



© 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

**DAMPAK *FINANCIAL TECHNOLOGY*, LITERASI DAN
PERILAKU KEUANGAN TERHADAP PENGELOLAAN
KEUANGAN PRIBADI**



Disusun Oleh:
Diannisa Istiqomah/2104441082

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN
PROGRAM PENDIDIKAN SARJANA TERAPAN
JURUSAN AKUNTANSI POLITEKNIK NEGERI JAKARTA**

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

**DAMPAK *FINANCIAL TECHNOLOGY*, LITERASI DAN
PERILAKU KEUANGAN TERHADAP PENGELOLAAN
KEUANGAN PRIBADI**



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

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

Disusun Oleh:

Diannisa Istiqomah/2104441082

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN
PROGRAM PENDIDIKAN SARJANA TERAPAN
JURUSAN AKUNTANSI POLITEKNIK NEGERI JAKARTA**

2025



LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Diannisa Istiqomah

NIM : 2104441082

Program Studi : Manajemen Keuangan

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, 21 Juli 2025



Diannisa Istiqomah

NIM. 2104441082

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

LEMBAR PENGESAHAN

Laporan Skripsi ini diajukan oleh:

Nama : Diannisa Istiqomah

NIM : 2104441082

Program Studi : D4 Manajemen Keuangan

Judul Skripsi : Dampak *Financial Technology*, Literasi dan Perilaku Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi.

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

DEWAN PENGUJI

Ketua Penguji : Indianik Aminah, S.E., M.M ()

Anggota Penguji : Fatimah, S.E., M.M ()

DISAHKAN OLEH KETUA JURUSAN AKUNTANSI

Ditetapkan di: Depok

Tanggal: 21 Juli 2025

POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA

Ketua Jurusan Akuntansi



(Dr. 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

Pada tanggal 21/07/2025 proposal skripsi yang disusun oleh:

Nama : Diannisa Istiqomah

NIM : 2104441082

Judul :

“Dampak *Financial Technology*, Literasi dan Perilaku Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi”

Disetujui oleh Pembimbing

Fatimah, S.E., M.M.

NIP. 196312231990032010

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

Diketahui Oleh

KPS Manajemen Keuangan

Lini Ingriyani, S.T, M.M

NIP. 199310202024062001



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 kehadirat Tuhan Yang Maha Esa karena berkat limpahan rezeki, nikmat, rahmat, dan hidayah-Nya peneliti dapat menyelesaikan penyusunan skripsi dengan judul **"Dampak *Financial Technology*, Literasi dan Perilaku Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi"**. Penulisan skripsi ini ditujukan untuk memenuhi salah satu syarat untuk memperoleh gelar pada Program Studi Diploma IV Manajemen Keuangan, Politeknik Negeri Jakarta.

Selama penyusunan skripsi ini, peneliti menyadari tidak akan berhasil tanpa dukungan dan bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, peneliti ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dr. Syamsurizal, S.E., M.M selaku Direktur Politeknik Negeri Jakarta.
2. Dr. Bambang Waluyo, S.E., Ak., CA., M.Si selaku Ketua Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.
3. Lini Ingriyani, S.T., M.M selaku Kepala Program Studi Manajemen Keuangan.
4. Fatimah, S.E., M.M selaku dosen pembimbing saya yang membantu dalam penulisan skripsi ini.
5. Kakak saya Syifa F.A yang selalu memberikan semangat kepada peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini.
6. Keluarga saya yang memberikan dukungan serta doa sehingga peneliti bisa menyelesaikan skripsi ini dengan baik dan tepat waktu.
7. Teman terdekat saya Fathia Raihandini yang selalu menemani lika-liku kehidupan peneliti dan mendukung peneliti dari awal masuk kuliah hingga saat ini.
8. Teman terdekat saya Annisa Mulia Bakti yang menemani perjalanan hidup peneliti sejak SMP.
9. Teman terdekat saya Fathi Rahmah Desviani yang selalu menemani, membantu, serta mendukung peneliti sejak SMA hingga skripsi ini selesai.
10. Teman-teman Keluarga Saipul, Family 100 (KSM Mobil Listrik PNJ), Agak Laen yang telah memberikan semangat, menghibur, serta mendukung peneliti selama menyelesaikan 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

11. Semua pihak yang terlibat yang tidak bisa saya sebutkan yang telah membantu dalam penyusunan skripsi, memberikan dukungan serta motivasi bagi peneliti.
12. Terakhir, saya sendiri yang sudah berjuang untuk tetap mencari motivasi agar dapat melanjutkan hidup hingga saat ini.

Menyadari masih banyak kekurangan dalam penyusunan skripsi ini, karena masih banyaknya kekurangan pengalaman dan pengetahuan peneliti. Peneliti mengharapkan adanya kritik dan saran yang membangun untuk kesempurnaan skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi peneliti dan pembaca.

Depok, 21 Juli 2025

Peneliti

Diannisa Istiqomah
NIM. 2104441082

**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

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI ILMIAH UNTUK
KEPENTINGAN AKADEMIS**

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

Nama : Diannisa Istiqomah
NIM : 2104441082
Program Studi : Manajemen Keuangan
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:

*Dampak Financial Technology, Literasi dan Perilaku Keuangan Terhadap
Pengelolaan Keuangan Pribadi*

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 : 21/07/2025

Yang menyatakan

Diannisa Istiqomah



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

“Dampak *Financial Technology*, Literasi Keuangan dan Perilaku Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi”

Diannisa Istiqomah

Program Studi D4 Manajemen Keuangan

ABSTRAK

Generasi Z, meskipun aktif menggunakan layanan fintech, masih menghadapi tantangan dalam pengelolaan keuangan pribadi akibat rendahnya literasi keuangan dan kecenderungan gaya hidup konsumtif. Penelitian ini bermaksud mengukur serta menganalisis dampak *Financial Technology*, Literasi dan Perilaku Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi. Jenis penelitian ini yaitu penelitian kuantitatif asosiatif dengan metode pengumpulan data primer. Data didapatkan melalui kuesioner yang disebar melalui internet dan diisi melalui *google form*. Jumlah sampel pada penelitian ini terdiri dari 120 orang Generasi Z yang berusia 22 – 28 tahun yang berdomisili di Jabodetabek. Pengolahan data penelitian ini dibantu oleh aplikasi statistik SPSS. Analisis yang diaplikasikan yaitu Uji Asumsi Klasik meliputi Uji Normalitas, Uji Multikolinearitas, dan Uji Heteroskedastisitas. Untuk mendapatkan hasil dari Hipotesis dengan menggunakan Analisis Linier Berganda, Uji-T, Uji-F, dan Uji Koefisien Determinasi (R^2). Hasil yang diperoleh dari penelitian ini menyatakan bahwa *Financial Technology*, Literasi dan Perilaku Keuangan berdampak positif dan signifikan terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi.

Kata Kunci: *Financial Technology*, Literasi Keuangan, Perilaku Keuangan, Pengelolaan Keuangan Pribadi.



Hak Cipta :

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

“The Impact of Financial Technology, Financial Literacy and Financial Behavior on Personal Financial Management”

Diannisa Istiqomah

Financial Management Study Program

ABSTRACT

Generation Z, despite actively using fintech services, still faces challenges in personal financial management due to low financial literacy and consumptive lifestyle tendencies. This study aims to measure and analyze the impact of Financial Technology, Financial Literacy and Behavior on Personal Financial Management. This type of research is associative quantitative research with primary data collection methods. Data was obtained through a questionnaire distributed via the internet and filled in via google form. The sample size in this study consisted of 120 Generation Z people aged 22-28 years who live in Jabodetabek. This research data processing is assisted by the SPSS statistical application. The analysis applied is the Classical Assumption Test including Normality Test, Multicollinearity Test, and Heteroscedasticity Test. To get the results of the Hypothesis using Multiple Linear Analysis, t-test, F-test, and Coefficient of Determination (R²) test. The results obtained from this study state that Financial Technology, Financial Literacy and Behavior have a positive and significant impact on Personal Financial Management.

Keywords: Financial Technology, Financial Literacy, Financial Behaviour, Personal Financial Management.



