Reuters. (2025, January). JP Morgan raises global recession probability to 60%. <https://www.reuters.com>
- Reysa, R., Zen, A., & Widjanarko, W. (2023). Pengaruh literasi keuangan, efikasi keuangan dan pendapatan terhadap keputusan investasi pada pedagang di Pasar Baru Kota Bekasi. *Jurnal Economina*, 2(10), 2909–2919. <https://doi.org/10.55681/economina.v2i10.924>
- Risnawati, R., & Syaparuddin. (2021). Pengaruh literasi keuangan syariah dan gaya hidup terhadap keputusan menabung di Bank Syariah di Indonesia (studi kasus pada ibu-ibu milenial di Kabupaten Bone). *Al-Iqtishad: Jurnal Ekonomi Syariah*, 13(1), 101–115.
- Ritonga, S., & Yarham, R. (2023). Model literasi keuangan berbasis perilaku finansial. *Jurnal Ekonomi Terapan*, 10(3), 75–91.

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

- Rosdiana, D. (2020). Minat investasi kripto di kalangan mahasiswa milenial. *Jurnal Investasi Digital*, 3(2), 66–77.
- Sabri, M. F., Ninan, B., & Kurian, S. (2023). Measuring financial literacy and financial behavior in Southeast Asia. *Journal of Financial Capability*, 8(1), 22–37.
- Salleh, S., Nurhasanah, I., & Amin, N. (2022). Linking financial education to financial wellbeing: A systematic review. *Journal of Financial Education*, 9(1), 43–60.
- Samsulbahri, D., Yuliani, R., & Sari, F. (2021). Dampak literasi keuangan terhadap pengelolaan utang. *Jurnal Ekonomi Keluarga*, 6(2), 23–36.
- Setyawan, D. A. (2021). Hipotesis dan variabel penelitian. In *Tahta Media Group*.
- Sholekhah, N., & Guntoro, B. (2023). Gaya hidup digital: Analisis perilaku konsumtif Gen Z. *Jurnal Perilaku Konsumen*, 7(2), 90–103.
- Soemodipuro, R., Hidayat, W., & Surya, R. (2018). Faktor-faktor yang memengaruhi pengambilan keputusan keuangan. *Jurnal Keuangan dan Perbankan*, 22(2), 155–165.
- Solomon, M. (2017). *Consumer behavior: Buying, having, and being* (12th ed.). Pearson.
- Sugiono, F., Evelyn, E., & MSEPS2, P. (2022). The influence of financial literacy and spending behavior on young adult emergency fund ownership in Surabaya. *Jurnal Ekonomi dan Manajemen*, 16(2). <https://doi.org/10.30650/jem.v16i2.3623>
- Sugiyono. (2016). *Metode penelitian kuantitatif, kualitatif, dan R&D*. Alfabeta.
- Sustiyo, R. (2020). Perilaku keuangan mahasiswa dan peran fintech. *Jurnal Ekonomi Digital*, 3(2), 11–22.
- Tahany, N., Putri, R., & Laily, N. (2023). Pengambilan keputusan keuangan individu muda dalam ketidakpastian ekonomi. *Jurnal Ilmu Ekonomi Terapan*, 9(1), 77–90.
- Wong. (2019). *Mastering Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM) with SmartPLS in 38 hours*. Syria Studies, 7(1).
- Yushita, R. (2017). Dana darurat dan strategi pengelolaan krisis finansial. *Jurnal Akuntansi Keuangan*, 5(1), 33–44.

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

Zahwa, D., & Soekarno, S. (2023). Minat investasi digital pada mahasiswa. *Jurnal Keuangan Modern*, 12(3), 99–112.

Zeng, Y., Horne, D., & Willis, P. (2021). Income, lifestyle, and behavioral control among millennials. *Journal of Youth Finance*, 10(2), 50–69.

Zis, D., Putri, H., & Hutasoit, L. (2021). Karakteristik generasi Z dan implikasi dalam pendidikan dan pekerjaan. *Jurnal Psikologi Sosial*, 5(2), 111–125.



LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian

Yth. Responden Kuesioner

Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Perkenalkan saya Davyna Zahwa Kurniawan, mahasiswa semester akhir Politeknik Negeri Jakarta, Jurusan Akuntansi, Program Studi D4 - Keuangan dan Perbankan Syariah. Saat ini saya sedang melakukan penelitian dengan judul “PENGARUH LITERASI KEUANGAN, GAYA HIDUP DAN PENDAPATAN TERHADAP KEPUTUSAN PENYEDIAAN DANA DARURAT (STUDI KASUS GENERASI Z DI DKI JAKARTA)” dalam rangka menyusun skripsi, dibawah bimbingan Ibu Ida Syafrida, S.E., M.Si.

Adapun kriteria responden untuk penelitian ini, yaitu:

1. Generasi Z dengan rentang usia 21 – 28 tahun
2. Warga Negara Indonesia (WNI) khususnya di DKI Jakarta
3. Mempunyai atau pernah menyiapkan dana darurat
4. Memiliki penghasilan

Sehubungan dengan hal tersebut, saya mohon kesediaan responden untuk meluangkan waktu dalam mengisi kuesioner penelitian ini.

🔗 Berikut Link Kuesioner 🔗

<http://bit.ly/4dIuwc6>

Semua data dan informasi yang ada pada kuesioner ini akan sangat dijaga kerahasiaannya, tidak dipublikasikan, dan hanya digunakan untuk keperluan penelitian. Saya mengucapkan terima kasih atas partisipasi dan kesediaan waktu dari para responden dalam mengisi kuesioner ini. Semoga Allah SWT membalas dengan kebaikan dan keberkahan.

Wa'alaikumussalam warahmatullahi wabarakatuh.

SCREENING QUESTION

- 1) Apakah anda mempunyai atau pernah menyiapkan Dana Darurat?
 - ☐ Ya
 - ☐ Tidak (Jika tidak, maka Anda tidak perlu melanjutkan kuesioner ini)
- 2) Apakah anda berusia 21 - 28 Tahun?
 - ☐ Ya, saya nasabah Bank Syariah Indonesia
 - ☐ Tidak (Jika tidak, maka Anda tidak perlu melanjutkan kuesioner ini)
- 3) Apakah anda bertempat tinggal di DKI Jakarta?
 - ☐ Ya, saya nasabah Bank Syariah Indonesia
 - ☐ Tidak (Jika tidak, maka Anda tidak perlu melanjutkan kuesioner ini)
- 4) Apakah anda memiliki penghasilan?
 - ☐ Ya, saya nasabah Bank Syariah Indonesia
 - ☐ Tidak (Jika tidak, maka Anda tidak perlu melanjutkan kuesioner ini)

A. IDENTITAS RESPONDEN

- 1) Nama
- 2) Nomor Whatsapp
- 3) Jenis Kelamin
 - ☐ Laki – laki
 - ☐ Perempuan
- 4) Usia
 - ☐ 21 – 23 Tahun
 - ☐ 24 – 26 Tahun
 - ☐ 27 – 28 Tahun
- 5) Domisili
 - ☐ Jakarta Pusat
 - ☐ Jakarta Selatan
 - ☐ Jakarta Timur
 - ☐ Jakarta Barat
 - ☐ Jakarta Utara
- 6) Pendidikan Terakhir
 - ☐ SD/Sederajat
 - ☐ SMP/Sederajat
 - ☐ SMA/Sederajat

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

- Diploma (D1/D2/D3/D4)
- Sarjana (S1/S2/S3)
- 7) Pekerjaan
 - Pegawai swasta
 - Wiraswasta
 - Pegawai Negeri Sipil
 - Profesi (dokter, konsultan, pengacara, dll)
 - Pelajar/Mahasiswa
- 8) Berapa Pendapatan/Uang Saku per Bulan
 - < Rp2.000.000
 - Rp2.000.000 - Rp4.000.000
 - Rp4.000.000 - Rp6.000.000
 - Rp6.000.000

PETUNJUK PENGISIAN KUESIONER

Responden diwajibkan memilih pada satu jawaban yang sesuai dengan kondisi para responden. Penelitian ini menggunakan skala likert, berikut ini adalah skala likert yang digunakan dalam penelitian ini:

1= Sangat Tidak Setuju (STS)