DAFTAR ISI

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS	iii
LEMBAR PENGESAHAN	iv
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI	v
KATA PENGANTAR.....	vi
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS	viii
ABSTRAK	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB 1 PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah Penelitian.....	4
1.3 Pertanyaan Penelitian	5
1.4 Tujuan Penelitian	5
1.5 Manfaat	6
1.6 Sistematika Penulisan	6
BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA.....	7
2.1 Landasan Teori.....	7
2.1.1 Financial Technology	7
2.1.2 Literasi Keuangan.....	8
2.1.3 Perilaku Keuangan.....	9
2.1.4 Pengelolaan Keuangan Pribadi	10
2.2 Penelitian Terdahulu.....	11
2.3 Kerangka Pemikiran.....	14
2.4 Hipotesis Penelitian	15
2.4.1 Pengaruh <i>Financial Technology</i> Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi	15
2.4.2 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi	15
2.4.3 Pengaruh Perilaku Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi	16

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



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

2.4.4	Pengaruh <i>Financial Technology</i> , Literasi Keuangan, dan Perilaku Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Secara Simultan	16
BAB 3	METODOLOGI PENELITIAN	17
3.1	Jenis Penelitian	17
3.2	Objek Penelitian	17
3.3	Metode Pengambilan Sampel	17
3.4	Jenis dan Sumber Data Penelitian	18
3.5	Metode Pengumpulan Data Penelitian	19
3.6	Metode Analisis Data	24
3.6.1	Analisis Statistik Deskriptif	24
3.6.2	Uji Instrumen Data	25
3.6.3	Uji Asumsi Klasik	25
3.6.4	Uji Hipotesis	26
4.1	Hasil Penelitian	28
4.1.1	Profil Responden	28
4.1.2	Hasil Analisis Statistik Deskriptif	31
4.1.3	Hasil Uji Instrumen	32
4.1.4	Hasil Uji Asumsi Klasik	35
4.1.5	Hasil Uji Hipotesis	39
4.2	Pembahasan	43
4.2.1	Pengaruh <i>Financial Technology</i> Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi	43
4.2.2	Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi	44
4.2.3	Pengaruh Perilaku Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi	45
4.2.4	Pengaruh <i>Financial Technology</i> , Literasi Keuangan, dan Perilaku Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Secara Simultan	46
4.2.5	Implikasi Penelitian Terhadap Generasi Z di Jabodetabek	47
BAB 5	PENUTUP	48
5.1	Kesimpulan	48
5.2	Saran	49
DAFTAR PUSTAKA		50
LAMPIRAN		53



Hak Cipta :

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

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Grafik Indeks Literasi Dan Inklusi Masyarakat Meningkat.....	2
Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran	15
Gambar 4. 1 Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	28
Gambar 4. 2 Responden Berdasarkan Domisili	29
Gambar 4. 3 Responden Berdasarkan Usia.....	29
Gambar 4. 4 Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	30
Gambar 4. 5 Responden Berdasarkan Pekerjaan	30
Gambar 4. 6 Grafik Histogram Uji Normalitas.....	36
Gambar 4. 7 Grafik P-Plot Uji Normalitas.....	36
Gambar 4. 8 Hasil Uji Heteroskedastisitas	38





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

DAFTAR TABEL

Tabel 3. 1 Kriteria Responden Penelitian	17
Tabel 3. 2 Definisi Operasional Variabel	20
Tabel 4. 1 Hasil Uji Deskriptif	31
Tabel 4. 2 Hasil Uji Validitas	33
Tabel 4. 3 Hasil Uji Reliabilitas	34
Tabel 4. 4 Hasil Uji Normalitas One-Sample Kolmogorov-Smirnov	35
Tabel 4. 5 Hasil Uji Multikolinearitas	37
Tabel 4. 6 Hasil Uji Heteroskedastisitas	38
Tabel 4. 7 Hasil Uji Regresi Linear Berganda	39
Tabel 4. 8 Hasil Uji T (Parsial)	40
Tabel 4. 9 Hasil Uji F (Simultan)	42
Tabel 4. 10 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)	42





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

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Pertanyaan Kuesioner	53
Lampiran 2. Tabulasi dan Jawaban Kuesioner	56
Lampiran 3. Hasil Uji Statistik Deskriptif	60
Lampiran 4. Hasil Uji Validitas	61
Lampiran 5. Hasil Uji Reliabilitas	63
Lampiran 6. Hasil Uji Asumsi Klasik	64
Lampiran 7. Hasil Uji Hipotesis	66
Lampiran 8. Lembar Bimbingan	68





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 1 PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Era digitalisasi telah mengubah berbagai aspek kehidupan masyarakat secara signifikan, termasuk dalam sektor keuangan. Perkembangan teknologi informasi yang pesat telah melahirkan inovasi terbaru berupa *Financial Technology* (fintech) yang menawarkan kemudahan akses terhadap layanan keuangan. Fenomena ini turut mengubah pola dan perilaku masyarakat dalam mengelola keuangan pribadi, terutama pada Generasi Z yang tumbuh dan berkembang di era digital.

Generasi Z, yang lahir antara tahun 1997 hingga 2012, merupakan generasi pertama yang mengenal internet sejak kecil dan terbiasa dengan teknologi digital. Menurut data Badan Pusat Statistik, jumlah penduduk Indonesia yang termasuk dalam kategori Generasi Z mencapai sekitar 27,94% dari total populasi, menjadikannya sebagai kelompok demografis yang signifikan dan potensial dalam menggerakkan perekonomian nasional (Permani, 2021). Karakteristik unik dari Generasi Z yang cenderung pragmatis, mandiri, dan fasih dalam berteknologi menjadikan mereka sebagai pengguna utama berbagai platform fintech.

Tantangan finansial yang dihadapi Generasi Z tidak hanya sebatas pada pengelolaan keuangan sehari-hari, tetapi juga menyangkut kemampuan untuk memenuhi kebutuhan jangka panjang seperti kepemilikan rumah. Sebagaimana diungkapkan oleh Menteri Pariwisata dan Ekonomi Kreatif, Sandiaga Uno, "Gen Z tak bisa punya rumah kalau tak dibantu" (CNN Indonesia, 2024). Pernyataan ini muncul dalam konteks diskusi mengenai Tabungan Perumahan Rakyat (Tapera), sebuah program yang dirancang untuk membantu masyarakat, termasuk Generasi Z, dalam mewujudkan kepemilikan rumah. Fenomena ini menggarisbawahi tantangan sistemik yang dihadapi Generasi Z dalam mencapai kemandirian finansial dan mewujudkan aset jangka panjang, yang salah satunya disebabkan oleh keterbatasan kemampuan dalam pengelolaan keuangan pribadi.

Perkembangan fintech di Indonesia menunjukkan tren pertumbuhan yang impresif. Data Otoritas Jasa Keuangan (OJK) mencatat bahwa hingga akhir tahun 2023, terdapat lebih dari 170 perusahaan fintech yang terdaftar dan berizin, dengan



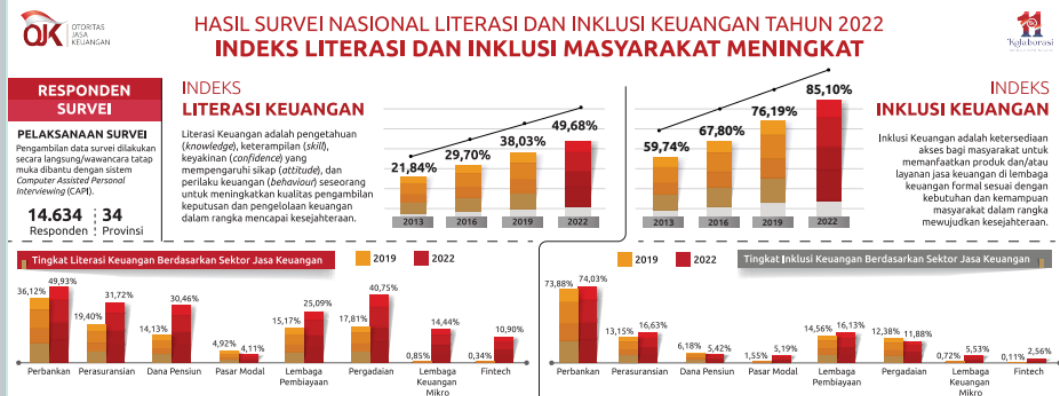
© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

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

nilai Transaksi mencapai Rp 261 triliun, meningkat 30% dibandingkan tahun sebelumnya. Berbagai layanan fintech seperti dompet digital, peer-to-peer lending, crowdfunding, microfinancing, hingga aplikasi pengelolaan keuangan pribadi kini menjadi bagian tak terpisahkan dari gaya hidup Generasi Z.

Perkembangan fintech yang pesat ini sayangnya tidak selalu diimbangi dengan tingkat literasi keuangan yang memadai. Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan yang dilakukan OJK pada tahun 2022 menunjukkan bahwa indeks literasi keuangan masyarakat Indonesia hanya sebesar 49,68%. Angka ini mengindikasikan bahwa mayoritas masyarakat Indonesia, termasuk Generasi Z, masih memiliki pemahaman dan keterampilan yang terbatas dalam mengelola keuangan mereka secara efektif. Kesenjangan ini menjadi perhatian serius mengingat besarnya potensi risiko finansial yang dihadapi oleh generasi ini.



Gambar 1. 1 Grafik Indeks Literasi Dan Inklusi Masyarakat Meningkat

Sumber: (OJK, 2022)

Keterbatasan literasi keuangan dan kemampuan mengelola keuangan menjadi faktor penting yang menyulitkan Generasi Z untuk mengakumulasi kekayaan dan mengakses aset berharga seperti rumah. Ketidakmampuan untuk menabung secara konsisten, merencanakan keuangan jangka panjang, dan memahami mekanisme kredit perumahan membuat impian memiliki hunian sendiri menjadi semakin jauh dari jangkauan tanpa bantuan eksternal seperti program pemerintah. Situasi ini mencerminkan urgensi untuk meningkatkan kemampuan pengelolaan keuangan pribadi Generasi Z agar mereka dapat lebih mandiri secara finansial di masa depan.



© 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

Literasi keuangan menjadi komponen penting dalam membentuk perilaku keuangan yang sehat. Perilaku keuangan (financial behavior) merujuk pada bagaimana seseorang memperlakukan, mengelola, dan menggunakan sumber daya keuangan yang dimilikinya. Generasi Z dihadapkan pada tantangan unik dalam hal pengelolaan keuangan, seperti budaya konsumtif yang didorong oleh media sosial, gaya hidup serba instan, serta fenomena FOMO (Fear of Missing Out) yang kerap memicu keputusan finansial yang kurang bijak. Tanpa literasi keuangan yang memadai, Generasi Z berisiko terjebak dalam siklus konsumsi berlebihan, hutang, dan ketidakmampuan dalam merencanakan masa depan keuangan.

Pengelolaan keuangan pribadi menjadi keterampilan hidup yang krusial, terutama di tengah ketidakpastian ekonomi global dan transisi dunia kerja akibat otomatisasi dan digitalisasi. Kemampuan untuk membuat anggaran, menabung, berinvestasi, serta melindungi aset melalui asuransi merupakan aspek fundamental dalam mencapai kesejahteraan finansial jangka panjang. Untuk Generasi Z, pengelolaan keuangan pribadi yang efektif menjadi semakin kompleks karena harus mengintegrasikan platform fintech, pengetahuan keuangan, serta perilaku keuangan yang bijak.

Penelitian terdahulu menunjukkan adanya kaitan antara fintech, literasi keuangan, dan perilaku keuangan terhadap pengelolaan keuangan pribadi. Lusardi & Mitchell (2022) menemukan bahwa tingkat literasi keuangan berkorelasi positif dengan kemampuan perencanaan pensiun dan akumulasi kekayaan. Sementara itu, (Gunawan & Syakinah Nasution, 2022) menyoroti bahwa literasi keuangan yang tinggi tidak selalu diterjemahkan menjadi perilaku keuangan yang baik, menunjukkan adanya faktor-faktor psikologis dan sosial yang memoderasi hubungan tersebut. Di sisi lain, studi oleh (Yoshino et al., 2020) mengindikasikan bahwa adopsi fintech dapat meningkatkan inklusi keuangan, namun dampaknya terhadap kesejahteraan finansial masih bervariasi berdasarkan tingkat literasi pengguna.

Keterbatasan kemampuan Generasi Z dalam mengakses kepemilikan rumah, sebagaimana dikemukakan oleh Sandiaga Uno, menjadi bukti konkret bahwa pengelolaan keuangan pribadi yang buruk berdampak langsung pada kesejahteraan finansial jangka panjang. Fenomena ini menggarisbawahi pentingnya



© 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

mengkaji hubungan antara *Financial Technology*, literasi keuangan, dan perilaku keuangan terhadap pengelolaan keuangan pribadi Generasi Z, tidak hanya dalam konteks pengelolaan keuangan sehari-hari tetapi juga dalam perspektif pencapaian tujuan finansial jangka panjang seperti kepemilikan rumah.

Berdasarkan fenomena dan kesenjangan penelitian tersebut, menjadi penting untuk mengkaji secara komprehensif bagaimana *Financial Technology*, literasi keuangan, dan perilaku keuangan mempengaruhi pengelolaan keuangan pribadi Generasi Z. Penelitian ini akan dilakukan dengan target masyarakat di daerah Jabodetabek. Hal ini karena Jabodetabek merupakan pusat ekonomi dan teknologi Indonesia dengan konsentrasi pengguna fintech tertinggi, populasi Generasi Z yang signifikan, serta menawarkan keragaman tingkat pendidikan dan sosial-ekonomi yang memungkinkan analisis berbagai tingkat literasi keuangan dalam satu wilayah geografis. Selain itu, isu kepemilikan rumah yang diangkat oleh Sandiaga Uno sangat relevan di Jabodetabek di mana harga properti sangat tinggi menjadi tantangan serius bagi Generasi Z, hampir semua perusahaan fintech yang terdaftar di OJK beroperasi di wilayah ini, dan sebagai pusat tren dan gaya hidup, Jabodetabek dapat memberikan gambaran jelas tentang fenomena FOMO dan budaya konsumtif yang didorong media sosial. Maka, penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi teoritis maupun praktis dalam memahami dinamika keuangan generasi digital native dan program edukasi keuangan yang relevan dengan karakteristik dan kebutuhan Generasi Z.

1.2 Rumusan Masalah Penelitian

Berdasarkan latar belakang yang telah dipaparkan, dapat diidentifikasi beberapa permasalahan yang menarik untuk dikaji. Pesatnya perkembangan *Financial Technology* di Indonesia belum diimbangi dengan tingkat literasi keuangan yang memadai, khususnya pada Generasi Z yang menjadi pengguna aktif layanan fintech. Meskipun Generasi Z memiliki kecakapan dalam mengoperasikan teknologi digital, namun terdapat kesenjangan dalam pemahaman dan implementasi konsep keuangan yang benar. Hal ini diperburuk dengan tantangan unik berupa budaya konsumtif yang dipicu oleh media sosial, fenomena FOMO, dan gaya hidup yang serba instan berpotensi mempengaruhi perilaku keuangan mereka. Adopsi teknologi finansial yang tinggi tanpa diimbangi literasi keuangan yang memadai



© 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

dan perilaku keuangan yang bijak dapat berdampak pada kurang optimalnya pengelolaan keuangan pribadi Generasi Z, yang pada akhirnya berpengaruh terhadap kesejahteraan finansial jangka panjang mereka. Fenomena ketidakmampuan Generasi Z dalam mengakses kepemilikan rumah, sebagaimana diungkapkan dalam studi Fenton-O'Creevy & Furnham (2022) dan pernyataan Menteri Sandiaga Uno (CNN Indonesia, 2024) menjadi bukti nyata dari implikasi buruknya pengelolaan keuangan pribadi terhadap pencapaian aset jangka panjang. Pengelolaan keuangan pribadi semakin kompleks di era digital, dimana Generasi Z perlu mengintegrasikan penggunaan *Financial Technology*, pengetahuan keuangan, serta perilaku keuangan yang bertanggung jawab. Maka, perlu diketahui apakah *Financial Technology*, literasi keuangan, dan perilaku keuangan berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan pribadi Generasi Z?