2 = Tidak Setuju (TS)

3 = Setuju (S)

4 = Sangat Setuju (SS)

B. VARIABEL LITERASI KEUANGAN

No	Pernyataan	Tanggapan Responden			
		STS	TS	S	SS
Pemahaman tentang perencanaan keuangan (Pengetahuan)					
1)	Saya memahami bahwa perencanaan keuangan yang matang membantu mencapai tujuan finansial yang baik.				
2)	Saya memahami bahwa memiliki rencana keuangan yang jelas membantu				

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

	mengatur prioritas kebutuhan dan keinginan.				
Kesadaran akan pentingnya perencanaan di masa depan (Pemahaman)					
3)	Saya menyadari bahwa tanpa perencanaan keuangan yang jelas, masa depan finansial akan lebih sulit terjamin.				
4)	Saya merasa memiliki perencanaan keuangan yang baik membantu mencapai cita-cita jangka panjang.				
Kebiasaan menyisihkan pendapatan untuk perencanaan keuangan (Perilaku Keuangan)					
5)	Saya selalu mengalokasikan sebagian pendapatan untuk dana darurat sebelum memulai pengeluaran bulanan..				
6)	Saya secara rutin menyisihkan sebagian pendapatan untuk mencapai target keuangan.				
Kemampuan menyusun anggaran khusus untuk dana darurat (Kemampuan)					
7)	Saya terbiasa mencatat dan meninjau kembali rencana anggaran dana darurat secara berkala.				
8)	Saya memiliki kemampuan menyusun anggaran dana darurat yang memprioritaskan kebutuhan.				

C. VARIABEL GAYA HIDUP

No	Pernyataan	Tanggapan Responden			
		STS	TS	S	SS
Tingkat kesadaran masyarakat akan kebutuhan dana (Aktivitas)					

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

1)	Saya menyadari pentingnya menyiapkan dana cadangan untuk menghadapi situasi darurat.				
Pandangan terhadap pentingnya memiliki dana darurat (Pendapat)					
2)	Saya memandang memiliki dana darurat sebagai bagian penting dari gaya hidup yang sehat secara finansial.				
3)	Saya percaya bahwa keberadaan dana darurat dapat membantu menjaga kestabilan keuangan dalam kehidupan sehari-hari.				

D. VARIABEL PENDAPATAN

No	Pernyataan	Tanggapan Responden			
		STS	TS	S	SS
Tingkat kebergantungan pada satu sumber penghasilan (Sumber Pendapatan)					
1)	Saya merasa perlu mencari sumber pendapatan tambahan agar tidak hanya bergantung pada satu sumber saja.				
Frekuensi merencanakan dana darurat pada stabilitas pendapatan (Stabilitas Pendapatan)					
2)	Saya cenderung menyusun rencana dana darurat saat kondisi pendapatan saya stabil.				
Kemampuan mencukupi kebutuhan dasar dan menabung dari pendapatan (Total Pendapatan)					
3)	Saya merasa penghasilan saya sekarang mampu untuk memenuhi kebutuhan pokok.				

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)	Saya merasa penghasilan saya sekarang dapat disisihkan untuk tabungan dana darurat.				
----	---	--	--	--	--

E. VARIABEL KEPUTUSAN

No	Pernyataan	Tanggapan Responden			
		STS	TS	S	SS
Keputusan menyediakan dana darurat dilakukan ketika situasi keuangan mulai stabil (Situasi Penyimpanan)					
1)	Saya lebih memprioritaskan pemenuhan kebutuhan pokok daripada menabung untuk dana darurat ketika kondisi keuangan saya belum stabil.				
2)	Saya membuat keputusan untuk menyediakan dana darurat berdasarkan kesiapan finansial.				
Keputusan masyarakat menyimpan dana darurat di tempat yang aman dan mudah dicairkan saat keadaan mendesak (Pilihan Media Penyimpanan)					
3)	Saya memutuskan untuk menempatkan dana darurat di instrumen yang mudah diakses ketika dibutuhkan.				
4)	Saya memutuskan untuk menempatkan dana darurat di instrumen yang mudah diakses ketika dibutuhkan.				