1.3 Pertanyaan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah yang telah dipaparkan di atas, maka didapatkan pertanyaan penelitian sebagai berikut:

1. Apakah *Financial Technology* memiliki pengaruh terhadap pengelolaan keuangan pribadi?
2. Apakah literasi keuangan memiliki pengaruh terhadap pengelolaan keuangan pribadi?
3. Apakah perilaku keuangan memiliki pengaruh terhadap pengelolaan keuangan pribadi?
4. Bagaimana pengaruh *Financial Technology*, literasi keuangan, dan perilaku keuangan terhadap pengelolaan keuangan pribadi secara simultan?

1.4 Tujuan Penelitian

Berdasarkan pertanyaan penelitian yang telah dipaparkan di atas, maka tujuan penelitian sebagai berikut:

1. Menguji dan menganalisis apakah *Financial Technology* berpengaruh signifikan terhadap pengelolaan keuangan pribadi.
2. Menguji dan menganalisis apakah literasi keuangan memiliki pengaruh terhadap pengelolaan keuangan pribadi.
3. Menguji dan menganalisis apakah perilaku keuangan memiliki pengaruh terhadap pengelolaan keuangan pribadi.



© 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

4. Menguji dan menganalisis pengaruh *Financial Technology*, literasi keuangan, dan perilaku keuangan terhadap pengelolaan keuangan pribadi secara simultan.

1.5 Manfaat

Berdasarkan tujuan penelitian yang telah dijabarkan, diharapkan penelitian ini dapat memberikan manfaat sebagai berikut:

1. Secara Teoritis

Penelitian ini dapat digunakan sebagai rujukan bagi penelitian-penelitian selanjutnya yang berkaitan dengan topik serupa. Penelitian ini juga untuk memperluas ilmu maupun teori terdahulu mengenai pengelolaan keuangan pribadi.

2. Secara Praktis

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan wawasan praktis bagi Generasi Z sendiri dalam mengintegrasikan penggunaan fintech, literasi keuangan, dan perilaku keuangan yang bertanggung jawab untuk mencapai kesejahteraan finansial jangka panjang.

1.6 Sistematika Penulisan

1. BAB 1 PENDAHULUAN

Pada bab ini akan dipaparkan latar belakang, tujuan, manfaat, metode penulisan, dan sistematika penulisan.

2. BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA

Pada bab ini berisi landasan teori yang memuat penjelasan teori yang melandasi variabel-variabel dalam penelitian.

3. BAB 3 METODOLOGI PENELITIAN

Pada bab ini berisi tentang jenis penelitian, objek penelitian, metode pengambilan sampel, jenis dan sumber data penelitian, metode pengumpulan data penelitian, dan metode analisis data.

4. BAB 4 HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Pada bab ini menguraikan detail dari hasil penelitian yang dilakukan dan pembahasannya.

5. BAB 5 PENUTUP

Pada bab ini berisi kesimpulan dari penelitian yang dilakukan dan saran yang diberikan oleh penulis.



5.2 Saran

Berdasarkan kesimpulan di atas, dapat diperoleh saran yang ditujukan untuk beberapa pihak adalah sebagai berikut:

1. Generasi Z yang berdomisili di Jabodetabek

Generasi Z disarankan untuk tidak memaksakan diri mengikuti tren terbaru jika anggaran tak mencukupi. Sebaiknya, jadikan aspirasi gaya hidup yang tinggi sebagai motivasi untuk menabung dan bekerja lebih keras. Meskipun aplikasi *financial technology* memudahkan pembayaran, gunakanlah dengan lebih bijak, misalnya dengan memisahkan dana untuk tabungan jangka panjang dan dana darurat. Pengetahuan keuangan yang baik akan membantu meningkatkan kemampuan pengelolaan keuangan agar tujuan finansial lebih mudah tercapai.

2. Bagi Penelitian Selanjutnya

Penelitian ini terbatas pada Generasi Z yang berusia 22-28 tahun di wilayah Jabodetabek. Untuk generalisasi hasil yang lebih luas, disarankan agar penelitian selanjutnya memperluas cakupan sampel dan wilayah. Selain itu, penambahan variabel lain yang mungkin memengaruhi pengelolaan keuangan, seperti gaya hidup, sikap uang (*money attitude*), kontrol diri (*self-control*), tingkat pendapatan, *locus of control*, *family financial socialization*, *financial knowledge*, status sosial ekonomi (*social economic status*), dan efikasi keuangan (*financial efficacy*), akan memperkaya temuan. Penting juga untuk memperdalam hubungan antar variabel yang sudah diteliti dengan memperbanyak pertanyaan kuesioner. Diharapkan penelitian selanjutnya dapat memberikan wawasan yang lebih komprehensif untuk membantu Generasi Z meningkatkan kemampuan pengelolaan keuangannya.

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

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

- Amelia Putri Andiani, D., & Maria, R. (2023). Pengaruh Financial Technology dan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Pada Generasi Z. *Jurnal Akuntansi Bisnis Dan Ekonomi*, 9(2), 3470–3474.
- Ariati, I., & Rudianto, D. (2024). Dampak Blockchain dalam Manajemen Keuangan pada Perusahaan Fintech. *Journal of Economics and Business UBS*, 13(2), 570–572.
- Austin, J. N., & Nuryasman, M. (2021). Perilaku, Sikap, Dan Pengetahuan Keuangan Terhadap Kepuasan Keuangan. *Jurnal Manajerial Dan Kewirausahaan*, III(1), 61–62.
- Ayu, D., Fauji, S., Moch, M. W., & Widodo, M. M. (2020). *Financial Technology*. Penerbit Fakultas Ekonomi.
- Ayu Pramesthi, R., & Karnadi. (2023). Analisis Kualitas Sumber Daya Manusia Dalam Perilaku Keuangan Ibu Rumah Tangga Lingkungan Perumnas Patrang Kota Jember Di Era Digitalisasi. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis GROWTH*, 21(2), 511–512.
- CNN Indonesia. (2024). *Sandiaga soal Tapera: Gen Z Tak Bisa Punya Rumah Kalau Tak Dibantu*. <https://www.cnnindonesia.com/ekonomi/20240603133709-92-1105151/sandiaga-soal-tapera-gen-z-tak-bisa-punya-rumah-kalau-tak-dibantu>
- Fenton-O’Creevy, M., & Furnham, A. (2022). Money attitudes, financial capabilities, and impulsiveness as predictors of wealth accumulation. *PLoS ONE*, 17(11 November). <https://doi.org/10.1371/journal.pone.0278047>
- Gunawan, A., & Syakinah Nasution, U. (2022). Pengaruh Kontrol Diri Dan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara. *Seminar Nasional Multidisiplin Ilmu*, 3(1), 149–151.
- Hariyani, R. (2022). Urgensi Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Mahasiswa di Masa Pandemi COVID-19 di Indonesia. *Widya Cipta: Jurnal Sekretari Dan Manajemen*, 6(1), 48–50. <http://ejournal.bsi.ac.id/ejurnal/index.php/widyacipta>
- Iswana, M. D. (2024). *Dampak Gaya Hidup, Fintech Payment Dan Financial Self Efficacy Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Generasi Z Di DKI Jakarta*. https://repository.pnj.ac.id/id/eprint/19300/2/Skripsi_Maulidya%20Dita%20Iswana_2004441003_Isi%20%28Bab%202-Bab%204%29.pdf
- Kenale Sada, Y. M. V. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup dan Lingkungan Sosial Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa. *Jurnal Literasi Akuntansi*, 2(2), 86–99. <https://doi.org/10.55587/jla.v2i2.35>



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

- Lusardi, & Mitchell. (2022). Financial Literacy and Perceived Economic Outcomes. *Statistics and Public Policy*, 9(1), 122–135. <https://doi.org/10.1080/2330443X.2022.2086191>
- Nakalelo, J., & Sahay, A. S. (2022). Financial Technology dalam Industri Finansial: Survey Paper. *Konstelasi: Konvergensi Teknologi Dan Sistem Informasi*, 2(2), 254–256.
- Novyarni, N., Atikah, D. A., Harni, R., & Krisnando. (2024). Pengaruh Financial Self Efficacy dan Financial Knowledge Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Mahasiswa S-1 Akuntansi. *Jurnal Emt Kita*, 8(2), 570–578. <https://doi.org/10.35870/emt.v8i2.2145>
- Nur, S. A., & Wulandari, D. A. (2024). Studi Pengelolaan Keuangan pada iGeneration. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 13(2). <https://doi.org/10.32502/jimn.v13i2.7160>
- Nuraini, & Dinisari, M. C. (2022, October 18). *Fintech: Definisi, Manfaat, Jenis hingga Dasar Hukumnya*. *Bisnis.Com*. <https://finansial.bisnis.com/read/20221018/55/1588614/fintech-definisi-manfaat-jenis-hingga-dasar-hukumnya>
- OJK. (2022). *Hasil Survei Nasional Literasi Dan Inklusi Keuangan (SNLIK) Tahun 2022*. <https://ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/publikasi/Pages/Booklet-Survei-Nasional-Literasi-dan-Inklusi-Kuangan-Tahun-2022.aspx>
- Perkasa, D. H., Purwanto, S., Ariani, M., Vitriani, N., & Parashakti, R. D. (2024). Literasi Keuangan Untuk Siswa SMKN 16 Jakarta Pusat. *Abdi Moestopo: Jurnal Pengabdian Pada Masyarakat*, 7(1), 109–116. <https://doi.org/10.32509/abdimoestopo.v7i1.3696>
- Permani, A. W. (2021). *BPS: Penduduk Indonesia Didominasi Generasi Z dan Milenial*. <https://www.suarasurabaya.net/kelanakota/2021/bps-penduduk-indonesia-didominasi-generasi-z-dan-milenial>
- Purnama Sari, M., Embun Baining, M., & Saijun. (2024). Peran OJK (Otoritas Jasa Keuangan) dalam Meningkatkan Literasi Keuangan Pada Masyarakat. *Jurnal Development*, 12(2), 214–215.
- Putri, N., Nurwati, S., & Mahrita, A. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup Hedonisme, dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pribadi Wanita Bekerja di Kota Palangka Raya. *Jurnal Studi Manajemen Dan Bisnis*, 10(1), 86–95. <https://doi.org/10.21107/jsmb.v10i1.20485>
- Risma Yulia Citra, & Esi Fitriani Komara. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan, Fintech Payment Dan Perilaku Konsumtif Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pribadi Generasi Z Di Jawa Barat. *Jurnal Lentera Bisnis*, 14(1), 696–708. <https://doi.org/10.34127/jrlab.v14i1.1393>



© 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

- Rohmah, S., Abidin, R., & Cahyo Kurniawan, P. (2022). Peran Fintech, Inklusi Keuangan, Locus Of Control Terhadap Kinerja UMKM (Studi Pada UMKM Sentra Batik Pekalongan). *Jurnal Jumbiku*, 2(2), 63–64.
- Sekaran, U., & Bougie, R. (2016). *Research Methods for Business: A Skill Building Approach* (seventh). www.wileypluslearningspace.com
- Sugiharti, H., & Maula, K. A. (2019). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa. *Accounthink: Journal of Accounting and Finance*, 4(02), 809–810.
- Sugiyono. (2016). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D* (B. Ismaya, Ed.; 1st ed.). CV Saba Jaya .
- Susanti, A., Musyarifatillah, N., & Rikah, R. (2024). Perilaku Keuangan Mahasiswa: Pendapatan, Life Style, Dan Locus Of Control Pada Mahasiswa STIE Surakarta. *Buletin Bisnis Manajemen*, 10(02), 242–244.
- Susanto, E., & Kadek Sirnawati, N. (2024). Perilaku Keuangan Berkelanjutan: Dampak Investasi Sosial dan Lingkungan. *Syntax Idea*, 5(12), 2604–2619. <https://doi.org/10.46799/syntax-idea.v5i12.2851>
- Susanto, T. W. (2024). *Pengaruh Literasi Keuangan, Financial Technology Dan Gaya Hidup Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Di Kabupaten Bekasi*. https://repository.pnj.ac.id/id/eprint/19730/2/TERESIA%20WINDY%20SUSANTO_SKRIPSI_BAB%202_BAB%203_BAB%204.pdf
- Yoshino, N., Morgan, P. J., & Long, T. Q. (2020). *Financial Literacy And Fintech Adoption In Japan*. <https://www.adb.org/publications/financial-literacy-fintech-adoption-japan>

**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

Lampiran 1. Pertanyaan Kuesioner

IDENTITAS RESPONDEN

Nama	
Nomer Hp	
Jenis Kelamin	1. Laki-laki 2. Perempuan
Domisili	1. Jakarta 2. Bogor 3. Tangerang 4. Bekasi
Usia	1. 22 - 24 Tahun 2. 25 - 28 Tahun
Pendidikan Terakhir	1. SD/SMP 2. SMA Sederajat 3. Diploma 1/2/3 4. Sarjana (S1/D4)
Pekerjaan	1. Tidak/Belum Bekerja 2. Mahasiswa/ Pelajar 3. Karyawan/Pegawai 4. Wiraswasta 5. Lainnya

I. VARIABEL X1 FINANCIAL TECHNOLOGY

No.	Pertanyaan/Pernyataan	Deskripsi Jawaban			
		STS	TS	S	SS
1	Saya percaya bahwa aplikasi fintech yang saya gunakan mampu melindungi data pribadi saya dari pihak yang tidak berwenang.				
2	Saya yakin bahwa aplikasi fintech yang saya gunakan memiliki sistem keamanan yang memadai untuk mencegah kebocoran data.				
3	Saya tidak khawatir data pribadi saya disalahgunakan oleh penyedia layanan fintech.				
4	Fitur keamanan dan privasi yang ditawarkan oleh aplikasi fintech menjadi				



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

	pertimbangan utama saya dalam memilih aplikasi tersebut.				
--	--	--	--	--	--

II. VARIABEL X2 LITERASI KEUANGAN

No.	Pertanyaan/Pernyataan	Deskripsi Jawaban			
		STS	TS	S	SS
1	Saya memahami perbedaan antara kebutuhan dan keinginan dalam mengelola keuangan pribadi.				
2	Saya rutin menyisihkan sebagian pendapatan untuk ditabung setiap bulan.				
3	Saya mengetahui berbagai produk investasi yang tersedia, seperti reksa dana, saham, atau obligasi.				
4	Saya merasa percaya diri dalam mengambil keputusan terkait investasi keuangan.				
5	Saya memiliki tujuan keuangan jangka panjang yang jelas dan berusaha mencapainya melalui menabung dan berinvestasi.				

III. VARIABEL X3 PERILAKU KEUANGAN

No.	Pertanyaan/Pernyataan	Deskripsi Jawaban			
		STS	TS	S	SS
1	Saya merasa penghasilan yang saya terima sudah cukup untuk memenuhi kebutuhan hidup dan gaya hidup saya saat ini.				
2	Saya sering menyesuaikan pengeluaran saya berdasarkan gaya hidup yang ingin saya jalani, meskipun terkadang melebihi pendapatan saya.				
3	Ketika menghadapi masalah keuangan, saya merasa memiliki kontrol penuh atas bagaimana saya menyelesaikannya.				
4	Saya cenderung menghabiskan sebagian besar pendapatan saya untuk memenuhi gaya hidup daripada menabung atau berinvestasi.				