F. PENUTUP

Saya mengucapkan terima kasih atas partisipasi dan kesediaan waktu dari para responden dalam mengisi kuesioner ini. Semoga Allah SWT membalas dengan kebaikan dan keberkahan.

Lampiran 2 Distribusi Frekuensi Variabel

A. VARIABEL LITERASI KEUANGAN

No	Pernyataan	Tanggapan Responden				Rata - Rata Skor
		STS	TS	S	SS	
	Pemahaman tentang perencanaan keuangan (Pengetahuan)					
1)	Saya memahami bahwa perencanaan keuangan yang matang membantu mencapai tujuan finansial yang baik.	-	6	54	50	3,74
2)	Saya memahami bahwa memiliki rencana keuangan yang jelas membantu mengatur prioritas kebutuhan dan keinginan.	1	14	40	55	3,69
	Kesadaran akan pentingnya perencanaan di masa depan (Pemahaman)					
3)	Saya menyadari bahwa tanpa perencanaan keuangan yang jelas, masa depan finansial akan lebih sulit terjamin.	-	10	45	55	3,75
4)	Saya merasa memiliki perencanaan keuangan yang baik membantu mencapai cita-cita jangka panjang.	-	9	46	55	3,76
	Kebiasaan menyisihkan pendapatan untuk perencanaan keuangan (Perilaku Keuangan)					
5)	Saya selalu mengalokasikan sebagian pendapatan untuk dana darurat sebelum memulai pengeluaran bulanan..	2	5	51	52	3,73
6)	Saya secara rutin menyisihkan sebagian pendapatan untuk mencapai target keuangan.	1	8	52	49	3,69
	Kemampuan menyusun anggaran khusus untuk dana darurat (Kemampuan)					

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

7)	Saya terbiasa mencatat dan meninjau kembali rencana anggaran dana darurat secara berkala.	1	8	42	59	3,79
8)	Saya memiliki kemampuan menyusun anggaran dana darurat yang memprioritaskan kebutuhan.	-	8	42	60	3,82

B. VARIABEL Gaya Hidup

No	Pernyataan	Tanggapan Responden				Rata - Rata Skor
		STS	TS	S	SS	
Tingkat kesadaran masyarakat akan kebutuhan dana (Aktivitas)						
1)	Saya menyadari pentingnya menyiapkan dana cadangan untuk menghadapi situasi darurat.	1	2	34	73	3,98
2)	Saya selalu mempertimbangkan keseimbangan antara simpanan dana darurat dan gaya hidup sebagai antisipasi risiko keuangan.	1	9	41	59	3,78
Pandangan terhadap pentingnya memiliki dana darurat (Pendapat)						
3)	Saya memandang memiliki dana darurat sebagai bagian penting dari gaya hidup yang sehat secara finansial.	1	4	40	65	3,89
4)	Saya percaya bahwa keberadaan dana darurat dapat membantu menjaga kestabilan keuangan dalam kehidupan sehari-hari.	1	5	36	68	3,91

Hak Cipta :

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

Hak Cipta :

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

C. VARIABEL PENDAPATAN

No	Pernyataan	Tanggapan Responden				Rata - Rata Skor
		STS	TS	S	SS	
Tingkat kebergantungan pada satu sumber penghasilan (Sumber Pendapatan)						
1)	Saya merasa perlu mencari sumber pendapatan tambahan agar tidak hanya bergantung pada satu sumber saja.	1	3	41	65	3,9
Frekuensi merencanakan dana darurat pada stabilitas pendapatan (Stabilitas Pendapatan)						
2)	Saya cenderung menyusun rencana dana darurat saat kondisi pendapatan saya stabil.	2	6	49	53	3,73
Kemampuan mencukupi kebutuhan dasar dan menabung dari pendapatan (Total Pendapatan)						
3)	Saya merasa penghasilan saya sekarang mampu untuk memenuhi kebutuhan pokok.	3	12	44	51	3,63
4)	Saya merasa penghasilan saya sekarang dapat disisihkan untuk tabungan dana darurat.	3	6	45	56	3,74