IV. VARIABEL Y PENGELOLAAN KEUANGAN PRIBADI



© 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

No.	Pertanyaan/Pernyataan	Deskripsi Jawaban			
		STS	TS	S	SS
1	Saya selalu membuat rencana anggaran bulanan sebelum mengatur pengeluaran dan pemasukan saya.				
2	Saya disiplin mengikuti rencana keuangan yang telah saya buat tanpa melakukan pengeluaran yang tidak direncanakan.				
3	Saya secara rutin mencatat dan memantau semua pemasukan dan pengeluaran saya untuk memastikan keuangan saya tetap terkontrol.				
4	Saya melakukan evaluasi keuangan secara berkala untuk menilai apakah rencana keuangan saya sudah berjalan efektif.				
5	Jika saya menemukan ketidaksesuaian antara rencana dan realisasi keuangan, saya segera melakukan penyesuaian agar tujuan keuangan tetap tercapai.				

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 2. Tabulasi dan Jawaban Kuesioner

No. Responden	Financial Technology (X1)					Literasi Keuangan (X2)					Perilaku Keuangan (X3)					Pengelolaan Keuangan Pribadi (Y)							
	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	TOTAL (X1)	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	TOTAL (X2)	X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	X3.5	TOTAL (X3)	Y.1	Y.2	Y.3	Y.4	Y.5	TOTAL (Y)
1	3	3	3	4	13	4	4	4	3	4	19	4	2	4	4	4	14	4	2	3	4	4	17
2	4	4	4	4	16	3	4	4	3	4	18	4	3	4	4	4	15	4	3	4	3	3	17
3	3	3	2	2	10	3	3	3	3	3	15	4	3	4	3	3	14	3	3	3	3	3	15
4	3	3	2	4	12	3	3	3	3	3	15	3	2	4	3	4	12	3	2	3	3	3	14
5	4	4	4	4	16	4	4	3	3	4	18	3	3	4	3	3	13	3	3	3	3	3	15
6	3	3	2	3	11	3	3	4	4	4	18	4	3	4	3	4	14	4	3	4	4	4	19
7	3	3	1	4	11	4	4	3	3	4	18	3	3	4	3	4	13	3	3	3	3	4	16
8	3	3	1	4	11	4	2	4	2	3	15	4	2	4	4	4	14	4	2	4	4	4	18
9	4	4	3	4	15	4	3	3	3	4	17	3	2	4	3	4	12	3	2	3	4	4	16
10	3	2	1	4	10	4	4	4	4	4	20	4	4	4	3	4	15	4	4	4	4	4	20
11	3	3	2	2	10	4	4	3	3	4	18	4	4	4	4	2	14	4	4	2	3	3	16
12	2	3	2	3	10	4	3	3	3	3	16	3	3	4	4	3	13	3	3	3	3	3	15
13	2	3	1	4	10	4	3	3	1	4	15	4	4	4	4	4	16	2	1	2	4	2	11
14	3	3	3	4	13	4	4	4	3	4	19	4	3	4	4	3	14	4	2	4	4	4	18
15	3	3	2	4	12	4	4	3	3	3	17	3	2	3	3	3	11	3	2	2	3	3	13
16	3	3	3	4	13	4	4	4	4	4	20	4	3	4	4	4	15	4	3	4	3	3	17
17	4	4	2	3	13	4	3	4	2	3	16	3	3	4	3	3	13	3	3	4	4	3	17
18	3	3	3	3	12	3	3	2	3	4	15	3	2	4	3	3	12	4	3	4	4	4	19
19	3	2	2	4	11	4	3	2	3	2	14	3	3	3	3	3	12	4	3	2	3	3	15
20	2	3	2	3	10	4	3	4	3	3	17	2	3	3	2	3	10	3	2	3	3	4	15
21	4	4	4	4	16	4	4	4	3	3	18	3	2	3	3	3	11	4	3	4	3	3	17
22	3	3	1	3	10	3	3	3	3	3	15	2	2	4	3	3	11	3	3	3	4	4	17
23	3	3	3	3	12	3	3	3	3	3	15	3	3	3	4	3	13	3	3	3	3	3	15
24	3	3	3	3	12	3	3	3	3	3	15	3	2	4	2	4	11	2	3	2	3	3	13
25	3	3	2	3	11	3	3	2	2	2	12	4	3	3	3	4	14	3	2	3	3	3	14
26	3	3	3	3	12	4	3	2	3	3	15	2	1	3	4	4	10	2	2	3	2	3	12
27	3	3	3	4	13	3	4	2	2	3	14	4	3	4	4	4	15	2	2	2	4	3	13
28	3	3	3	3	12	3	3	3	3	3	15	4	4	4	4	3	15	3	3	3	3	3	15
29	3	3	3	3	12	3	2	2	2	3	12	4	3	4	3	4	14	3	2	2	3	3	13
30	2	3	3	3	11	3	3	2	3	3	14	4	2	4	3	4	13	2	3	4	3	3	15

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 milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

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

31	3	3	2	3	3	4	11	4	3	3	3	3	16	3	2	3	3	3	3	11	2	2	4	3	3	14
32	4	4	1	3	3	4	12	4	4	3	3	3	18	3	3	3	3	3	12	4	4	4	3	4	4	19
33	4	3	4	4	4	4	15	4	3	3	4	4	17	3	4	3	4	4	14	4	3	3	4	4	4	18
34	3	3	3	4	4	4	13	4	4	3	3	3	18	2	2	3	2	2	9	4	2	3	4	4	4	17
35	3	2	1	3	3	3	9	3	2	4	3	2	14	3	2	3	3	3	11	3	2	2	3	2	2	12
36	3	3	1	3	3	3	10	3	3	3	3	3	15	3	2	3	1	9	3	3	3	3	3	3	3	15
37	4	3	4	4	4	4	15	3	3	3	4	4	17	3	3	3	4	13	3	4	4	4	3	3	3	17
38	3	3	3	3	3	3	12	3	2	3	3	3	14	3	2	3	3	2	10	9	2	2	2	2	2	11
39	3	3	3	4	4	4	13	3	3	2	3	2	13	3	3	2	3	2	11	3	2	3	3	3	3	14
40	3	3	2	4	4	4	12	4	3	4	3	3	17	2	2	4	3	2	11	3	2	3	3	3	3	14
41	3	4	4	4	4	4	15	4	4	4	3	4	19	4	3	3	4	14	4	4	4	4	4	4	4	19
42	3	4	3	3	3	3	13	3	3	3	4	3	16	3	4	3	3	3	13	4	3	3	4	4	4	17
43	3	3	2	4	4	4	12	3	3	2	3	4	15	2	3	2	3	3	10	3	3	3	3	4	3	16
44	4	4	4	4	4	4	16	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	16	4	4	4	4	4	4	4	20
45	3	3	3	3	3	3	12	3	3	3	3	3	16	3	3	3	3	12	3	3	3	3	4	4	4	18
46	4	3	4	3	4	3	14	3	4	4	3	4	17	3	4	4	4	3	14	4	4	4	4	4	4	20
47	4	4	3	4	4	4	15	4	3	4	4	4	19	4	2	4	4	4	14	4	3	4	4	2	3	16
48	4	4	3	4	4	4	15	4	4	4	4	4	20	3	3	3	4	13	4	4	4	4	4	3	3	18
49	4	3	3	3	3	3	13	4	4	4	4	3	19	3	3	3	4	13	4	3	4	3	3	4	4	18
50	4	4	3	4	3	4	15	3	3	4	4	3	17	4	4	4	4	15	3	4	3	4	3	3	4	17
51	4	3	3	3	3	3	13	3	4	4	4	4	19	3	4	4	4	14	3	3	3	4	3	4	4	17
52	3	4	4	3	4	4	14	4	4	4	4	4	20	4	3	4	4	15	4	4	4	4	4	4	4	20
53	3	3	3	4	4	4	13	4	4	4	4	4	20	3	4	4	1	12	3	3	3	4	3	3	3	16
54	4	4	4	4	4	4	16	4	4	4	4	4	20	4	2	3	4	13	4	4	4	4	4	4	4	20
55	4	4	4	4	4	4	16	4	4	4	4	4	20	3	4	4	4	14	4	4	4	4	4	4	4	20
56	4	3	3	4	4	4	14	3	4	3	4	3	17	4	4	4	3	15	4	3	3	4	3	4	4	18
57	3	4	4	3	3	3	14	3	3	4	3	3	16	4	3	4	4	14	3	3	3	4	3	4	3	16
58	3	3	3	3	3	4	12	4	4	4	4	4	20	3	3	3	2	11	3	3	3	3	3	3	3	15
59	3	4	3	4	4	4	14	4	3	3	4	4	18	4	4	4	4	15	4	3	4	4	4	4	4	18
60	4	3	3	4	4	4	14	4	4	4	4	3	19	3	3	4	4	14	3	4	3	4	4	4	4	18

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

61	3	4	3	4	14	3	4	3	3	4	17	3	3	3	3	12	3	4	3	4	13
62	3	3	3	3	12	4	3	3	3	3	16	3	4	3	3	13	3	3	3	3	15
63	4	3	4	4	15	4	3	3	4	4	18	3	4	4	3	14	3	4	3	4	17
64	3	3	4	4	14	3	4	4	4	4	19	4	3	4	4	15	3	3	3	4	17
65	3	3	3	3	12	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	12	3	3	3	3	15
66	4	3	4	3	14	3	4	3	4	3	17	4	3	3	3	13	3	4	3	3	17
67	3	3	2	3	11	3	2	2	3	3	13	3	2	3	2	10	2	4	2	3	12
68	3	3	3	3	12	4	4	3	3	4	18	3	3	3	3	12	4	3	3	4	17
69	4	3	3	4	14	4	3	3	4	4	18	4	4	4	4	16	3	3	3	4	16
70	3	3	3	3	12	4	1	2	2	2	11	4	4	3	4	15	3	2	2	3	13
71	4	4	4	4	16	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	16	4	4	4	4	20
72	3	4	3	3	13	3	4	3	3	4	17	4	3	4	3	14	4	3	4	4	17
73	3	3	4	4	14	4	4	2	2	2	14	2	4	3	4	13	3	3	4	4	18
74	3	3	3	3	12	4	4	4	4	4	20	3	1	4	3	11	4	4	2	3	17
75	2	3	3	4	12	4	3	4	3	4	18	3	2	4	3	12	3	3	2	3	14
76	3	3	4	2	12	3	2	3	4	3	15	4	2	3	2	11	2	4	1	3	14
77	4	3	2	4	13	4	4	2	3	4	17	4	4	4	3	15	4	4	4	4	20
78	3	4	2	3	12	4	4	4	4	4	20	3	4	4	2	13	3	3	2	3	14
79	3	3	3	3	12	3	2	3	3	2	13	3	2	3	2	11	3	3	3	3	16
80	3	3	3	4	13	4	4	4	3	4	19	3	4	4	3	14	3	3	3	4	16
81	3	3	3	4	13	3	4	3	3	4	17	3	4	3	2	12	3	3	3	4	16
82	2	3	1	4	10	4	3	3	3	4	17	2	2	4	1	9	2	2	3	2	13
83	3	3	3	3	12	4	4	3	3	4	18	4	4	4	3	15	4	3	3	4	17
84	3	3	3	4	13	4	4	3	3	4	18	4	3	4	3	14	4	3	4	4	18
85	3	3	3	3	12	4	4	4	4	4	20	3	3	3	3	12	4	3	3	4	18
86	3	4	4	4	15	3	3	3	4	4	17	3	4	4	4	15	4	4	4	3	19
87	3	3	3	3	12	4	4	4	4	4	20	4	3	4	3	14	4	4	4	4	20
88	3	4	4	4	15	4	4	4	3	4	19	4	3	4	3	14	4	3	4	4	18
89	3	3	3	3	12	4	4	3	3	4	18	3	2	3	2	10	4	4	4	4	20
90	4	3	4	3	14	3	3	3	4	3	16	4	4	4	4	16	3	2	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 , 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

91	4	4	4	3	4	15	3	3	4	3	4	17	4	3	4	4	15	4	4	4	4	4	20
92	4	4	4	4	4	16	4	3	3	3	3	16	3	3	3	4	13	2	2	2	3	3	12
93	4	4	4	4	4	16	3	4	4	3	4	18	4	3	3	3	14	4	4	3	4	4	19
94	3	4	3	3	4	14	4	4	3	4	3	18	3	4	3	3	13	4	3	4	3	3	17
95	3	3	3	4	3	13	4	3	3	3	4	17	4	4	4	3	15	3	4	4	3	4	18
96	4	4	4	4	3	15	3	4	4	4	3	18	4	4	4	4	16	4	4	4	3	3	18
97	3	3	3	4	3	13	4	3	3	4	4	18	4	3	4	4	15	3	3	4	3	4	17
98	4	3	4	3	4	14	4	3	3	4	4	18	4	3	4	4	15	4	3	3	4	4	18
99	3	3	3	4	3	13	4	4	3	3	4	18	3	4	4	3	14	3	4	3	3	3	16
100	4	4	4	3	4	15	3	4	3	4	4	18	4	4	4	3	15	4	4	3	4	3	18
101	3	4	3	4	4	14	3	4	3	4	4	18	4	3	4	4	15	3	4	4	3	3	17
102	3	4	4	4	3	14	4	3	4	4	4	18	4	4	4	3	15	3	4	4	3	4	18
103	2	3	3	4	3	12	4	3	4	4	3	18	4	3	4	2	13	4	2	4	4	3	17
104	3	3	1	4	4	11	4	3	3	2	4	16	2	3	3	3	11	3	3	3	4	4	17
105	4	4	4	4	4	16	4	4	4	3	3	18	3	3	4	3	13	3	4	4	3	3	17
106	3	4	3	4	4	14	3	4	4	3	3	17	4	4	4	3	15	4	3	4	4	3	18
107	3	3	3	4	4	13	4	3	3	4	4	18	4	4	4	4	16	4	3	4	3	4	18
108	4	4	4	3	4	15	4	4	3	4	3	18	4	4	4	4	16	4	3	3	3	4	17
109	3	3	3	3	3	12	4	3	4	3	3	17	2	3	3	3	11	3	3	3	3	3	15
110	4	4	3	3	4	15	4	4	3	4	4	18	4	4	4	4	16	4	3	4	4	3	18
111	3	2	3	3	3	11	2	2	3	2	3	12	4	4	4	4	16	2	3	4	3	2	14
112	4	4	4	4	4	16	4	4	3	3	4	18	4	4	4	4	16	3	3	4	4	3	17
113	3	3	3	3	3	12	4	4	4	3	4	19	4	2	4	4	14	4	2	3	4	4	17
114	4	3	4	3	4	14	3	4	4	3	4	18	4	3	4	4	15	4	3	4	3	3	17
115	3	2	3	2	10	10	3	3	3	3	3	15	4	3	4	3	14	3	3	3	3	3	15
116	3	2	3	3	3	11	3	3	3	3	3	15	2	2	3	2	9	3	2	3	3	3	14
117	4	4	4	4	4	16	4	4	3	3	4	18	3	3	4	3	13	3	3	3	3	3	15
118	3	4	2	3	12	12	3	4	4	4	4	18	4	3	3	4	14	4	3	4	4	4	19
119	4	4	4	3	4	15	4	4	3	3	4	18	3	3	3	3	12	3	3	3	3	4	16
120	3	4	2	4	4	13	4	2	4	2	3	15	4	2	4	4	14	4	2	4	4	4	18



Lampiran 3. Hasil Uji Statistik Deskriptif

Descriptive Statistics

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
FinTech	120	9.00	16.00	12.9500	1.72889
Literasi K	120	11.00	20.00	17.0333	2.04131
Perilaku K	120	9.00	16.00	13.1417	1.74074
Pengelolaan KP	120	11.00	20.00	16.4917	2.15764
Valid N (listwise)	120				



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



Lampiran 4. Hasil Uji Validitas Financial Technology (X1)