D. VARIABEL KEPUTUSAN

No	Pernyataan	Tanggapan Responden				Rata - Rata Skor
		STS	TS	S	SS	
Keputusan menyediakan dana darurat dilakukan ketika situasi keuangan mulai stabil (Situasi Penyimpanan)						
1)	Saya lebih memprioritaskan pemenuhan kebutuhan pokok daripada menabung	1	6	49	54	3,76

© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

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

	untuk dana darurat ketika kondisi keuangan saya belum stabil.					
2)	Saya membuat keputusan untuk menyediakan dana darurat berdasarkan kesiapan finansial.	1	6	47	56	3,78
Keputusan masyarakat menyimpan dana darurat di tempat yang aman dan mudah dicairkan saat keadaan mendesak (Pilihan Media Penyimpanan)						
3)	Saya memutuskan untuk menempatkan dana darurat di instrumen yang mudah diakses ketika dibutuhkan.	1	4	40	65	3,89
4)	Saya memutuskan untuk menempatkan dana darurat di instrumen yang mudah diakses ketika dibutuhkan.	1	5	37	67	3,9

POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA

Lampiran 3 Uji Validitas *Pre-test* pada *SmartPLS 3.3*
Outer Loading

	Gaya Hidup	Keputusan	Literasi Keu...	Pendapatan
K1		0.869		
K2		0.834		
K3		0.847		
K4		0.887		
LK1			0.727	
LK2			0.788	
LK3			0.778	
LK4			0.710	
LK5			0.778	
LK6			0.852	
LK7			0.820	
LK8			0.753	
GH 1	0.851			
GH4	0.920			
GH2	0.920			
GH3	0.939			
P1				0.880
P2				0.908
P3				0.890
P4				0.817

Hak Cipta :

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

Hak Cipta :

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

Lampiran 4 Uji Realibilitas *Pre-test* pada *SmartPLS 3.3*
Validitas dan Reliabilitas Konstruk

Matriks	Cronbach's Alpha	rho_A	Reliabilitas Komposit	Rata-rata Varians Diekstrak (AVE)
	Cronbach's ...	rho_A	Reliabilitas ...	Rata-rata V...
Gaya Hidup	0.929	0.931	0.949	0.825
Keputusan	0.882	0.894	0.919	0.738
Literasi Keuangan	0.907	0.920	0.924	0.604
Pendapatan	0.898	0.906	0.929	0.765



Lampiran 5 Uji Data Validitas *Pre-test* pada *SmartPLS 3.3*

Outer Loading

Matriks				
	Gaya Hidup	Keputusan	Literasi Keu...	Pendapatan
K1		0.856		
K2		0.776		
K3		0.770		
K4		0.845		
LK1			0.819	
LK2			0.824	
LK3			0.773	
LK4			0.807	
LK5			0.771	
LK6			0.846	
LK7			0.828	
LK8			0.776	
GH 1	0.751			
GH3	0.778			
GH4	0.801			
GH2	0.811			
P1				0.839
P2				0.802
P3				0.791
P4				0.740

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 Uji Realibilitas Data pada *SmartPLS 3.3*

Validitas dan Reliabilitas Konstruk

Matriks	Cronbach's Alpha	rho_A	Reliabilitas Komposit	Rata-rata Varians Diekstrak (AVE)
	Cronbach's ...	rho_A	Reliabilitas ...	Rata-rata V...
Gaya Hidup	0.793	0.794	0.866	0.617
Keputusan	0.828	0.840	0.886	0.660
Literasi Keuangan	0.923	0.928	0.937	0.650
Pendapatan	0.805	0.817	0.872	0.630

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 7 *R squared* pada *SmartPLS 3.3***R Square**

Matriks	R Square	Adjusted R Square
Keputusan	0.779	0.773

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 Uji Hipotesis pada *SmartPLS 3.3*
Koefisien Jalur

Mean, STDEV, T-Values, P-Values	Keyakinan Interval	Keyakinan Interval Bias-Dikoreksi	Sampel		
	Sampel Asli...	Rata-rata S...	Standar De...	T Statistik (I...	P Values
Gaya Hidup -> Keputusan	0.319	0.303	0.084	3.814	0.000
Literasi Keuangan -> Keputusan	0.282	0.301	0.118	2.386	0.017
Pendapatan -> Keputusan	0.362	0.355	0.111	3.254	0.001

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