Correlations

		X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	Fintech
X1.2	Pearson Correlation	1	.415**	.426**	.227*	.728**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.013	.000
	N	120	120	120	120	120
X1.3	Pearson Correlation	.415**	1	.362**	.296**	.717**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.001	.000
	N	120	120	120	120	120
X1.4	Pearson Correlation	.426**	.362**	1	.086	.767**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.352	.000
	N	120	120	120	120	120
X1.5	Pearson Correlation	.227*	.296**	.086	1	.526**
	Sig. (2-tailed)	.013	.001	.352		.000
	N	120	120	120	120	120
Fintech	Pearson Correlation	.728**	.717**	.767**	.526**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	
	N	120	120	120	120	120

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

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

Literasi Keuangan (X2)

Correlations

		X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	LiterasiK
X2.1	Pearson Correlation	1	.296**	.234*	.062	.247**	.513**
	Sig. (2-tailed)		.001	.010	.500	.007	.000
	N	120	120	120	120	120	120
X2.2	Pearson Correlation	.296**	1	.303**	.343**	.490**	.749**
	Sig. (2-tailed)	.001		.001	.000	.000	.000
	N	120	120	120	120	120	120
X2.3	Pearson Correlation	.234*	.303**	1	.376**	.286**	.679**
	Sig. (2-tailed)	.010	.001		.000	.002	.000
	N	120	120	120	120	120	120
X2.4	Pearson Correlation	.062	.343**	.376**	1	.302**	.652**
	Sig. (2-tailed)	.500	.000	.000		.001	.000
	N	120	120	120	120	120	120
X2.5	Pearson Correlation	.247**	.490**	.286**	.302**	1	.700**
	Sig. (2-tailed)	.007	.000	.002	.001		.000
	N	120	120	120	120	120	120
LiterasiK	Pearson Correlation	.513**	.749**	.679**	.652**	.700**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	120	120	120	120	120	120

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

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

Perilaku Keuangan (X3)

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



© 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

Correlations

		X3.1	X3.2	X3.4	X3.5	PerilakuK
X3.1	Pearson Correlation	1	.256**	.444**	.429**	.758**
	Sig. (2-tailed)		.005	.000	.000	.000
	N	120	120	120	120	120
X3.2	Pearson Correlation	.256**	1	.213*	.231*	.666**
	Sig. (2-tailed)	.005		.019	.011	.000
	N	120	120	120	120	120
X3.4	Pearson Correlation	.444**	.213*	1	.182*	.592**
	Sig. (2-tailed)	.000	.019		.047	.000
	N	120	120	120	120	120
X3.5	Pearson Correlation	.429**	.231*	.182*	1	.707**
	Sig. (2-tailed)	.000	.011	.047		.000
	N	120	120	120	120	120
PerilakuK	Pearson Correlation	.758**	.666**	.592**	.707**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	
	N	120	120	120	120	120

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

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

Pengelolaan Keuangan Pribadi (Y)

Correlations

		Y.1	Y.2	Y.3	Y.4	Y.5	Pengelolaan K
Y.1	Pearson Correlation	1	.351**	.449**	.457**	.355**	.778**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.000	.000
	N	120	120	120	120	120	120
Y.2	Pearson Correlation	.351**	1	.313**	.189*	.284**	.665**
	Sig. (2-tailed)	.000		.001	.038	.002	.000
	N	120	120	120	120	120	120
Y.3	Pearson Correlation	.449**	.313**	1	.257**	.151	.671**
	Sig. (2-tailed)	.000	.001		.005	.099	.000
	N	120	120	120	120	120	120
Y.4	Pearson Correlation	.457**	.189*	.257**	1	.356**	.645**
	Sig. (2-tailed)	.000	.038	.005		.000	.000
	N	120	120	120	120	120	120
Y.5	Pearson Correlation	.355**	.284**	.151	.356**	1	.600**
	Sig. (2-tailed)	.000	.002	.099	.000		.000
	N	120	120	120	120	120	120
PengelolaanK	Pearson Correlation	.778**	.665**	.671**	.645**	.600**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	120	120	120	120	120	120

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

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



© 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

Lampiran 5. Hasil Uji Reliabilitas *Financial Technology (X1)*

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.611	4

Literasi Keuangan (X2)

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.680	5

Perilaku Keuangan (X3)

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.607	4

Pengelolaan Keuangan Pribadi (Y)

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.695	5

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**



Lampiran 6. Hasil Uji Asumsi Klasik Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		120
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	.0000000
	Std. Deviation	1.61869709
Most Extreme Differences	Absolute	.057
	Positive	.042
	Negative	-.057
Test Statistic		.057
Asymp. Sig. (2-tailed)		.200 ^{c,d}

- a. Test distribution is Normal.
 b. Calculated from data.
 c. Lilliefors Significance Correction.
 d. This is a lower bound of the true significance.

Uji Multikolinearitas

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	1.986	1.561		1.272	.206		
	FinTech	.175	.102	.140	1.712	.090	.726	1.377
	Literasi K	.499	.082	.472	6.056	.000	.798	1.253
	Perilaku K	.285	.095	.230	3.010	.003	.831	1.203

a. Dependent Variable: Pengelolaan KP

JAKARTA



Uji Heteroskedastisitas

Correlations

			Fintech	LiterasiK	PerilakuK	Unstandardized Residual
Spearman's rho	Fintech	Correlation Coefficient	1.000	.439**	.414**	.036
		Sig. (2-tailed)	.	.000	.000	.705
		N	120	120	120	112
	LiterasiK	Correlation Coefficient	.439**	1.000	.273**	-.003
		Sig. (2-tailed)	.000	.	.003	.978
		N	120	120	120	112
	PerilakuK	Correlation Coefficient	.414**	.273**	1.000	.015
		Sig. (2-tailed)	.000	.003	.	.874
		N	120	120	120	112
	Unstandardized Residual	Correlation Coefficient	.036	-.003	.015	1.000
		Sig. (2-tailed)	.705	.978	.874	.
		N	112	112	112	112

** . 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



Lampiran 7. Hasil Uji Hipotesis Analisis Regresi Linear Berganda

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	1.986	1.561		1.272	.206
	FinTech	.175	.102	.140	1.712	.090
	Literasi K	.499	.082	.472	6.056	.000
	Perilaku K	.285	.095	.230	3.010	.003

a. Dependent Variable: Pengelolaan KP

Uji T (Parsial)

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	2.186	1.527		1.431	.155
	Fintech	.160	.101	.131	1.589	.115
	LiterasiK	.506	.082	.479	6.159	.000
	PerilakuK	.272	.089	.235	3.064	.003

a. Dependent Variable: PengelolaanK

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



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Uji F (Simultan)

ANOVA^a

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	242.971	3	80.990	30.207	.000 ^b
	Residual	311.021	116	2.681		
	Total	553.992	119			

a. Dependent Variable: PengelolaanK

b. Predictors: (Constant), PerilakuK, LiterasiK, Fintech

Koefisien Determinasi (R²)

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.661 ^a	.437	.423	1.63949

a. Predictors: (Constant), Perilaku K, Literasi K, FinTech

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

POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA



Lampiran 8. Lembar Bimbingan



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

LEMBAR BIMBINGAN

1. Nama Mahasiswa : Diannisa Istiqomah
2. NIM : 2104441082
3. Program Studi : Manajemen Keuangan
4. Judul Tugas Akhir/Skripsi : Dampak *Financial Technology*, Literasi dan Perilaku Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi
5. Dosen Pembimbing : Fatimah, S.E., M.M

No.	Tanggal	Materi Bimbingan	TTD Dosen Pembimbing
1.	17 Februari 2025	Judul dan Latar Belakang	
2.	17 Maret 2025	Bimbingan Bab 1 dan Bab 3	
3.	21 April 2025	Revisi Bab 3 serta bimbingan Bab 2	
4.	25 April 2025	Revisi Bab 2	
5.	26 April 2025	Proposal skripsi diterima oleh dosen pembimbing	
6.	07 Mei 2025	Revisi setelah seminar proposal	
7.	12 Juni 2025	Bimbingan Bab 4 dan Bab 5	
8.	01 Juli 2025	Revisi serta skripsi disetujui oleh dosen pembimbing untuk mengikuti sidang akhir	

Menyetujui KPS Manajemen Keuangan
Depok, 2 Juli 2025

Lini Ingriyani, S.T., M.M
NIP. 199310202024062001

- 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